



**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO NUEVA ESPARTA
ESCUELA DE HOTELERÍA Y TURISMO
PROGRAMA DE LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA**

**POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA EL
MANEJO DE LA CUENTA GIROS POR COBRAR DE LA
EMPRESA USADOS ORIENTAL C.A. DEL ESTADO NUEVA
ESPARTA, MUNICIPIO MARIÑO.**

Trabajo de Grado modalidad pasantía, presentado como Requisito Parcial exigido para optar el Título de **Licenciado en Contaduría Pública**.

**Br: LUIS JOSÉ SALAZAR MARTÍNEZ
C.I. 16.337.857**

Guatamare, julio de 2009

**POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA EL MANEJO DE
LA CUENTA GIROS POR COBRAR DE LA EMPRESA USADOS
ORIENTAL C.A. DEL ESTADO NUEVA ESPARTA, MUNICIPIO MARIÑO.**

Trabajo de Grado, modalidad pasantía presentado como requisito parcial
para optar al título de “Licenciado en Contaduría Pública”

Br: Luis José Salazar Martínez

C.I: 16.337.857

Autor

Lcda. María J, Rodríguez

C.I: 13.539.389

Asesor Académico

Lcdo. Faustino Marín

C.I: 5.473.025

Asesor Empresarial



DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo en primer lugar a Dios por ser mi guía espiritual, que siempre ha estado ahí para iluminarme el camino en la culminación de tan anhelado logro y comienzo de nuevas oportunidades.

A la Virgen de Coromoto, Patrona de Venezuela, por bendecirme y darme fortaleza para alcanzar mis metas y guiarme en la consecución de este proyecto.

A mi madre Clara Martínez, por ser mi gran ejemplo de superación, valentía, entusiasmo, constancia, lucha y esfuerzo, gracias por brindarme tu apoyo y consejos para obtener el Título de Licenciado en Contaduría.

A mi padre Bladimir Salazar, por su apoyo incondicional en todo momento, por motivarme a alcanzar mis objetivos con sus consejos, ayuda y todo lo necesario para mi crecimiento personal y profesional. Este Trabajo te lo dedico padre!

A mi esposa María Eugenia, por darme todo su cariño y apoyo, para hacer de mi vida una constante lucha de superación y por enseñarme lo hermoso de alcanzar las metas sin importar lo difícil que sea. Este triunfo es tuyo!

A mis hermanas Clara y Belkina, por su apoyo y motivación a lograr este trabajo universitario y por alegrarme la vida en los momentos difíciles. Este logro se los dedico a ustedes.



AGRADECIMIENTOS

A la Universidad de Oriente como casa de estudio, que me brindó la oportunidad de formarme como profesional y los profesores que estuvieron a lo largo de la carrera ofreciendo sus conocimientos necesarios para la obtención de este logro.

A mi asesora Lcda. María José Rodríguez, por aceptarme como asesorado y comprometiéndose a brindarme sus conocimientos y motivación para la consecución de este proyecto. Por tu dedicación y paciencia muchas gracias.

A la empresa Usados Oriental, C.A. por la oportunidad de permitirme realizar mis pasantías en unas de las empresas del Grupo Boadas.

A mis amigos Eduardo, Lito, Mayliz, Maialba y Alberto por haber estado conmigo en el desarrollo de mi carrera desde el principio. Gracias a todos.

A Fanny y Daniel por su gran ayuda para culminar este trabajo de grado, me demostraron que a pesar de la situación que se presente están dispuestos a sacrificar sus obligaciones por ayudarme. Gracias.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTOS	IV
ÍNDICE DE CUADROS	VIII
ÍNDICE DE FIGURAS	IX
ÍNDICE DE GRÁFICOS	X
INTRODUCCIÓN. SITUACIÓN A EVALUAR.....	1
1.1 Denominación del organismo.	1
1.2 Objeto de estudio.	1
1.3 Introducción. (Situación a evaluar)	1
1.4 Objetivos.	8
1.4.1 Objetivo General.....	8
1.4.2 Objetivos Específicos.....	8
1.5 Técnicas de recolección de datos.	9
1.5.1 Observación Directa y Participante.....	9
1.5.2 Investigación Documental.....	10
FASE II. ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA USADOS ORIENTAL, C.A.....	13
2.1. Reseña histórica de la empresa usados oriental, c.a.	13
2.2 Ubicación de la institución.....	15
2.3 Objetivos de la institución.....	15
2.4 Estructura organizativa.....	17
2.5 Departamento de contabilidad.....	20



2.5.1	Objetivos del departamento.....	25
FASE III. ASPECTOS TEÓRICOS Y LEGALES REFERIDOS A LOS GIROS POR COBRAR.....		26
3.1	Aspectos teóricos.....	26
3.1.1	Concepto de giro.....	26
3.1.2	Origen de los Giros.....	27
3.1.3	Requisitos de los giros.....	28
3.1.4	Importancia de los Giros.....	30
3.1.5	Tratamiento Contable.....	30
3.2	Aspectos legales.....	32
3.2.1	El Código de Comercio de Venezuela.....	33
3.3	Manual corporativo de normas y procedimientos del grupo boadas. ...	36
FASE IV. DESCRIPCIÓN DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES EXISTENTES EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD USADOS ORIENTAL, C.A.....		38
4.1	De las políticas contables del departamento de contabilidad.....	38
4.1.1	Otorgamiento del Financiamiento de Vehículos.....	40
4.1.2	Formalización de Financiamiento.....	41
4.2	De los procedimientos contables en la ventas del vehículo.....	42
4.2.1	Departamento de Ventas.....	43
4.2.2	Registro de Financiamiento de Venta a Crédito por el Departamento de Contabilidad.....	46
4.2.3	Cancelación de los Giros.....	49
4.2.4	Cancelación Total del Financiamiento.....	51



4.3 Condiciones y/o requerimientos de financiamiento.	53
FASE V. COMPARACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES CON LOS PROCEDIMIENTOS EMPLEADOS POR EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE LA EMPRESA USADOS ORIENTAL, C.A. PARA EL REGISTRO DE LA CUENTA GIROS POR COBRAR.....	56
CONCLUSIONES	64
RECOMENDACIONES	66
BIBLIOGRAFÍA.....	68
Fuentes electrónicas	70



ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N°1. Asiento de Registro de Giros por Cobrar.	32
Cuadro N°2. Asiento de Facturación de Ventas a Crédito	48
Cuadro N°3. Asiento de Cancelación de Giros	50
Cuadro nº 4. Comparación de los procedimientos administrativos y contables para el registro de la cuenta giros por cobrar de la empresa usados oriental, c.a. con el manual corporativo de normas y procedimientos.	56
Cuadro nº 5. Comparación de los procedimientos administrativos y contables para la elaboración y registro de los giros por cobrar de las empresas usadas oriental, c.a. con las bases legales sobre los giros	59



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura nº 1. Estructura organizativa de la empresa “usados oriental, c.a”	19
Figura nº 1. Organigrama del departamento de contabilidad.....	20



ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico N° 1. Procedimientos de venta del vehículo	46
Grafico N° 2. Procedimientos de registro de financiamiento por el departamento de contabilidad.....	49
Grafico N° 3. Procedimientos de cancelación de los giros.....	51
Grafico N° 4. Procedimiento de cancelación total del financiamiento	53



INTRODUCCIÓN. SITUACIÓN A EVALUAR

1.1 Denominación del organismo.

La organización seleccionada donde se realizó la pasantía fue la empresa Usados Oriental C.A., la cual se encuentra domiciliada en la Ciudad de Porlamar, Municipio Mariño del estado Nueva Esparta.

1.2 Objeto de estudio.

El objeto de estudio estuvo referido a las Políticas y Procedimientos Contables empleados por el Departamento de Contabilidad para el manejo de la Cuenta de Giros por Cobrar de la Empresa Usados Oriental C.A., ubicada en el Municipio Mariño.

1.3 Introducción. (Situación a evaluar)

La evolución experimentada por la sociedad, unido al afán del hombre por conocer el entorno, ha propiciado mayor demanda de información, específicamente en el ámbito económico. El individuo necesita mayor información acerca de las actividades económicas de la familia, empresas, sector público, la nación u otros países. Creando así un interés particular en las empresas como el centro de concentración de este tipo de actividades, en vista que son una combinación de medios productivos orientados a la obtención de bienes y servicios.

Así pues, los hombres y la sociedad en general, han sentido la necesidad de conocer los recursos con que cuentan y cómo ejercer el control



sobre los mismos, de forma que logren aumentar la posibilidad de acumulación de riquezas; pues, el eje de este avance ha sido la empresa, ya que esta progresión se ha visualizado, entre otros factores, a la división del trabajo y especialización de tareas, así como a la mayor complejidad de sus procesos productivos.

Partiendo de esa información surgió la necesidad de recopilar y procesar la información generada a partir de la actividad económica en el seno de las empresas, siendo la contabilidad una herramienta fundamental para realizarla; la cual nació, en principio, como un instrumento de información al exterior. En la actualidad, se le considera como una importante herramienta de dirección, para mejorar la gestión administrativa y para la toma de decisiones en la organización.

Por ende, la contabilidad de una empresa se fundamenta en el procesamiento de información contable, puesto que ésta determina los resultados de las operaciones y suministra en momentos determinados información razonada y confiable en base a los correctos registros contables de una organización, y así mostrar informes concernientes a la naturaleza y valor de los bienes que posee el negocio, lo que se le debe a terceros y los ingresos que ésta ha obtenido para un período.

En ese sentido, deben existir unas adecuadas políticas y procedimientos contables que regulen las actividades de cada organización, para de esta manera garantizar una información coherente y precisa sobre los distintos procesos y manejo de operaciones realizados en una empresa.



Es de destacar que por medio de la aplicación de políticas y procedimientos contables acordes a la organización, se facilita el logro de los objetivos y metas relacionado con el área contable. En este mismo orden de ideas, Mendoza (1996:24) especifica que los procedimientos contables:

... establecen las pautas a seguir en las áreas contables de la organización, para que el personal realice las actividades contables en base a dichas pautas que se basan en las normas, políticas y principios emanados desde la alta gerencia u otro organismo ajeno a la organización que regula alguna actividad.

De acuerdo a lo antes planteado, se establece que los procedimientos contables van más allá de solo servir de guía e instructivo contable; sino también, buscan prevenir errores, dejando plasmadas las actividades por escrito evitando la dependencia a la comunicación oral entre empleados reduciendo así el traspaso de costumbres y malos hábitos que se puedan cometer al manipular la contabilidad de una empresa.

Así mismo, el autor citado (Mendoza, 1996:25) define a las políticas como “guías de acción que emanan de la directiva de una organización, para establecer la orientación de su actuación, y los fines que se persigue con ellas”; en función a éstas, las políticas buscan orientar el desempeño de los empleados bajo pautas a cumplir en los diferentes departamentos de la organización.

Uno de los objetivos principales de las políticas y procedimientos contables es la uniformidad de criterios en la ejecución del trabajo, evitando disparidad en los resultados que se emitan; así como también sirve de



mecanismo para resguardar y vigilar los activos, entre los que se encuentran los activos circulantes, considerados equivalentes al efectivo como lo son el inventario, el efectivo, los efectos por cobrar entre otros, siendo estos últimos considerados una cuenta importante, debido a que en las organizaciones el ciclo de ingresos está conformado por aquellas funciones relacionadas con las ventas de bienes y prestaciones de servicios, no solo provenientes de las ventas en efectivo, sino también del otorgamiento de créditos; este medio de ingreso es uno de los activos más importantes obtenidos a través de las actividades que realizan para su mantenimiento y progreso en el entorno empresarial.

En relación a lo antes expuesto, resulta prioritario que las empresas dispongan de los activos circulantes, especialmente las partidas por cobrar, que abarca cuentas y documentos por cobrar; así como la aplicación de políticas y procedimientos contables de control que estén claramente definidas y encaminadas a un eficiente manejo y registro de las mismas, Davidson y Weil (1997:15-2) define las partidas por cobrar, dentro de las que se cuenta al giro por cobrar, como aquellas que: "...constituyen derechos de diversos tipos a favor de una entidad para la futura recepción de efectivo, bienes o servicios, que se crean como resultado de las transacciones comerciales normales..."

