



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Trabajo de grado previo a la obtención del título de:

Licenciado en Contabilidad C.P.A.

Título:

**EL PROCESO CONTABLE EN EL CENTRO FERRETERO GUAIRACAJA
DEL CANTON GUAMOTE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS PERÍODO 2015**

Autor:

DORIAN DAVID SAGÑAY ANILEMA

Tutor:

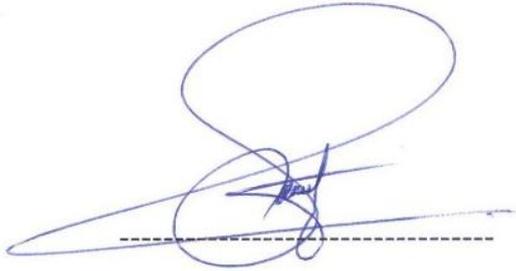
Msc. JHONNY CORONEL

2017

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor, y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborado por el señor Dorian David Sagñay Anilema, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluado por el Tribunal designado.

Riobamba, octubre de 2017



Msc. Jhonny Coronel

TUTOR

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO



Los miembros del Tribunal de Graduación de la tesis de título EL PROCESO CONTABLE EN EL CENTRO FERRETERO GUAIRACAJA DEL CANTON GUAMOTE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS PERÍODO 2015, presentado por Dorian David Sagñay Anilema y dirigida por el Msc. Jhonny Coronel

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final de la tesis con fines de graduación escrito en la cual se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman

Msc. Marco Moreno		<u>9</u>
Miembro del Tribunal	Firma	Nota
Msc. Kzandra Vélez		<u>9,80</u>
Miembro del Tribunal	Firma	Nota
Msc. Jhonny Coronel		<u>9</u>
Tutor	Firma	Nota

Calificación 9,27. (sobre 10)

DERECHOS DE AUTOR

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, nos corresponde exclusivamente a: Dorian David Sagñay Anilema y Msc. Jhonny Coronel y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Nacional de Chimborazo.



Dorian David Sagñay Anilema

C.I: 060471593-8

Dedicatoria

A Dios por brindarme salud y vida, inteligencia, sabiduría y conocimiento, permitir levantarme día a día con más fortaleza y valentía.

A mis Padres, suegro/a, hermanas/os, cuñadas/os, quienes sin limitar esfuerzo alguno, han sacrificado gran parte de su vida para formarme con apoyo moral incondicionalmente que no podré pagar todos sus desvelos, ni aún con las riquezas más grandes del mundo, he llegado a culminar mi Carrera, siendo la herencia más valiosa que me puedan dar.

A mi esposa, Dina Isabel Guaminga Sagñay, por su guía y consejos, que con su apoyo incondicional ha estado siempre apoyándome gracias por todo, a mi hija Ruth Sarahi Sagñay Guaminga, por quien voy a luchar toda mi vida, quien siempre está en los momentos de lamento y alegría, por qué no agradecerle al estar en este momento tan importante en mi vida.

Dorian David Sagñay Anilema

AGRADECIMIENTO

A Dios, por permitirme llegar hasta esta etapa de mi vida.

A mis padres, ejemplo de superación permanente.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría, que a través de la Unidad de Formación Académica y Profesionalización me brindaron la oportunidad de continuar con mis estudios Superiores.

A todos los docentes que en estos años de estudio compartieron sus conocimientos y me brindaron su amistad.

El agradecimiento profundo al Tutor y Miembros de mi trabajo de titulación, Dr. Jhony Coronel, Msc. Marco Moreno, y Mcs. Kzandra Vélez, que mediante sus conocimientos han respaldado la realización del presente trabajo.

Gracias a todos.