Es por ello, que la importancia de este activo es sumamente significativa para la vida de una empresa, puesto que el giro por cobrar representa una garantía de cobro de los bienes o servicios que venden o prestan, éste constituye un documento de crédito con un basamento legal. Actualmente las actividades económicas derivadas de los créditos se han incrementado, a tal punto, que para la toma de decisiones a nivel gerencial,



estas partidas juegan un papel fundamental para el desarrollo y óptima prestación de los servicios.

Los documentos por cobrar se convierten en promesas escritas para que sus montos sean pagados en fechas futuras. Generalmente estos documentos o contratos por cuotas son negociables, son de uso generalizado por las empresas comerciales de vehículos. Pueden ser utilizados como medio de pago de los mismos, y le permite al vendedor conservar un derecho sobre los vehículos hasta que la última cuota haya sido recibida conforme.

Particularmente, en el estado Nueva Esparta, el sector automotriz utiliza reiteradamente el otorgamiento de crédito para fomentar la venta de vehículos al público, siendo un caso específico la empresa Usados Oriental C.A., cuya actividad económica principal es la compra y venta de vehículos usados, al contado y por medio del financiamiento que la misma empresa otorga. Estableciendo como objetivo la venta de vehículos de calidad, proporcionando servicio técnico de manera profesional a sus clientes.

La mencionada empresa cuenta con una Unidad de Ventas, que es la encargada de emitir giros al cobro por cada venta a crédito que realice, donde el cliente se compromete a pagarlo en las fechas previamente establecidas al momento de la operación; con un valor que incluye el pago de la deuda más los intereses de financiamiento, una vez realizada esta operación con las formalidades de la venta, dicha información pasa al Departamento de Contabilidad, el cual se encarga de registrar la operación de venta de cada cliente especificando el total de la venta, el monto a financiar y la cantidad de giros emitidos para su cobro.



Cabe destacar, que Usados Oriental C.A., desde su funcionamiento hasta hoy en día, ha incrementado de manera notoria las ventas de vehículos usados, lo cual trajo como consecuencia el aumento de emisiones de giros para ser cobrados, siendo estos la parte fundamental de ingresos de esta empresa. Así surgió la necesidad de actualizar el manejo de estas cuentas mediante programa computarizado, lo que implica adecuación tecnológica.

En vista de esta situación, debe hacer énfasis en este activo circulante, debido a que esta partida representa los montos por cobrar nacidos de las operaciones de ventas de vehículos, las cuales se convertirán en dinero para un futuro próximo; además que los giros por cobrar reconocen la obligación y evitan toda discusión respecto al deudor y la cantidad a pagar, dándole mayor firmeza y formalidad a esta cuenta.

Sin embargo, existen debilidades que deben ser tratadas para mejorar y optimizar el manejo de esta cuenta y así poder mostrar una información confiable y real para la toma de decisiones y el logro de los objetivos propuestos por la organización; entre las debilidades se encuentran:

- Existe un instructivo o guía que tiene información muy general sobre el manejo de las cuentas por parte del usuario del departamento, a los fines de registrar las operaciones en el sistema contable; por ende, las transacciones son ejecutadas de acuerdo al criterio de cada operador, esto trae como consecuencia disparidad en la forma de registro.



- Constantes fallas y equívocos en la introducción de los datos de cancelación al sistema, donde se pierde el orden secuencial, lo que conlleva a que no se tenga información clara sobre la relación contable del cliente con la empresa.
- Retrasos en el detalle de la información de cada cliente, por el factor humano al no llevar al día los abonos y cancelaciones de los giros hechos por los deudores, que trae como consecuencia que la información contable no sea real.

Por consiguiente, se hace necesario que se analicen las políticas y procedimientos contables para que la información de esta unidad económica sea correctamente ingresada por sus usuarios, y así tomar decisiones acertadas. Estos datos, distintos a los emitidos al mundo exterior, cobran especial relevancia conforme se desarrollan los procesos productivos y, aún más, en los últimos tiempos en los que las circunstancias promueven cambios y la incertidumbre reinante exige tomar decisiones que hagan que la unidad empresarial sea más competitiva, a fin de asegurar su supervivencia.

En base a lo ante expuesto, surge la motivación de analizar las políticas y procedimientos contables empleados para el manejo de la cuenta de giros por cobrar de la empresa Usados Oriental C.A., ubicada en el Municipio Mariño, a fin de lograr disminuir estas debilidades y optimizar el funcionamiento contable de la organización.



1.4 Objetivos.

1.4.1 Objetivo General.

Analizar las políticas y procedimientos contables empleados por el departamento de contabilidad para el manejo de la cuenta de giros por cobrar de la empresa Usados Oriental C.A., ubicada en el Municipio Mariño.

1.4.2 Objetivos Específicos.

- Identificar los aspectos generales de la Empresa Usados Oriental C.A.
- Identificar la estructura Organizativa del Departamento de Contabilidad de la Empresa Usados Oriental C.A.
- Describir las políticas contables existentes en el Manual Corporativo de Procedimientos del Departamento de Contabilidad de la Empresa Usados Oriental C.A.
- Describir los aspectos legales y teóricos referente a los Giros por Cobrar
- Describir los procedimientos contables empleados por el departamento de contabilidad de la empresa Usados Oriental C.A., para el registro de la cuenta giros por Cobrar.



- Describir condiciones y requerimientos para la formulación de políticas y procedimientos contables de los giros por cobrar, utilizadas por el departamento de contabilidad de la empresa Usados Oriental C.A.
- Comparar las Políticas y Procedimientos empleados por el departamento de contabilidad para el manejo de la cuenta giros por cobrar con lo establecido en el manual corporativo de procedimientos de la empresa Usados Oriental C.A.
- Determinar ventajas y desventajas de las políticas y procedimientos del registro contable de los giros por cobrar de la empresa Usados Oriental C.A.

1.5 Técnicas de recolección de datos.

Para el desarrollo de esta investigación y con el fin de obtener la información requerida se utilizaron las técnicas de recolección de datos que a continuación se presentan;

1.5.1 Observación Directa y Participante

Se emplearon la técnica de observación directa y participante, ya que su ventaja radica en la observación de los hechos tal como se presentan, permitiendo trabajar con las personas involucradas en la realización de las actividades y observar diferentes situaciones, tal como se sucede en la realidad. Al respecto, Canales (1989:160) considera que la observación participante:..."implica que el investigador o el responsable de recolectar los datos se involucre directamente con la actividad objeto de la observación, lo



que se puede variar desde una integración total del grupo o ser parte de éste durante un período”.

A través de esta técnica se hace posible observar, verificar y participar en las actividades del Departamento de Contabilidad en Usados Oriental C.A., a fin de conocer los procesos llevados a cabo para el registro contable la cuenta de giros por cobrar; simultáneamente se van tomando notas en una libreta acerca de las observaciones percibidas.

1.5.2 Investigación Documental.

Para sustentar el trabajo de grado sobre una base sólida fué necesario obtener suficiente información de fuentes bibliográficas relacionadas con el tema de estudio, tales como textos especializados, así como también Normas y Procedimientos Contables aportados por la Empresa Usados Oriental C.A. Entre las consultas a autores cabe destacar las siguientes:

Andrade, M. (1996). *Sistemas y Procedimientos. Nuevas Tendencias en la Contaduría.*

Canales, F. (1989). *Metodología de la Investigación.*

Catacora, Fernando. (1996). *Sistemas y Procedimientos Contables.*

Davidson, S. y Weil, R. (1997). *Biblioteca McGraw-Hill de Contabilidad*

Grupo Boadas (2005). *Manual Corporativo de Normas y Procedimientos.*



Whittington, Ray y Pany, K. (2005). Principios de Auditoría.

Mendoza, M. Andrade. (2006). Sistemas y Procedimientos. Nuevas tendencias en la Contaduría.



FASE II. ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA USADOS ORIENTAL, C.A.

En la presente fase, se darán a conocer los aspectos generales de la empresa Usados Oriental, C.A. en lo que respecta a la ubicación de la organización, reseña histórica, objetivos, principios y estructura organizativa del Departamento de Contabilidad; los cuales serán abordados más ampliamente.

2.1. Reseña histórica de la empresa usados oriental, c.a.

Según entrevista sostenida con el Abogado. Eden Gómez, quien cuenta con una trayectoria mayor a treinta (30) años laborando en el Grupo Boadas como Abogado, lo que lo convierte en informante clave y testigo de innumerables eventos o acontecimientos ocurridos durante la evolución de este grupo de empresas y por no existir reseña alguna sobre Usados Oriental C.A. Expresa que para la década de los sesenta (60), dos (2) visionarios de la tierra insular se asociaron para constituir el primer concesionario para la compra - venta de carros usados del estado Nueva Esparta, éstos empresarios fueron Arévalo Marcano, quien aportaría (Bs. 120.000,00) ciento veinte mil bolívares y Gregorio Boadas quien a su vez daría un aporte de (Bs. 80.000,00) ochenta mil bolívares para conformar el capital económico de la naciente empresa, que se constituiría en la primera compañía automotriz del Sr. Gregorio Boadas.

Fue para el año 1974 cuando la asociación Marcano - Boadas se disuelve y queda sin actividad la compañía establecida. Esta situación le brindó al Sr. Gregorio Boadas la oportunidad de adquirir la totalidad de las



acciones. Es a partir de este momento cuando nace el Grupo Boadas, como organización empresarial, con la compañía llamada Oriental Auto, C.A. para la distribución de vehículos marca Chrysler, la cual fue creada con un capital de (Bs. 300.000,00) trescientos mil Bolívares.

Luego de varios años en la industria automotriz, lo que le permitió ampliar las ventas de automóviles en el estado Nueva Esparta; para 1989 Gregorio Boadas decide establecer un concesionario Fiat en la ciudad de Porlamar. Y esto conllevó para el año 1990, la creación de otro concesionario, que se denominaría Nissmar Oriental C.A., la cual tenía la misión de distribuir vehículos marca Nissan para el estado Nueva Esparta, con un capital inicial de (700.000,00) Setecientos mil bolívares. Ya con estos concesionarios establecidos, es en ese momento, cuando el señor Gregorio Boadas, ve la oportunidad de crear una empresa que se encargase de hacer reparaciones en cuanto a latonería y pintura, para así poder recuperar los vehículos siniestrados o chocados, amparados por compañías de seguros. Esta empresa pasó a denominarse Repuesto Los Bagres C.A., ubicada en la población de los Bagres, municipio Díaz. Para el año 1997, luego de cumplida la etapa productiva de esta empresa, se tomó la decisión de realizar la venta de sus acciones, para dejarla sin actividad y crear otra empresa con una actividad diferente.

De esta manera se inicia una nueva etapa dentro del grupo empresarial Boadas, con la incorporación de los cinco (5) hijos del Sr. Gregorio Boadas; quienes pasan a ser accionistas de una nueva compañía llamada Usados Oriental C.A., la cual nace a partir del capital constituido por (3000) tres mil acciones, donde cada hijo tiene (600) seiscientas acciones de (Bs. 1.000,00) un mil bolívares cada una. Es así como nace esta organización destinada a



la compra y venta de vehículos usados en la isla de Margarita, con la posibilidad de satisfacer la demanda de vehículos usados.

2.2 Ubicación de la institución.

Usados Oriental, C.A., se encuentra ubicada en la Avenida Circunvalación Norte, Sector Achípano, en la ciudad de Porlamar, Municipio Mariño del estado Nueva Esparta. Siendo esta empresa una de las compañías que conforman el Grupo Boadas.

2.3 Objetivos de la institución.

Toda organización busca de manera sistemática, alcanzar los objetivos para la cual fue creada, siendo este el resultado de la adecuada gestión que se desarrolla en pro de la eficacia y la eficiencia humana; razón por la cual la empresa Usados Oriental, C.A.

De sus Estatutos se extrae el objeto principal de la empresa Usados Oriental C.A., a saber:

La distribución, compra y venta de vehículos automotores, nuevos o usados, así como maquinarias y cualquier otro medio de transporte; sus partes, repuestos y accesorios; dar y tomar en arrendamiento vehículos automotores, con o sin chofer; organizar, establecer y operar fábricas, talleres mecánicos, estaciones de servicio y demás establecimientos comerciales; y todo cuanto sea afín, conexo y complementario; importar y exportar bajo cualquier sistema aduanero; representar firmas y



marcas nacionales o extranjeras; y en general, realizar cualquier otro acto de lícito comercio permitido por las leyes.

De esta manera, se infiere que el objeto de Usados Oriental, C.A., es bastante amplio, donde puede ejercer actividades relacionada con el campo automotor en el estado Nueva Esparta desde la venta de vehículos hasta la prestación de servicios que éstos conlleven, cumpliendo con la finalidad principal la captación de clientes y satisfacer las necesidades que en este campo del comercio descrito se presentan.

Es importante destacar, que Usados Oriental, C.A., en su Manual Corporativo de Normas y Procedimientos (2005) establece su Misión, de la siguiente forma:

Crear y mantener empresas comercializadoras de bienes y servicios del ramo automotriz con productos de alta calidad de diversas marcas, proporcionando un servicio a nuestra comunidad de manera profesional, consistente y que excede las necesidades y expectativas de nuestros clientes, asegurando su satisfacción y generando un sentido de lealtad hacia nuestros productos, bajo altos niveles de excelencia, lo cual nos permitirá ser productivos, con niveles de utilidad aceptables, que redundan en beneficios para nuestro equipo de trabajo.

De allí se puede derivar que, en cuanto a la misión de Usados Oriental C.A., inmersa dentro del grupo de empresas Boadas, posee valores definidos, enfatizados hacia el ser humano, para satisfacer las necesidades de sus clientes con una amplia gama de productos, calidad y así alcanzar los niveles de excelencia y productividad en la localidad neoespartana.



Así mismo, dicho Manual Corporativo de Normas y Procedimientos presenta el enfoque de este consorcio, es decir, establece la Visión de las empresas que conforman el Grupo Boadas, la cual es:

Ser la empresa líder del mercado automotriz nacional reconocida por los altos niveles de satisfacción de nuestros clientes, con un equipo humano identificado con nuestros valores y principios, lo cual nos permite ser generadores de beneficios para las comunidades donde se encuentran nuestras empresas.

Tal como se le puede relacionar con el marco filosófico de las empresas Boadas, Usados Oriental, C.A. está orientada a la satisfacción de las necesidades de la población, en cuanto a la compra y venta de vehículos usados, buscando siempre ubicarse como la empresa número uno dentro de este mercado específico.

2.4 Estructura organizativa.

Las organizaciones cuentan con una estructura organizativa que les permiten orientar sus directrices, de acuerdo a los parámetros y características que posean las mismas. En referencia a ello, Andrade (1996:20) expresa que

las empresas están estructuradas en cuanto a (1) la organización jerárquica de sus empleados, que puede ser representado en un organigrama, y (2) en cuanto a los procesos operativos que generan el flujo de los datos o documentos que van a dejar evidencia de las distintas actividades que se realizan en el cumplimiento de su objetivo, lo que puede ser representado por



diagramas de flujo y que podemos considerarlos como la base del sistema de información de la empresa

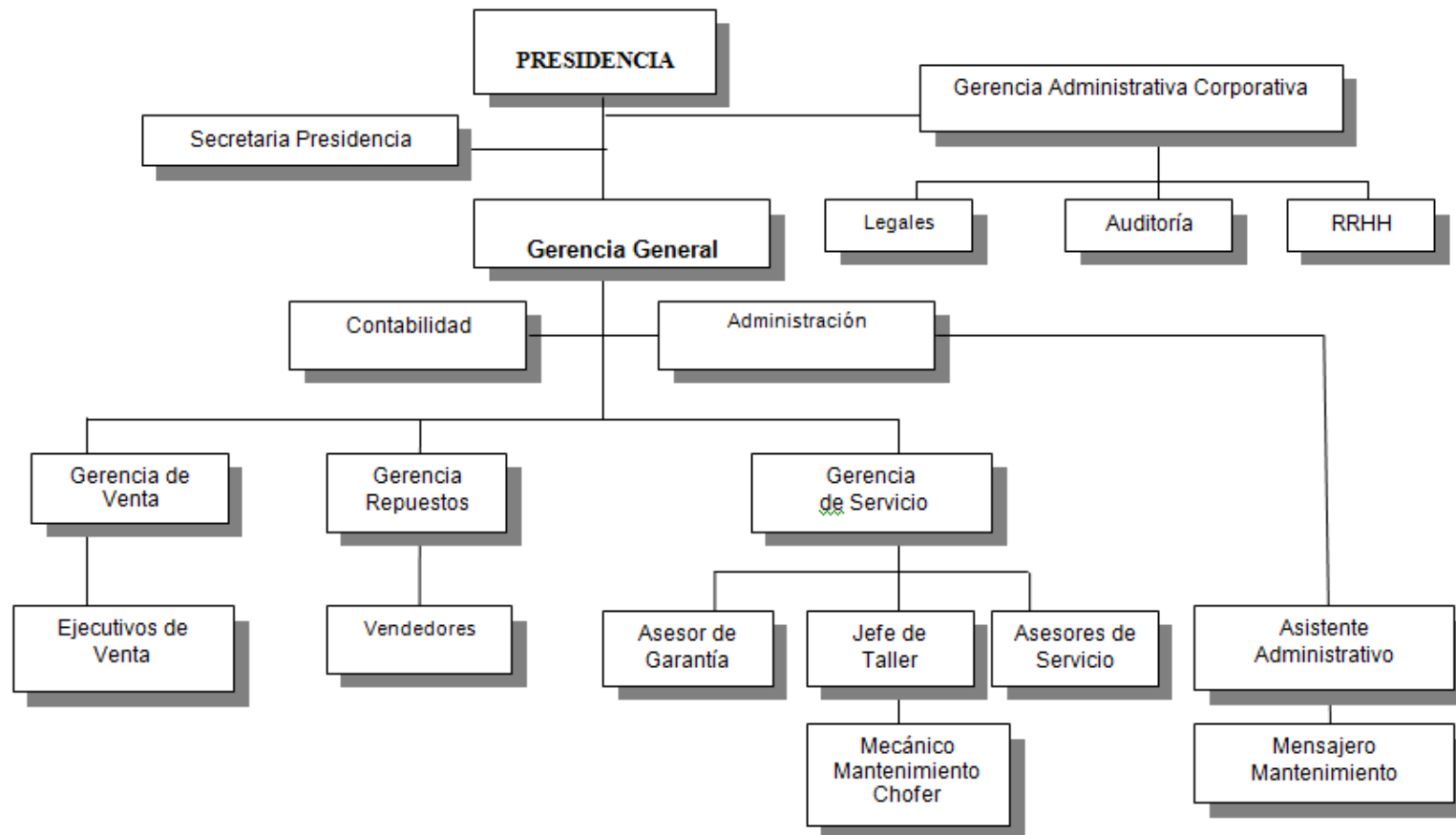
Es así que, mediante la estructura organizativa de una empresa se pueden observar las líneas de dirección, funciones y grado de responsabilidad que posee dentro del campo económico donde se desarrolla; esto posibilita la obtención del máximo de sus recursos materiales y humanos para cumplir con el fin de la organización.

La empresa Usados Oriental, C.A. está representada mediante una estructura organizativa de tipo vertical, donde se pueden observar líneas de funciones, en las cuales, las órdenes son transmitidas desde el nivel superior a los subalternos, es decir; las líneas de mando son descendente, dirigida y administrada por el (la) Gerente General, el cual tiene un cargo de libre nombramiento y remoción. El organigrama de la empresa es realizado por la Gerencia de Operaciones de la empresa, departamento encargado de gestionar, crear y asignar las actividades, deberes y responsabilidades correspondientes a cada cargo existente en la empresa.

A continuación se presenta la estructura organizativa de Usados Oriental, C.A. (Ver Figura N°1).



Figura nº 1. Estructura organizativa de la empresa “usados oriental, c.a”



Fuente: Manual Corporativo de Normas y Procedimientos Grupo Boadas 2006.



2.5 Departamento de contabilidad.

Es el departamento encargado de controlar las operaciones de la empresa; así como suministrar información financiera, a través de la recopilación, clasificación, análisis y cuantificación de las informaciones administrativas, lo cual viene representado en los diversos Estados Financieros presentados a la gerencia para la toma de decisiones. Su importancia viene dada por el control que ejerce ante las demás áreas, en relación al manejo de los distintos recursos de la empresa, resaltando dentro de sus funciones, velar el cumplimiento de las políticas de control interno de la organización.

La organización estudiada, Usados Oriental C.A., apoya su sistema de información contable, requerido para transformar los datos proporcionados por las transacciones económicas que le afectan, en el Departamento de Contabilidad, el cual se puede visualizar a través del organigrama del Departamento de Contabilidad de Usados Oriental, C.A., que a continuación se presenta:

Figura nº 1. Organigrama del departamento de contabilidad



Fuente: Salazar, Luis (2008)



En el gráfico anterior, se puede observar la conformación del Departamento de Contabilidad, donde el cargo más alto es el del Contador General. El Contador es el responsable de las operaciones financieras de la empresa, su labor contribuye a la toma de decisiones de la gerencia, en cuanto a planeación y control de las operaciones financieras de Usados Oriental, C.A.; de igual manera cumple con la función de dar asesoría a los directivos para tomar nuevas medidas estratégicas para optimizar las actividades de la empresa. Entre las funciones que se encuentran establecidas en el Manual Corporativo se desarrolla lo siguiente:

- Dirige, coordina y evalúa las acciones concernientes al ámbito de la contabilidad, administración, y otras actividades que sirvan de apoyo a la gestión financiera de la empresa.
- Define las políticas y estrategias relacionadas con la contabilidad y administración del efectivo, tesorería, presupuesto, servicios generales, administración del personal e impuestos.
- Controla y salvaguarda los activos de la compañía, asegurando que cumplan con los requisitos y normas contables establecidas para su registro, desincorporación y depreciación.
- Es garante del cumplimiento de las Políticas y Normas establecidas por el Departamento de Contabilidad, mediante seguimiento a la ejecución de las tareas bajo su supervisión.



- Administra anualmente el pago de los dividendos a los accionistas del grupo empresarial.
- Programa, supervisa y controla la cancelación oportuna de las obligaciones financieras y fiscales de la empresa.
- Suministra información periódicamente a la Gerencia acerca del funcionamiento del Departamento de Contabilidad, mediante informes detallados de las actividades ejecutadas, y cualquier otro informe pertinente.
- Realiza las conciliaciones bancarias.
- Se mantiene actualizado acerca de las normativas u obligaciones sociales que la empresa debe cumplir, a los fines de brindar asesoría en áreas como: Seguro Social Obligatorio (S.S.O), Instituto Nacional de Cooperación Educativa Socialista (INCES), Fondo de Ahorro Obligatorio de Vivienda (FAOV), Ley Orgánica de Protección sobre las Condiciones y Medio Ambiente de Trabajo (LOPCYMAT) y cualquier otra que así lo amerite.
- Elabora la Declaración de Impuesto sobre la Renta, Declaración Jurada, y cualquiera otras declaraciones con fines fiscales nacionales, estatales, o municipales.



- Desarrolla y mantiene la confiabilidad y exactitud de la información contable, de acuerdo a las necesidades y requerimientos de la empresa.
- Organiza y dirige la elaboración del Balance General, Estado de Resultado y anexos requeridos, asegurando una revisión completa de los mismos antes de su presentación.
- Analiza y controla los resultados de movimientos y saldos de las cuentas que conforman la contabilidad de la empresa.
- Coordina las actividades que realiza el personal asignado a su departamento.
- Supervisa el registro contable y todas las transacciones de la compañía (Ingresos, Egresos, Obligaciones, Contratos, Activos Fijos, entre otros).
- Interviene en los trámites de transferencias, donaciones, incorporaciones, desincorporaciones, registro y control de activos fijos de la empresa.
- Vela por el registro exacto, oportuno y confiable de la información contable para la elaboración de los Estados Financieros.
- Controla el registro actualizado de los activos fijos de la compañía, así como elabora informes periódicos donde se



detallen los componentes de dichos activos, las modificaciones que estos han tenido en el período y las depreciaciones correspondientes.

- Realiza cualquier otra actividad relacionada a su área asignada por la Gerencia de Administración y Finanzas.

Asistente Contable, conjuntamente con el Contador General cumple con la función de apoyo en las actividades contable que intervienen en el Departamento de Contabilidad. Es considerado el punto de soporte básico del Contador, su colaborador más cercano, debido a que de su actividad en el manejo detallado de los insumos contables depende en gran medida el perfeccionamiento en las actividades del Departamento de Contabilidad de la empresa. Es así que entre sus funciones, se pueden destacar:

- Colabora en la elaboración de los informes de gestión mensual, requeridos por el Jefe de Administración, para ser presentados ante la Junta Directiva.
- Elabora los formularios requeridos para el pago de retenciones de Impuesto Sobre La Renta (I.S.L.R.), Ley de Política Habitacional, siempre bajo la supervisión del Jefe del Departamento de Contabilidad.
- Analiza de las diferentes cuentas que se involucran en el proceso contable



- Recibe y revisa los informes producidos por el sistema.
- Controla el corte mensual de entrada de documentos al sistema, asegurándose que los mismos son registrados en el período al que corresponde.
- Mantiene la confidencialidad de la información que se genere en su sección.
- Recibe y archiva toda la documentación requerida a cualquier empleado en sus respectivos expedientes.

2.5.1 Objetivos del departamento.

El establecimiento de los objetivos le permite a las organizaciones trazar las metas que son necesarias para lograr el cumplimiento del plan organizativo. En la empresa Usados Oriental, C.A., se plantean objetivos en todos los departamentos que lo conforman, especialmente en el Departamento de Contabilidad, con éstos se puede determinar si se cumplen las metas a nivel gerencial, así como si se obtuvieron los propósitos establecidos durante la planeación y planificación.



FASE III. ASPECTOS TEÓRICOS Y LEGALES REFERIDOS A LOS GIROS POR COBRAR

3.1 Aspectos teóricos.

Los aspectos teóricos constituyen el corazón de la investigación, pues es sobre éstos que se elabora todo el trabajo. Una buena base teórica formará la plataforma sobre la cual se realice el análisis de la información obtenida, sin éstas no se puede verificar los resultados de la investigación en este proyecto. Estas definiciones técnicas presentan una estructura sobre la cual se diseña el estudio, sin ellas no se sabe cuales elementos se pueden tomar en cuenta y cuáles no. Sin una buena teoría todo instrumento diseñado, seleccionado o técnica empleada en investigación, carecerá de validez.

3.1.1 Concepto de giro.

El giro, es un documento mercantil que contiene una promesa u obligación de pagar una determinada cantidad de dinero a una fecha de vencimiento convenida. Constituye una orden escrita, mediante el cual una persona llamada Librador, emite un giro o letra de cambio, la cual manda a pagar a su orden o a otra persona llamada Tomador o Beneficiario, una cantidad determinada de dinero, en una fecha determinada. Al respecto, Kieso. (2005:360) especifica que: “Son promesas escritas en letras de cambios o pagares hechas por el cliente, de pagar determinada cantidad de dinero en una fecha futura específica y pueden tener su origen en ventas, financiamientos u otras transacciones”.



El giro es un título de venta formal y completo, el cual contiene la obligación de pagar una cantidad determinada en tiempo y lugar indicado. La mayoría de los ingresos de las instituciones mercantiles se derivan de las ventas a créditos de bienes y servicios a los clientes. De igual manera Kennedy, R (2007:60) define el giro:

Como una promesa incondicional por escrito hecha por una persona a otra, firmada por el que la hace, comprometiéndose a pagar a la vista o un tiempo futuro fijo o determinable una cierta cantidad de dinero a la orden del portador.

El uso del giro o letra de cambio en la actualidad tiene como función principal garantizar el cumplimiento de la obligación, en la cual interviene la persona que está obligado a pagar y un beneficiario quien recibirá dicho pago.

Es de resaltar que los documentos tienen sustancialmente las mismas características, las letras de cambios, las aceptaciones comerciales y los giros se muestran bajo el título de documentos por cobrar, donde se incluyen solos los derechos sobre los clientes que realizan transacciones a créditos.

3.1.2 Origen de los Giros.

El origen de los giros comienza en la Italia medieval, su origen según algunos se encuentra en Florencia, donde un comerciante florentino quiso hacer un pago en Venecia. Entonces se presento ante el dueño de una casa de cambio, y combino con él en entregarle una determinada cantidad de monedas florentinas; el titular de la casa de cambio le dio un documento, en un primer momento, en forma notariada, en el que acusaba recibo de esta



suma en moneda florentina y prometió pagar por medio de un comerciante veneciano, la suma correspondiente en moneda veneciana en Venecia, a la persona que había contratado en Florencia, a un acreedor de ella.

Cabe recordar que el giro nace como un documento mercantil de crédito que intenta solucionar los peligros y dificultades que entraña el transporte de dinero de un lugar a otro. Es por ello que el giro se convirtió en un papel de pago en papel de circulación y esto ocurrió desde el momento en la cual se indico en la letra que el pago debía ser realizado a determinada persona, es decir, cuando se conto con la posibilidad del “endoso” o sea, con la que el primer tomador de la letra de cambio la transfiere mediante endoso a otra persona.

Desde aquel tiempo hacia la actualidad no ha sufrido cambios considerables en su estructura de emisión y cobro, siendo el giro en el presente, después del cheque, el documento de mayor uso en el comercio para transacciones ventas por tener carácter jurídico para su cobro.

3.1.3 Requisitos de los giros.

Debido a que el giro, tiene la ventaja de ligar a las partes que intervienen en la negociación con un vínculo legal, gozando del privilegio de no necesitar escritura pública que haga legítima la obligación, pues para que tenga validez y autenticidad debe poseer una serie de requisitos. De acuerdo a Goldschmidt, R. (1988:27) estos requisitos deben ser:

La denominación del Giro debe permitir que cualquier persona que este ligada o no a la negociación conozca la naturaleza del



titulo y tiene que estar expresada en el idioma que corresponda según el país que se origine.

La orden de pago de la obligación no debe estar sometida a ninguna condición, la ley exige que el giro contenga la orden pura y simple de pagar una suma determinada, el cual es un compromiso legal de cancelar y no una promesa de pago impartida por el librador al destinatario de dicha orden. Es pura y simple y por consiguiente no puede estar causada ni condicionada. La orden es de pagar una suma determinada.

De igual manera, la suma valor del giro puede causar intereses mediante cláusula expresa que sólo se admite en letras con vencimiento indeterminado, es preciso observar que el tipo de los intereses se indicará en la letra, y a falta de indicación, se estimará un porcentaje, donde los intereses correrán desde la fecha que se firmó la letra de cambio.

Fecha de emisión conforma un elemento importante, porque sirve para determinar el momento en que fue pactada la transacción y constituye el punto de partida para precisar el vencimiento de las letras libradas estipulado al término fecha pautada.

Fecha de Vencimiento indica que puede ser a día fijo y pagadera a la vista, donde contrariamente a lo expuesto respecto de la fecha de emisión, no resulta ser éste un requisito esencial de la letra, porque si no tiene expresado la fecha de vencimiento se considera pagadera a la vista.



Lugar de emisión Consiste en dejar por establecido el lugar donde se emitió el giro, y esta no tiene emitida el lugar de emisión, se considera como suscrita en el lugar designado por el librador, el cual deberá estar expresado al lado del nombre del librador en la emisión de los giros.

El lugar de pago debe hacerse en una dirección suficientemente precisa, esta característica es importante porque es el indicador del sitio donde han de cumplirse todos los actos de cancelación al título.

3.1.4 Importancia de los Giros.

Los giros son documentos de crédito para realizar las transacciones legales en cualquier país, particularmente en Venezuela, el uso de éstos está referido mayormente a la venta a créditos. Esas transacciones tienen su base legal en el Código de Comercio Vigente, en donde se estipula todo lo referente en cuanto a normativas y formalidades que debe poseer los giros, ya que estos conforman una garantía de recuperación del valor de la prestación de un servicio o de la venta de algún bien, ya sea mueble o inmueble.

3.1.5 Tratamiento Contable.

Para las empresas mercantiles cuya finalidad es obtener lucro por financiamiento de vehículos usados, es de gran importancia el registro contable, puesto que permite medir la utilidad obtenida por la organización en un periodo determinado, por tal razón, el registro correcto de estas partidas



permiten a la gerencia conocer cuantitativamente el resultado de sus operaciones en un momento dado.

El tratamiento contable es la interpretación y método utilizado para registrar todos aquellos efectos y aceptaciones comerciales cedidas por los clientes generalmente en pago por vehículo que los deudores tienen que abonar al vencimiento de sus giros. De acuerdo a lo antes expuesto Kennedy, R (2007:61).

El tratamiento contable de aquellos títulos negociables que vencen dentro de un año o dentro del ciclo de las operaciones deben mostrarse como activos circulantes. Los documentos que no vencen en corto plazo o dentro del ciclo de las operaciones pueden agruparse como activos no circulante, inmediatamente debajo de la sección de activo circulante. Si, conforme a la práctica comercial generalmente aceptada, todos estos documentos se muestran como activo circulante, el importe cobrable después de un año debe indicarse claramente.

Esto indica que los giros por cobrar están en la clasificación de valores realizables donde los mismos pueden convertirse en efectivo en un momento dado, para ello es conveniente abrir una cuenta particular a cada uno de estos valores con el fin de conocer su movimiento y la existencia que posee, los giros pasan a formar parte de los Efectos a Cobrar, estos por formar parte de las cuentas reales constituyen partidas que afectan directamente el Balance General y para lo cual tienen una forma muy específica de presentación, al momento de realizarse la transacción, cuando son enviados al cobro o al descuento o cuando son simplemente cancelados.



De esta forma se puede establecer diferentes maneras de registrar las operaciones que intervienen en los giros por cobrar, como por ejemplo cuando se originan los giros por motivo de una venta se carga a Documentos por Cobrar y se acredita a Ventas. Cuando se origina el cobro del giro se carga a la cuenta de Banco y se acredita a documentos por cobrar, si fuese el caso que genere interés, en el mismo asiento se acredita intereses ganados.

Cuadro N°1. Asiento de Registro de Giros por Cobrar.

Fecha	Descripción	Debe	Haber
xx/xx/xxxx	Documentos por Cobrar	0,00	
	Ventas		0,00
Para registrar las Efectos por Cobrar por Ventas			

Fuente. Salazar, Luis (2008)

3.2 Aspectos legales

La base legal es toda fundamentación sobre la cual se sustenta la investigación. Específicamente se refiere a las Leyes, Reglamentos o Resoluciones que se disponen para la creación de un organismo o las empresas, y para el cumplimiento de las actividades realizadas en los mismos.

Toda empresa privada que realice actividad económica debe regirse por una serie de leyes o normativas legales vigentes, entre las cuales se pueden citar:



3.2.1 El Código de Comercio de Venezuela

El Código de Comercio de Venezuela constituye el conjunto de disposiciones y normas que rige la materia comercial y económica, por lo tanto fija los límites y define las relaciones entre los comerciantes y los clientes, estableciendo así las bases para la organización de las instituciones mercantiles que funcionan en el país.

El Código de Comercio de Venezuela, publicado en Caracas en 1955 en el título IX, Del la Letra de Cambio, Sección I: De la Expedición y Forma, desde el artículo N° 410 al 485, establece todo lo referente a los procedimientos para elaboración de estos documentos, Dentro de este orden de ideas, el artículo N° 410 expresa lo siguiente:

La letra de cambio contiene:

- La denominación de la letra de cambio inserta en el mismo texto del título y expresada en el mismo idioma empleado para la redacción.
- La orden pura y simple de pagar una suma determinada.
- El nombre del que debe pagar (librado).
- Indicación de la fecha de vencimiento
- Lugar donde el pago debe efectuarse



- El nombre de la persona a quien o cuya orden debe efectuarse el pago.
- La fecha y lugar donde la letra fue emitida.
- La firma del que gira la letra (librador).

De lo antes mencionado, la letra de cambio o giro debe plasmar una serie de requisitos en su elaboración para que posea carácter jurídico la operación financiera que genere.

En este sentido Usados Oriental C.A. por su naturaleza operativa, genera acciones de ventas a crédito que realiza para aumentar las actividades productivas, llevando estas mismas a la utilización de los giros por cobrar, para facilitar las operaciones de financiamiento por tener respaldo jurídico para su cobro en un momento dado.

El Código de Comercio tiene como objeto regular la aceptación de la letra de cambio y en referencia a ello reseña en su artículo No 429 lo siguiente “la letra de cambio puede ser, hasta su vencimiento, presentada a la aceptación del librado en lugar de su domicilio, por el portador y aun por un simple detentador”.

De lo antes expuesto la aceptación es el acto en el cual el librado acepta pagar el monto de la letra de cambio sometándose a las modalidades establecidas por el librador.



El vencimiento es la fecha que se expresa en el giro para realizar el pago, El Código de Comercio en su artículo No 441 señala lo siguiente: “Una letra de cambio puede ser girada: A día fijo, a cierto plazo de la fecha, A la vista, a cierto término vista. La letra de cambio que tengan vencimientos, distintos de las anteriores, o vencimientos sucesivos, son nulas”.

Usados Oriental, C.A. emite sus giros a un día específico mensual de acuerdo a la negociación acordada con el cliente, es decir, todos los treinta (30) de cada mes.

De igual manera el pago de una letra de cambio debe hacerse el día que lo exige el giro por lo tanto este código en su artículo No 446 expresa:

El portador debe presentar la letra de cambio para su pago, sea el día que es pagadera, o sea en uno de los dos días laborables que le siguen. La presentación a una cámara de compensación, equivale a una presentación al pago.

De lo antes planteado Usados Oriental, C.A. se rige por las exigencias que hace el artículo No 446 para el cobro de los documentos generados por los financiamientos de vehículos, recibe el pago el día que lo indica la letra de cambio.

Por otra parte el librador tiene derecho hacer efectivo sus giros en la fecha dada y puede ejercer acciones legales de acuerdo a los que señala el Código de Comercio Venezolano en su artículo N° 451 hace referencia lo siguiente:



El portador puede ejercitar sus recursos o acciones contra los endosantes, el librador y los demás obligados.

Al vencimiento,

Si el pago no ha tenido lugar.

Aun antes del vencimiento,

1. Si se ha rehusado la aceptación.
2. En los casos de quiebra del librado, aceptante o no, de suspensión en sus pagos, aun en el caso de que no conste de una resolución judicial o por embargo de sus bienes que haya resultado impracticable o infructuoso.
3. En los casos de quiebra del librador de una letra que no necesita aceptación.

De lo antes planteado, se infiere que el portador de un giro puede emprender acciones legales contra el librado cuando éste no cumpla con la obligación de cancelar dicho documento en la fecha y lugar acordado.

3.3 Manual corporativo de normas y procedimientos del grupo boadas.

El presente manual busca ser una guía práctica y sencilla que determina el “modus operandi” de cada dependencia, dictando las Normas que rigen y describiendo cada una de los procedimientos que se deben



realizar para el mejor desempeño de las actividades de cada una de las dependencias de nuestra organización.

El objetivo de esta publicación es actualizar las normas y procedimientos existentes y darlos a conocer a todo nuestro personal, a través de un proceso práctico de inducción permanente para la posterior evaluación de los procesos que catalogará el desempeño de cada miembro de nuestra organización.

De igual manera esta herramienta, que facilitará el desarrollo eficiente de cada área, responde a la necesidad de la junta directiva de implantar una “forma de hacer las cosas” que nos identifique como Organización del sector automotriz, lo cual sumado a nuestra Misión, Visión, Valores y Principios, constituirá nuestra cultura corporativa que deberá permanecer a través de los tiempos, como columna vertebral que sostenga cada una de las decisiones que se deban tomar para nuestra evolución y trascendencia en el tiempo.

En este particular resulta fundamental destacar que todos los procesos administrativos se encuentran sistematizados y organizados, lo que permite controlar todos los procedimientos que se manejan en un concesionario de vehículos, es responsabilidad de todos los gerentes generales velar por el cumplimiento de todas las actividades para alcanzar los objetivos planteados.



FASE IV. DESCRIPCIÓN DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES EXISTENTES EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD USADOS ORIENTAL, C.A.

4.1 De las políticas contables del departamento de contabilidad.

Las políticas constituyen el conjunto de direcciones explícitas, que se traducen en reglas que orientan la ejecución de actividades de una organización, las cuales contribuyen a mejorar el desempeño de la empresa y al compromiso de las personas en el logro de objetivos propuestos. Derivado de las políticas, se encuentran las políticas contables que si bien es cierto que son una adaptación o aplicación especial de un principio de contabilidad ya establecido, cumplen con el mismo fin de satisfacer las necesidades de la organización.

En el Diccionario para Contadores, citado por Catacora (1996:59) se hace mención que la política contable “Se establece con la finalidad de regular toda actividad contable referente a los registros, tratamientos y presentación resumida de las transacciones financiera”.

En función a ello, se puede inferir que todas las empresas necesitan tener políticas contables definidas para que sus acciones contables estén encaminadas hacia el alcance del correcto registro contable y elaboración de informes de contabilidad. Estas políticas deben quedar establecidas en los manuales de procedimientos previamente autorizados por la junta directiva encargada del Departamento de Contabilidad, teniendo como resultado la



Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.

evaluación del desempeño de la organización, al inspeccionarse los estados de resultados que arrojen información real.

Las políticas contables abarcan los principios y procedimientos contables generalmente aceptados para llevar a cabo el registro adecuado de las operaciones, sirviendo estos principios como guías para que al momento de realizar una verificación de las cuentas de la organización por el departamento de auditoría, estén registradas correctamente; entre estas operaciones se pueden citar las siguientes:

- Registro de los cuentas y efectos por cobrar.
- Políticas para provisión de cuentas incobrables.
- Registro y actualización de inventario.
- Métodos para valorar las inversiones.
- Políticas contables para la consolidación de los estados financieros
- Políticas para el cálculo y registro de las acumulaciones y reservas.

En consideración con lo antes expuesto, en Usados Oriental, C.A., por la naturaleza de la actividad económica que efectúa, tiene políticas contables para el registro de operaciones de venta de vehículos usados que, cumpliéndolas a cabalidad brindan una información confiable sobre las diferentes cuentas de sus Estados Financieros. Los análisis, producto de estas operaciones, llevan a la toma de decisiones en cuanto a las ventas;



acciones que permiten la captación de clientes que demuestren solvencia económica, que los convierte en beneficiarios para el financiamiento de los automóviles.

4.1.1 Otorgamiento del Financiamiento de Vehículos.

La actividad económica fundamental de Usados Oriental C.A., es la comercialización a través de la compra y venta de vehículos usados, bajo la modalidad del crédito y al contado; esta empresa tiene como política establecer líneas de crédito para la venta, a través de la emisión de giros por el monto del vehículo a financiar. Estas operaciones a crédito son aprobadas previamente por la directiva de la empresa, y se les otorgan a personas naturales y jurídicas que manifiesten la necesidad de adquirir en forma inmediata un automóvil, a través de esta modalidad.

Entre las condiciones que exige la empresa para la realización de ventas a créditos se encuentran:

- Cédula de identidad y constancia de trabajo del cliente, para verificar si su situación económica actual es conveniente para el otorgamiento del financiamiento, dicha revisión será sometida al estudio y consideración de la Junta Directiva de la empresa, para validar o rechazar el crédito solicitado.
- El comprador debe realizar un depósito bancario por el cincuenta por ciento (50%), como monto mínimo del valor del vehículo, para que este sea la cuota inicial para realizar la operación de compra, quedando el



saldo restante como base o monto a considerar para el financiamiento del vehículo, por parte de Usados Oriental C.A.

- Al momento de realizar la operación de financiamiento Usados Oriental, C.A. puede emitir una cantidad mínima de (doce) 12 giros y máxima de (treinta) 30 giros al cobro, por la diferencia del 50% (cincuenta por ciento) del valor del vehículo.

4.1.2 Formalización de Financiamiento.

Según las condiciones de ventas a crédito que implementa Usados Oriental C.A., para la adquisición de un vehículo financiado se puede destacar que este procedimiento se identifica como la obligación o compromiso que contrae el beneficiario (el cliente) con la empresa por medio del sistema de compra a crédito, en donde él mismo determina cancelar el monto restante del financiamiento más el cargo de un interés sobre el monto a financiar por Usados Oriental, C.A.

La empresa Usados Oriental, C.A., para formalizar sus operaciones de financiamiento, toma en cuenta todos y cada uno de los requisitos al momento de llegar a una toma de decisión, por ello estas exigencias son de vital importancia para este proceso, ya que la Junta Directiva por medio de un análisis a los recaudos determinará la aprobación o negación del financiamiento, dichos requisitos se detallan a continuación:

- **Constancia de Trabajo:** Documento importante, a través de él se determina la suma de dinero que el solicitante percibe mensualmente y de acuerdo a ésta se puede comprobar si posee la disponibilidad



financiera, para responder satisfactoriamente con la cancelación de las cuotas indicadas en cada giro del monto a financiar.

- **Certificación de Ingresos:** Permite conocer la actividad económica que realiza el comprador y los ingresos que por esta perciba. Se considera requisito indispensable; cuando el solicitante es un trabajador independiente o de libre ejercicio.
- **Estados de Cuentas Bancarios:** Es factor determinante de la aprobación del financiamiento, debido a que, por medio de este se muestra los movimientos de entrada y salida de dinero que tenga el comprador para los meses anteriores, y de esta manera ver si puede sobrellevar la cuota asignada por el vehículo escogido.

4.2 De los procedimientos contables en la ventas del vehículo.

Una empresa establece los procedimientos de ventas a seguir para regular la actuación de sus empleados. Estos procedimientos rigen la actividad diaria de producción y ventas, ya que por medio de estas guías suelen ser estandarizadas a fin de evitar gestiones improvisadas ante situaciones no previstas que pudieran originar resultados desfavorables.

Por ello, se indica que en un sistema de información contable se definen las tareas que se asignan a cada empleado dentro del área de su competencia, quienes coordinadamente conducen las acciones hasta la culminación del proceso en el departamento señalado. Los procedimientos contables, son definidos por Catacora (1997:71) de la siguiente manera: “Como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se



utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad”.

En relación a lo expuesto, estos Procedimientos Contables abarcan todas las actividades que realizan los empleados del Departamento de Contabilidad para el registro de la venta del automóvil; bien sea al contado o al crédito, dependiendo de la opción que el cliente haya concretado. Estos procedimientos deben estar debidamente soportados por todos los requisitos y condiciones previstas, a los fines de ser registrados en el sistema contable.

De manera tal que, el análisis de los procedimientos contables en el proceso de venta es una actividad sumamente importante porque permite determinar e identificar la detección oportuna de errores de registro de operaciones, los cuales pudieran incidir en los estados financieros e informes de cierres mensuales de la empresa de manera negativa y errónea.

4.2.1 Departamento de Ventas.

El Departamento de Ventas en Usados Oriental, C.A., tiene importancia dentro de la organización, por ser éste el departamento que genera el punto de partida de las transacciones comerciales de la empresa. Es por ello que a través de su adecuada gestión, la empresa puede vender vehículos para generar ganancias que son la base fundamental de toda actividad económica y poner en manos del público la diferente gama de vehículos disponibles en su stock.

Otra de las funciones importantes que se lleva a cabo en el Departamento de Ventas consiste en la gestión y formalización de la venta



Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.

de los vehículos usados; que consiste en organizar todo lo relacionado con los documentos de la transacción y los giros por cobrar derivados de cada venta en la modalidad de financiamiento, (ver gráfico No 1) iniciando el procedimiento de la siguiente manera:

1. El cliente o comprador, toma la decisión de negociar el vehículo. El vendedor como parte del procedimiento se dirige con el cliente al Departamento de Ventas para discutir el precio del vehículo y las condiciones de compras, necesarias para determinar la forma de pago más pertinente que le garantice a la empresa la cancelación del financiamiento del automóvil.
2. El vendedor recibe del cliente los requisitos o documentos exigidos por Usados Oriental C.A., para realizar la evaluación del estado financiero del cliente, y determina el financiamiento por el valor acordado o negociado del vehículo; creando con esa información un expediente del cliente, con todos los recaudos solicitados, la cual lo remite a la Junta Directiva de la empresa.
3. Luego que la Junta Directiva realiza la evaluación pertinente al caso, emite el Informe sobre el análisis de la venta, el cual es recibido por el vendedor, quien le da continuidad, de acuerdo a la decisión tomada por la alta gerencia. Realiza la llamada al cliente para darle a conocer la decisión tomada. Si el crédito es aprobado, el cliente debe realizar el depósito bancario en la cuenta de Usados Oriental, C.A., por el monto acordado como cuota inicial de la negociación.

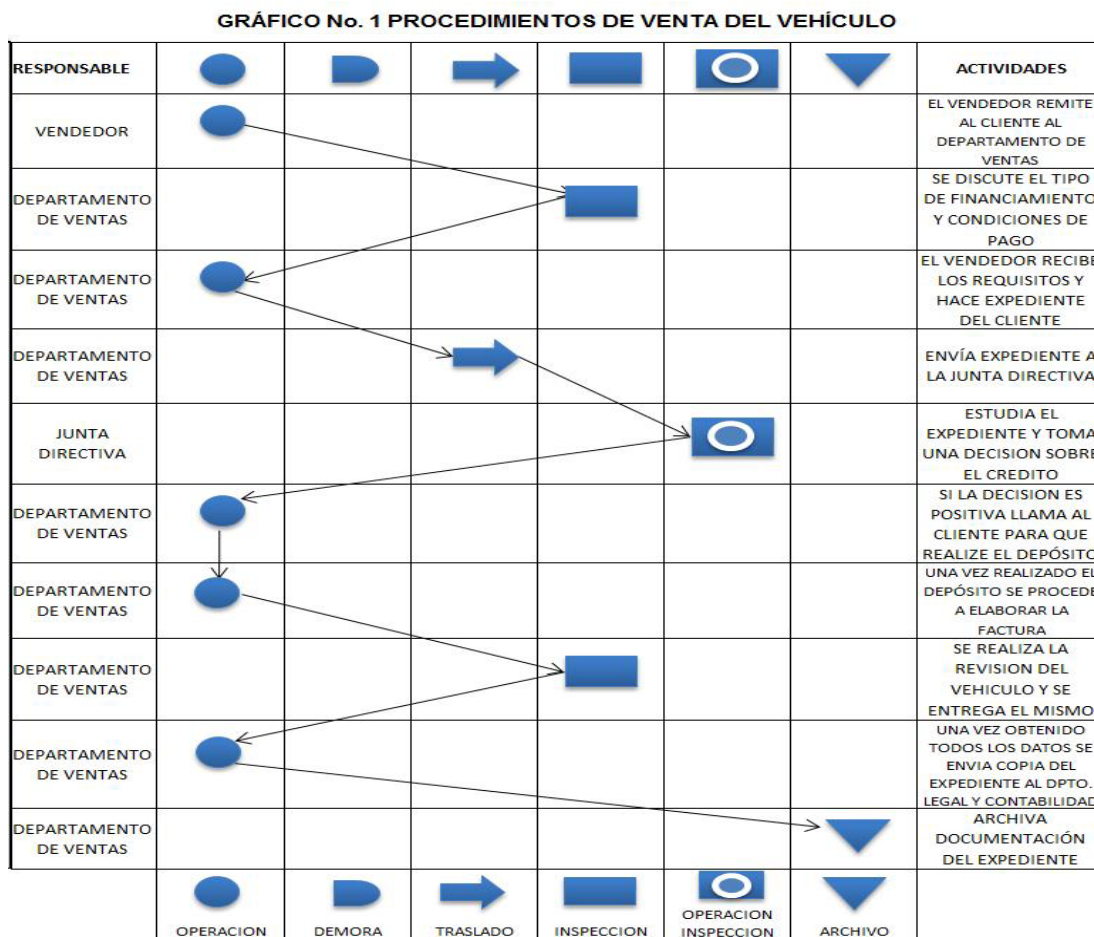


Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.

4. Al cliente consignar el depósito en el Departamento de Ventas por el valor acordado, se procede a realizar la factura de venta donde se establece claramente el monto total de la venta, la inicial y el saldo restante a financiar. Con esta información como base, el vendedor procede a realizar la secuencia de los giros con las cuotas previamente determinadas, equivalentes al valor total a financiar por la empresa y los datos del cliente.
5. Una vez emitidos y revisados los giros con todos los datos correspondientes impresos en los mismos, son entregados al cliente para su verificación y firma, a los fines de darle legalidad a las mismas. Conformándose así el expediente del cliente, con énfasis en los datos suministrados a través de la venta.
6. Finalmente, el vendedor realiza la entrega del vehículo al cliente, donde se procesa la revisión del vehículo en presencia del comprador para que quede asentado en un formato llamado check out, todos los detalles y características del vehículo al momento de la salida.
7. Una vez recopilados todos los datos incluyendo en check out se envía copia del Expediente del cliente al Departamento Legal, junto con todos los giros firmados para que sean custodiados por el Departamento Legal; aunado a ello, envía copia de factura al Departamento de Contabilidad para que sea registrada la venta y la cuenta por cobrar en el sistema contable.



Gráfico N° 1. Procedimientos de venta del vehículo



4.2.2 Registro de Financiamiento de Venta a Crédito por el Departamento de Contabilidad.

Una vez formalizada la venta del vehículo por el Departamento de Ventas, mediante la modalidad de crédito por financiamiento, se debe hacer el registro de la operación de venta en el Departamento de Contabilidad, para ello, el vendedor debe enviar una copia de la factura de la negociación al Contador encargado del Departamento, para su ingreso en el sistema



Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.

contable a fin de obtener un mayor control sobre las cuentas por cobrar que se generan por cada venta a crédito (ver gráfico N° 2). Este registro se describe de la siguiente manera:

1. El Asistente Contable recibe la información enviada por el Departamento de Ventas, la cual debe contener los datos del cliente, el número de factura, el monto dado como inicial, saldo a financiar y el cálculo estimado de los intereses a devengar por el financiamiento.
2. Se lleva a cabo la revisión por parte del Asistente Contable de la información consignada por el Departamento de Ventas, verificando los datos como la fecha de la factura, las cantidades de dinero que intervino en la operación como la inicial y el monto a financiar.
3. Pasada la etapa de revisión, el Asistente Contable remite la información al Contador responsable del Departamento de Contabilidad, para que haga la última inspección del expediente con los datos previamente examinados por el Asistente Contable.
4. El Contador verifica la información de la operación de venta en el Sistema Contable Administrativo de la empresa.
5. El Contador realiza el registro contable de la operación de la venta a crédito, donde se detalla la parte de inicial otorgada y los giros por cobrar generados.



Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.

6. El Contador confirma el asiento contable, dándole registro al abono de la inicial recibida, los intereses a devengar y la cuenta por cobrar al cliente, (cuadro N° 2).

De esta manera se da cumplimiento al proceso de registro de operación de venta a través del financiamiento de Usados Oriental, C.A., el cual es de gran importancia para la empresa porque de su registro dependerá el control que se aplica sobre las futuras revisiones de estados de cuentas y solvencia de cada cliente,

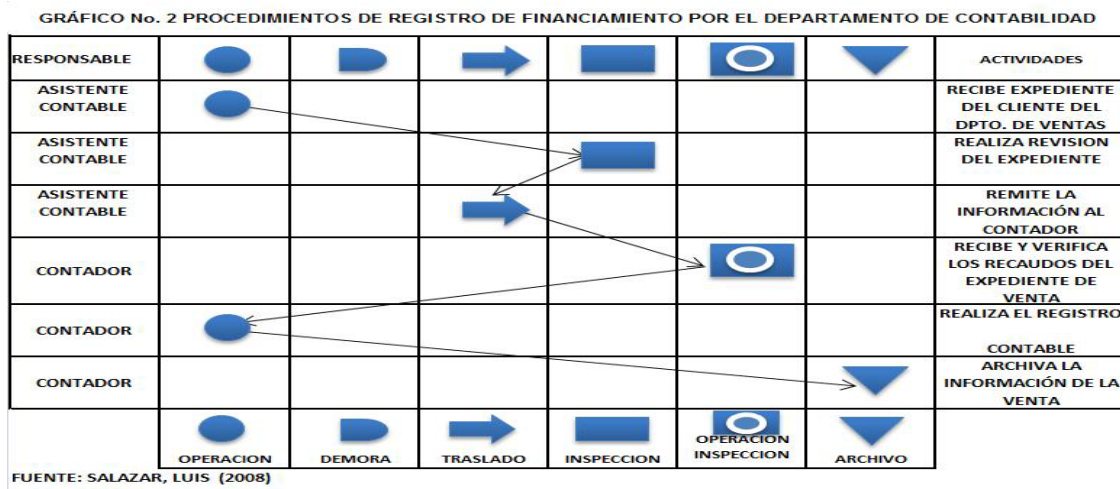
Cuadro N°2. Asiento de Facturación de Ventas a Crédito

Fecha	Descripción	Debe	Haber
xx/xx/xxxx	Cuenta por cobrar Cliente	0,00	
	Costo de Ventas	0,00	
	Intereses de Financiamiento		0,00
	Ventas		0,00
	Inventario		0,00
Para registrar las ventas de vehículos a crédito			

Fuente. Salazar, Luis (2008)



Grafico N° 2. Procedimientos de registro de financiamiento por el departamento de contabilidad



4.2.3 Cancelación de los Giros.

Cuando el cliente realiza la cancelación del giro correspondiente, se dirige a la Oficina de Caja de la empresa, donde realizará el pago del giro e intereses de mora (si los ha generado), donde inicia el proceso cancelación de la siguiente manera.

1. El Cajero solicita al cliente el número de cédula para realizar la búsqueda de su estado de cuenta en el sistema automatizado a los fines de verificar los giros pendientes y los vencidos.
2. Al disponer de la información o resumen del estatus del cliente, se hace la rebaja del o los giros a cancelar por el cliente en ese momento, incluyendo los intereses de mora que se hayan generado por el retraso de la cancelación de alguno giro, si fuera el caso. De igual manera se puede realizar descuento por pronto pago, al cancelar



Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.

el giro antes de tiempo estipulado, creando un recibo de caja donde se especifica los datos del cliente y los giros cancelados, con los respectivos incrementos por mora o descuentos por pronto pago.

3. Una vez realizada la cancelación por el cliente, el Cajero envía copia de recibo de Caja al Departamento Legal para que se le haga entrega del giro cancelado al cliente, quedando constancia del abono o cancelación de la deuda. (Gráfico N° 3)

En este proceso se observa la liquidación de los giros. Los cuales se originan de la adquisición del vehículo con las condiciones de financiamiento establecidas, donde el cliente se responsabiliza con la deuda por medio de la cancelación de los giros en las fechas de vencimiento pautadas por la organización y su registro contable se muestra en el cuadro N° 3 de la siguiente manera.

Cuadro N°3. Asiento de Cancelación de Giros

Fecha	Descripción	Debe	Haber
xx/xx/xxxx	Banco	0,00	
	Intereses de Financiamiento	0,00	
	Descuento pronto pago	0,00	
	Cuenta por cobrar cliente		0,00
	Ingreso por Interés		0,00
	Interés de mora		0,00
Para registrar la cancelación de giros por cobrar			

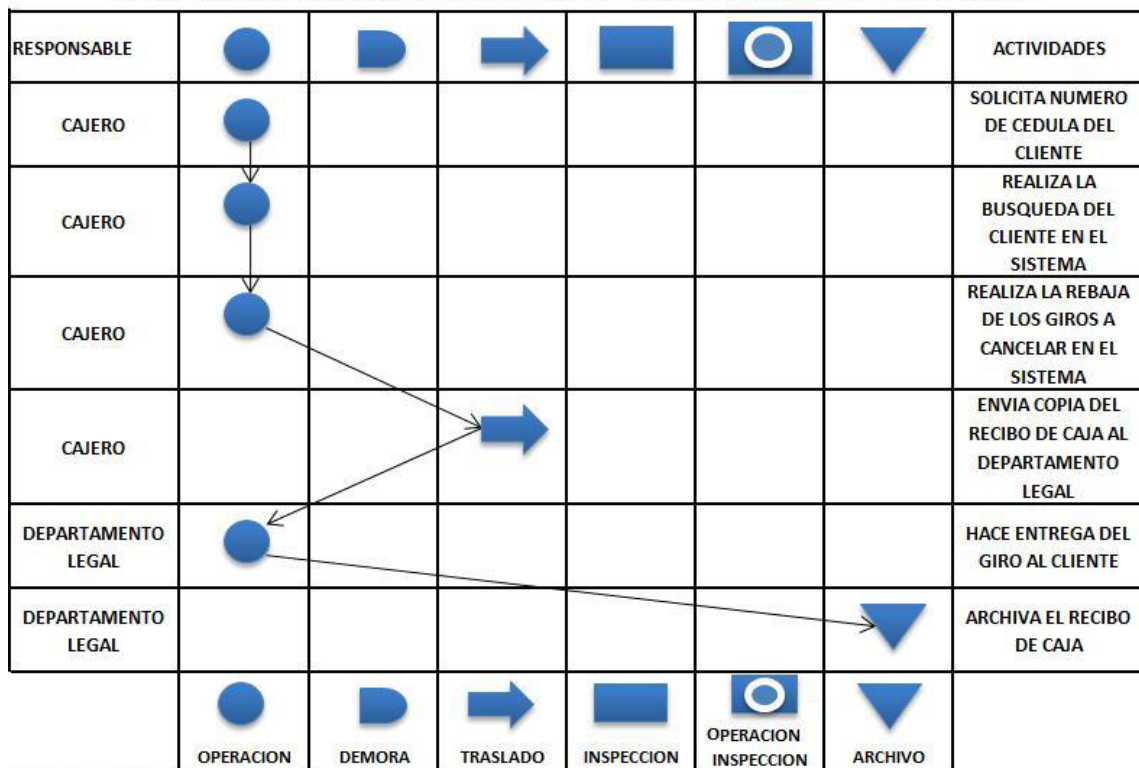
Fuente: Salazar, Luis. (2008)



De igual manera se muestra el procedimiento de cancelación de giros en el gráfico N° 3 que se expone a continuación.

Gráfico N° 3. Procedimientos de cancelación de los giros

GRÁFICO No. 3 PROCEDIMIENTOS DE CANCELACIÓN DE LOS GIROS



FUENTE: SALAZAR, LUIS (2008)

4.2.4 Cancelación Total del Financiamiento.

El cliente manifiesta su disposición de realizar la cancelación total de los giros convenidos por el financiamiento, aunado a ello la empresa tiene la obligación de otorgar la reserva de dominio del vehículo vendido que está en custodia de Usados Oriental, C.A., cuando el cliente finiquite la deuda del financiamiento concedido en su totalidad. De esta forma se da por culminada



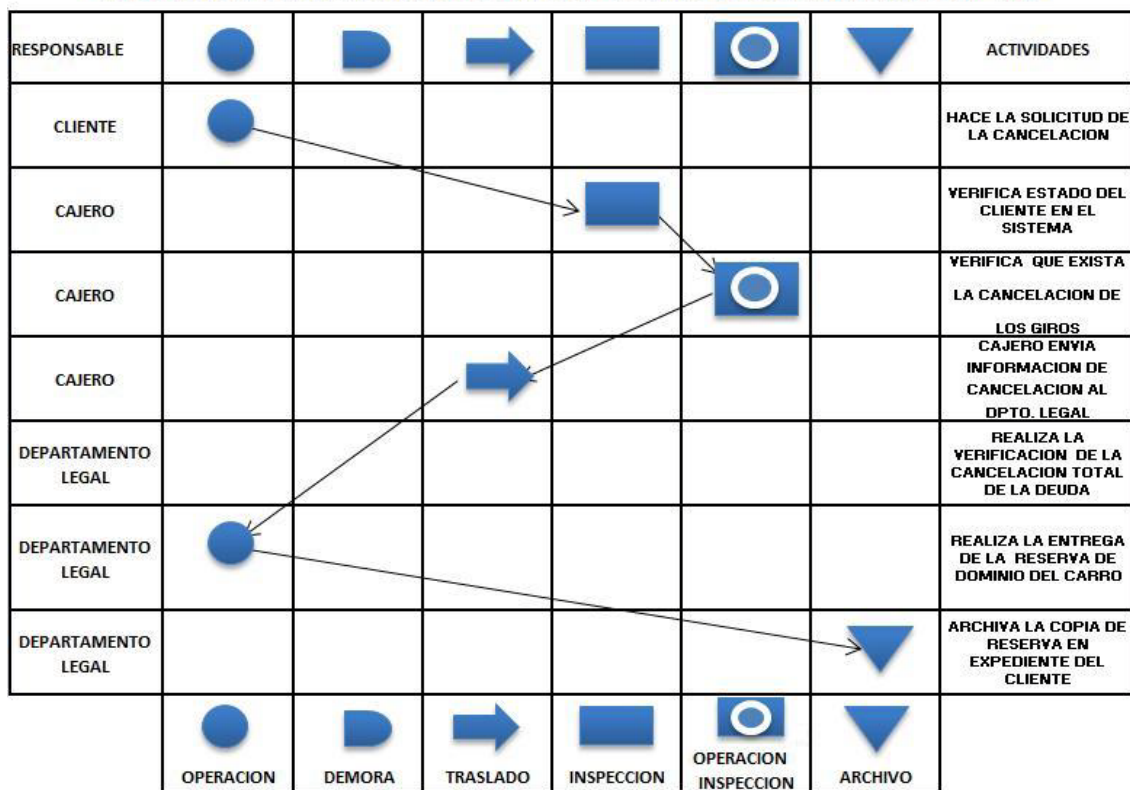
la relación comercial convenida entre ambas partes y el procedimiento de cancelación es el siguiente:

1. El cliente una vez que manifiesta intención de cancelar la totalidad del crédito acordado para adquirir su vehículo en el Departamento de Caja, donde el Cajero verifica el estado de cuenta del cliente en el sistema, le indica el monto total de la deuda a cancelar.
2. El Cajero certifica que realmente existe la cancelación o no de los giros creados para su cobro, buscando el detalle de la cuenta individual del cliente a través del sistema administrativo del Departamento de Caja.
3. Una vez contemplado el detalle individual del cliente arrojado por el sistema se puede ver el estado de solvencia del cliente, es decir, se ve cuantos giros ha cancelado y cuantos giros tiene pendiente. Con esta información el Cajero se dirige al Departamento Legal para que se haga la búsqueda del giro en la caja fuerte.
4. El abogado recibe y verifica la información que se encuentra plasmada en el documento, certificando que sea el nombre del cliente, la secuencia del número del giro y la fecha de vencimiento.
5. Una vez efectuada la revisión de los pagos el abogado ejecuta la entrega de la liberación o reserva de dominio del vehículo al cliente para dar por culminado el financiamiento. (Gráfico N° 4)



Grafico N° 4. Procedimiento de cancelación total del financiamiento

GRÁFICO No. 4 PROCEDIMIENTOS DE CANCELACIÓN TOTAL DEL FINANCIAMIENTO



FUENTE: SALAZAR, LUIS (2008)

4.3 Condiciones y/o requerimientos de financiamiento.

Una vez consignado el 50% (cincuenta por ciento) de la compra del vehículo usado por él comprador, se inicia el proceso del financiamiento por el restante del valor total del auto. El cliente deberá entregar una serie de requisitos para que pueda optar al crédito por medio de la emisión de los giros por cobrar, para tal fin, se debe cumplir con las condiciones impuestas por Usados Oriental, C.A., que se observan a continuación:



Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.

- Cédula de Identidad: La persona debe poseer su cédula de identidad laminada para poder realizar la compra.
- Registro Mercantil: En caso de que la compra la realice un persona jurídica debe consignar una copia del registro mercantil para que justifique la legalidad de la empresa
- Constancia de Trabajo: Este requisito debe estar realizado en hoja membretada de la empresa donde labora, con firma y sello. De igual manera, debe tener fecha no mayor a 2 (dos) meses de su elaboración y el 30% (treinta por ciento) del sueldo debe ser mayor a la cuota del giro mensual.
- Certificación de ingresos: Este documento se solicita cuando la persona trabaja en el libre ejercicio. Debe tener; máximo, un 1 (mes) de expedida, visado por el Colegio de Contadores y firmada por un Contador Público Colegiado.
- Factura de un Servicio Público: Como puede ser recibo de pago de agua, luz o teléfono, con el fin de validar la ubicación de residencia de la persona a comprar el vehículo.
- Referencias Bancarias: Es un documento emitido por el banco en el que se puede observar los movimientos de ingreso y salida de dinero de la persona que esta solicitando el crédito, siendo esta manera la forma más correcta de observar si posee liquidez suficiente para respaldar el financiamiento.



*Fase IV Descripción de las Políticas y Procedimientos Contables
existentes en el Departamento de Contabilidad Usados Oriental, C.A.*

- Referencia Comercial: La cual se utiliza para ver qué tipo de actividades comerciales posee el cliente e indicar que esta solvente es con sus deudas.



FASE V. COMPARACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES CON LOS PROCEDIMIENTOS EMPLEADOS POR EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE LA EMPRESA USADOS ORIENTAL, C.A. PARA EL REGISTRO DE LA CUENTA GIROS POR COBRAR

A continuación se presenta el estudio comparativo entre las políticas contables, establecidas en el Manual de Normas y Procedimientos Administrativos y Contables de Usados Oriental, C.A., las Bases Legales y Teóricas con los procedimientos empleados por el personal que labora en el Departamento de Contabilidad de la empresa Usados Oriental, C.A. para el registro de la cuenta giros por cobrar. (Cuadro N° 4 y Cuadro N° 5)

Cuadro nº 4. Comparación de los procedimientos administrativos y contables para el registro de la cuenta giros por cobrar de la empresa usados oriental, c.a. con el manual corporativo de normas y procedimientos.

Manual Corporativo de Normas y Procedimientos	Procedimientos aplicados en la empresa Usados Oriental, C.A.	Observaciones
El Departamento de Contabilidad de Usados Oriental, C.A., deberá realizar y registrar las operaciones el mismo	El Departamento de Contabilidad realiza el registro de los giros por cobrar días después de haberse formalizado la	No se cumple con las normas establecidas en el Manual Corporativo para el registro de



Fase V Comparación de las Políticas Contables con los Procedimientos empleados por el Departamento de Contabilidad de la empresa Usados Oriental, C.A. para el registro de la cuenta giros por cobrar

<p>día en que ocurren, para que se pueda actualizar la información contable, por medio de la reglas de integración automáticamente a la contabilidad.</p>	<p>operación.</p>	<p>operaciones contables lo que origina que la información contable no esté actualizada, representando un inconveniente para la toma de decisiones.</p>
<p>Los clientes que posean más de un financiamiento deben tener una sola cuenta donde se observen los abonos y cancelaciones que realizan.</p>	<p>El Departamento de Contabilidad, crea una cuenta por cobrar nueva al mismo cliente por los diferentes financiamientos que tenga, dificultando el control de los giros por cada vehículo financiado.</p>	<p>La creación de múltiples cuentas para un mismo cliente genera confusión e inconvenientes al momento de hacer los registros de los pagos que realiza por no saber a cuál de los créditos corresponde la operación.</p>
<p>El Departamento de Contabilidad debe ingresar todos los datos del financiamiento y de los clientes correctamente al momento del registro, cancelaciones y abonos de los giros.</p>	<p>En ocasiones el Departamento de Contabilidad no realiza el registro de los datos exactos de las operaciones referentes a los giros por cobrar de los clientes.</p>	<p>Al ingresar de manera errónea los datos de una operación de venta no se puede generar información confiable y real de la contabilidad, ocasionando retrasos y confusión en el</p>



Fase V Comparación de las Políticas Contables con los Procedimientos empleados por el Departamento de Contabilidad de la empresa Usados Oriental, C.A. para el registro de la cuenta giros por cobrar

		momento de su ubicación y análisis.
Verificar que se registren cuidadosamente en el sistema los cobros efectuados diariamente en Usados Oriental, C.A.	El Departamento de Contabilidad, en algunos casos, no verifica el registro contable de los cobros realizados por el Departamento de Caja.	El departamento de contabilidad registra las operaciones de cancelación sin revisar detalladamente los datos de la operación, lo que trae como resultado que se distorsione o altere la información de pago del cliente.
Revisar y analizar los listados de la situación de cada cliente y mantener los índices de atraso de la cartera de clientes, lo más bajo posible.	El Departamento de Contabilidad realiza el análisis de la situación de crédito individual regularmente o cuando el cliente solicita ver su estatus de deuda.	Al realizar la revisión de las cuentas de cada cliente se puede constatar que la información que esta posea sea correcta y actualizada, facilitando la búsqueda de los detalles de cada cliente en un momento determinado.

Al comparar lo establecido en el Manual Corporativo de Normas y Procedimientos de Usados Oriental, C.A., con los procedimientos



Administrativos y Contables aplicados para el registro de la cuenta giros por cobrar, se puede notar que la organización no cumple en gran medida con lo establecido en el manual debido a que no existe un control interno adecuado sobre el registro de las operaciones de los giros por cobrar.

Cuadro nº 5. Comparación de los procedimientos administrativos y contables para la elaboración y registro de los giros por cobrar de las empresas usadas oriental, c.a. con las bases legales sobre los giros

Bases Legales de los giros	Procedimientos actuales en la empresa Usados Oriental, C.A.	Observaciones
Según el artículo N° 410 del Código de Comercio. La denominación de los giros debe estar inserta en el mismo texto del título, expresada en el mismo idioma, enunciar el nombre de la persona que debe cancelarlo e indicar la fecha del vencimiento de cada giro emitido.	Usados Oriental, C.A. al elaborar los giros por cobrar producto de la venta de vehículos a crédito, expresa en cada uno de ellos la denominación, el nombre del cliente (librado) y la fecha de vencimiento de los mismos.	La empresa Usados Oriental, C.A. cumple con los requisitos exigidos en el Código de Comercio en su artículo N° 410.
Según el artículo N° 441 del Código de Comercio Una letra de	Usados Oriental, C.A., lleva a cabo la letra de cambio de acuerdo a un	Basándose en el artículo N°. 441 Usados



Fase V Comparación de las Políticas Contables con los Procedimientos empleados por el Departamento de Contabilidad de la empresa Usados Oriental, C.A. para el registro de la cuenta giros por cobrar

<p>cambio puede ser girada: A día fijo, a cierto plazo de la fecha, A la vista, a cierto término vista. La letra de cambio que tengan vencimientos, distintos de las anteriores, o vencimientos sucesivos, son nulas.</p>	<p>día fijo, ya que determina la fecha exacta para el pago del documento.</p>	<p>Oriental, C.A. toma en consideración la emisión de los giros a un día fijo, lo cual no genera incertidumbre al momento de efectuar el pago.</p>
<p>Según el artículo N° 446 del Código de Comercio El portador debe presentar la letra de cambio para su pago, sea el día en que es pagadera, o sea en uno de los dos días laborables que le siguen. La presentación a una cámara de compensación, equivale a una presentación al pago.</p>	<p>Usados Oriental, C.A. lleva el cobro de la siguiente manera: el día del vencimiento del giro, el cliente se dirige a las oficinas de la empresa a fin de cancelar dicho documento y posteriormente se le hace entrega de la letra como constancia del hecho anteriormente expuesto.</p>	<p>La organización no maneja las mismas condiciones que se explican en el artículo N°. 446 ya que Usados Oriental, C.A. no se traslada a ningún sitio para realizar el cobro, por el contrario los pagos se realizan en la fecha prevista y en las oficinas de la empresa.</p>

En cuanto al análisis de los procedimientos administrativos y contables de la elaboración y registro de los Giros por Cobrar en Usados Oriental, C.A.,



con las bases legales, se puede evidenciar que la organización cumple con lo establecido en el Código de Comercio, siendo este un punto importante en el proceso de venta y seguimiento de las operaciones contables.

Ventajas y desventajas de las políticas y procedimientos del registro contable de los giros por cobrar en la empresa usados oriental, c.a.

A continuación se procederá a determinar las ventajas de las Políticas y Procedimientos del registro Contable de los Giros por Cobrar aplicados por el Departamento de Contabilidad de Usados Oriental, C.A.

Ventajas de las Políticas y Procedimientos del registro Contable los Giros por Cobrar.

- La empresa Usados Oriental, C.A. utiliza como medio de pago en las ventas por financiamientos, los giros por cobrar. Estos son emitidos en serie en el momento que se formaliza la venta a crédito, su uso es por el carácter legal que presentan los giros y pueden garantizar la cancelación de su valor al vencimiento por trámites legales si se presentara el caso de la negación de su pago.
- Usados Oriental, C.A., realiza el análisis de la situación de crédito por cliente, lo cual permite que la información contable sea correcta y actualizada, facilitando la búsqueda de los detalles de cada cliente en un momento determinado.
- La empresa Usados Oriental, C.A. cumple con los requisitos exigidos en el Código de Comercio en su artículo N° 410 con respecto a la



formalidad para la elaboración de los giros que emiten para respaldar los financiamientos de vehículos usados.

Desventajas de las Políticas y Procedimientos del registro Contable de los Giros por Cobrar aplicados por el Departamento de Contabilidad de Usados Oriental, C.A.:

- El departamento de contabilidad de Usados Oriental, C.A. frecuentemente realiza los registros de los giros por cobrar días después de haberse formalizado la operación de financiamiento, originando que la información contable no esté actualizada y por ende representa un inconveniente para la toma de decisión de la Junta Directiva.
- Usados Oriental, C.A. cuenta con un manual Corporativo de Normas y Procedimientos administrativo, que refleja de manera de general los lineamientos a seguir para el registro de operaciones contables, lo cual trae como consecuencia que no estén delimitadas completamente las responsabilidades del personal que allí labora.
- El departamento de contabilidad de Usados Oriental, C.A., en ocasiones no realiza el registro de datos exactos de las operaciones referentes a los giros por cobrar del cliente, esto debido a que no se realiza una revisión detallada de los datos contenidos en los expedientes de ventas y los que se registran en el sistema contable de Usados Oriental, C.A.



Fase V Comparación de las Políticas Contables con los Procedimientos empleados por el Departamento de Contabilidad de la empresa Usados Oriental, C.A. para el registro de la cuenta giros por cobrar

- El departamento de contabilidad registra las operaciones de cancelación de giros sin revisar detalladamente los datos de la operación, lo que trae como resultado que se distorsione o altere la información de pago del cliente.



CONCLUSIONES

Después de haber analizado los aspectos relacionados con las Políticas y Procedimientos para el registro de la Cuenta por Cobrar de la empresa Usados Oriental, C.A. se concluye lo siguiente:

- El Departamento de Contabilidad no cuenta con un Manual de Políticas, Normas y Procedimientos que muestre de manera detallada los procedimientos relacionados con, las operaciones contables que debe realizar, haciendo que la información contable sea transmitida de manera informal entre empleados generando confusión.
- Los registros contables, referidos con los giros por cobrar no se realizan de manera inmediata, sino posterior a los días de haberse causado la operación; lo que trae como consecuencia que la información del contable no sea precisa, se incumple el principio contable de realización, el cual establece que las operaciones deben registrarse en el momento en el que se generan.
- La empresa Usados Oriental, C.A. no lleva un registro actualizado, de las Cuentas por Cobrar, por concepto de las ventas de autos a crédito, lo que ha generado no poseer la información veraz del número de clientes que presentan mora; así como de los que ya han cancelado la totalidad de la deuda o parte de ella.
- La empresa Usados Oriental, C.A. realiza la aprobación de ventas de vehículos a crédito a clientes que aun poseen financiamiento para la



compra de autos sin haber culminado la cancelación de los giros y más aun presentando mora de los mismos.

- En los informes de gestión mensual entregados a la Gerencia de Usados Oriental C.A. por parte del Departamento de Contabilidad, los datos suministrados no son verificados por el Contador General; es decir que los datos del informe de gestión financiera del mes no son analizadas y cotejadas individualmente las cuentas que tuvieron movimientos y que intervienen en los balances emitidos.
- La información de ventas a crédito no está actualizada en el Departamento de Contabilidad, puesto que los departamentos que intervienen en el proceso de venta retrasan la información, lo cual tiene como consecuencia que los registros del financiamiento se acumulen cuando sean enviados al Departamento de Contabilidad, dificultando así el control de tales operaciones.

La realización de este informe de pasantía evidenció que las políticas y procedimientos contables para el registro de la cuenta giros por cobrar de la empresa Usados Oriental, C.A. presentaron una serie de debilidades relevantes, que hacen a la organización vulnerable a correr el riesgo de no tener información real y confiable en un momento determinado.



RECOMENDACIONES

En función de las conclusiones, se proponen de las siguientes recomendaciones a las Políticas y Procedimientos contables para el registro de la Cuenta Giros por Cobrar de Usados Oriental, C.A.:

- Mejorar el Manual Corporativo de Normas y Procedimientos para el adecuado registro de las operaciones contables en cuanto a los giros por cobrar que en el departamento de contabilidad se realizan, lo que permitirá que de esta manera los empleados conozcan detalladamente cuáles son los pasos que se deben cumplir para que los registros se ejecuten de manera eficiente.
- El departamento de contabilidad de Usados Oriental C.A. debe registrar las operaciones contables referente a los giros por cobrar de manera oportuna y sin retraso, para que se puedan obtener datos actualizados referidos al saldo de esta cuenta. Esto se puede realizar solicitando a otros departamentos faciliten el mismo día de la operación de financiamiento la información para poder registrar en el momento que se cause la transacción y así darle cumplimiento los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- La empresa Usados Oriental, C.A. debe llevar un registro actualizado de los giros por cobrar que se generen por concepto de las ventas de autos a crédito, de esta manera disponer de información real y confiable; donde se evidencie el estado o situación de la deuda de cada cliente, igualmente los movimientos que esta cuenta sufre por cada operación de venta y cancelación de giros.



- Se recomienda realizar el estudio de la información de ventas anteriores, mediante la revisión de los archivos y registros que posee cada cliente que haya adquirido vehículos por medio del financiamiento en Usados Oriental, C.A., evitando así el riesgo de aumentar las cuentas incobrables con futuras ventas a crédito.

- Se recomienda realizar un análisis de los datos que conforman los informes de gestión mensual antes de ser entregados a la Gerencia de Usados Oriental C.A., ya que por medio de esta información la Junta Directiva podrá tomar decisiones acertadas basándose en datos reales.



BIBLIOGRAFÍA

- ANDER – EGG, Ezequiel. (S/F). **Introducción a la Teoría de Investigación Social.**
- ANDRADE, MENDOZA. (1996). **Sistemas y Procedimientos. Nuevas Tendencias en la Contaduría.** Caracas; Ediciones Universidad Católica Andrés Bello.
- ARIAS, F. (2002). **Construcción El Proyecto de la Investigación.** Quinta Edición. Editorial Espíteme. Caracas.
- BRITO, J. (2007). **Contabilidad Financiera.** Séptima Edición., Caracas; Centro de Contadores.
- CANALES, F. (1989). **Metodología de la Investigación.** Honduras; Programa Centroamericano de Investigación sobre Personal.
- CATACORA C, Fernando. (1996). **Sistema y Procedimientos Contables.** Venezuela. Editorial Mc Graw- Hill.
- CODIGO DE COMERCIO, (1955). Venezuela. Editorial Dabosan, C.A.
- DAVIDSON, S. y WEIL, R. (1997). **Contabilidad.** Biblioteca McGraw-Hill de (Tomo II), México; McGraw-Hill.
- ESTUPIÑAN, Rodrigo. (2002). **Control Interno y Fraude.** Bogota. Ediciones ECOE.



- FIDIAS, G ARIAS. (1994). **Guía para la Elaboración de Proyectos de Investigación**. Caracas, Mimeografiado.
- GÓMEZ, Francisco. (1999). **Sistemas y Procedimientos Administrativos**. Caracas. Edición Fragor.
- GÓMEZ, Rondón F. (1984). **Auditoría**. Caracas. Edición Fragor.
- GOLDSCHMIDT, Roberto. (1988). **La letra de Cambio y el Cheque**. Caracas. Edición Fabroton.
- GRINAKER Y BARR (1999). **Auditoria**. Editorial Mc Graw Hill. Colombia.
- GRUPO BOADAS, (2006) **Manual Corporativo de Normas y Procedimientos**. Nueva Esparta.
- HOLMES, A. (1999). **Auditoría**. México. Editorial Mc Graw- Hill.
- KENNEDY, Ralph. (2007). **Estados Financieros, Forma, Análisis e Interpretación**. Caracas. Editorial Lagos.
- KIESO & WEYGANDTI. (2005). **Contabilidad Intermedia**. México. Editorial Limusa
- KOHLER, Erick L. (1997). **Diccionario para Contadores**. México. Editorial Limusa.
- REDONDO, A. (2004). **Curso Practico de Contabilidad General y Superior**. Caracas. Editorial Corporación Marca, S.A.



USADOS ORIENTAL, C.A. (1997). **REGISTRO MERCANTIL.**, Nueva Esparta. Registro Mercantil Primero.

SABINO, Carlos. (1976). **Metodología de la Investigación.** Caracas. Editorial Lagos.

WHITTINGTON, Ray y Pany, K. (2005). **Principios de Auditoría.** México. Editorial Mc Graw- Hill.

Fuentes electrónicas

RICARDO, F (2003) **Letras de Cambios.** Disponible en línea: **<http://www.monografia.com.ve/>**. (Consultado: 20/05/2009)