Dorian David Sagñay Anilema

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
INFORME DEL TUTOR	ii
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO	iii
DERECHOS DE AUTOR	iv
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE CUADROS	ix
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCIÓN.....	1
Planteamiento del problema.....	2
Justificación	3
OBJETIVOS	4
“Objetivo general”	4
“Objetivos específicos”.....	4
ESTADO DEL ARTE	5
Antecedentes	5
Fundamentación.....	6
Centro Ferretero Guairacaja.....	6
Proceso contable	8
Estados financieros	10
METODOLOGÍA.....	15
Método.....	15
Diseño de la investigación	15

Tipo de investigación.....	15
Del nivel de la investigación.....	16
Población y muestra.....	16
Población	16
Muestra.....	16
Técnicas e instrumentos de recopilación de datos	17
Técnicas	17
Instrumentos.....	17
“Técnicas para procesamiento e interpretación de datos”	17
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	18
Proceso Contable del Centro Ferretero Guairacaja.....	18
Verificación de la información de los estados financieros del Centro Ferretero Guairacaja.	22
Incidencia del proceso contable del Centro Ferretero Guairacaja en los Estados Financieros.....	29
Manual de indicadores financieros para el Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamote.....	29
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	33
Conclusiones.....	33
Recomendaciones	34
BIBLIOGRAFÍA	35
ANEXOS	36

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Revelaciones específicas	14
Cuadro 2. Tipo de transacciones	19

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población	16
Tabla 2. Ejemplo registro de transacciones	19
Tabla 3. Análisis vertical del Activo	23
Tabla 4. Análisis vertical del Pasivo y Patrimonio	24
Tabla 5. Análisis vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias	25
Tabla 6. Estado de Flujo de Efectivo	26
Tabla 7. Indicadores Financieros	28
Tabla 8. Tabla de Indicadores Financieros para el Centro Ferretero	31

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama estructural	8
---	---

RESUMEN

Los efectos de la gestión de las empresas demuestran la calidad de su proceso contable que inicia con el reconocimiento de las operaciones comerciales realizadas durante un ejercicio económico hasta su presentación en los estados financieros. La presente investigación se realizó por haberse detectado una problemática en el Centro Ferretero Guairacaja en función de la cual se elaboraron los objetivos de estudio y su respectiva justificación. Las referencias teóricas de trabajos similares se presentan como antecedentes de esta investigación, para luego incluir aspectos generales de la empresa y las definiciones de conceptos relacionados con las variables de estudio que corresponde a los criterios de autores sobre el proceso contable y los Estados Financieros. Dentro de la metodología se define el método inductivo, el cual sirvió para determinar las particularidades de la empresa; la investigación tuvo un diseño no experimental y su tipo fue documental y de campo, porque se observó y revisó la información contenida en documentos de carácter contable y se aplicó una entrevista con la cual se obtuvo la opinión de los involucrados directamente con el tema de estudio. Estos resultados se analizaron y permitieron determinar si se cumple o no el proceso contable en el Centro Ferretero Guairacaja y si esta se refleja en los estados financieros elaborados al término del ejercicio económico. Además, se diseñó un esquema de manual de indicadores para que la empresa mida periódicamente su situación financiera y económica. Estos criterios sirvieron para elaborar las conclusiones y recomendaciones que responden a los objetivos específicos de la investigación.

Palabras clave: Proceso Contable, Estados Financieros, Indicadores Financieros.

ABSTRACT

The effects of the management of the companies demonstrate the quality of its accounting process that begins with the recognition of the commercial operations carried out during a fiscal year up to its presentation in the financial statements. The present investigation was carried out because of a problem which had been detected in the Centro Ferretero Guairacaja, on the basis of which the study objectives and their respective justification were elaborated. The theoretical references of similar works are presented as antecedents of this research, to include general aspects of the company and the definitions of concepts related to the variables of study that corresponds to the criteria of authors on the accounting process and the Financial Statements. Within the methodology is defined the inductive method, which served to determine the particularities of the company. The research had a non-experimental design and its type was documentary and field, because it was observed and revised the information contained in accounting documents and an interview was applied with which the opinion of those directly involved with the subject of study was obtained. These results were analyzed and made it possible to determine whether or not the accounting process is carried out at Centro Ferretero Guairacaja and whether this is reflected in the financial statements prepared at the end of the fiscal year. In addition, an outline of a manual of indicators was designed for the company to periodically measure its financial and economic situation. These criteria served to elaborate conclusions and recommendations that respond to the specific objectives of the research.

Keywords: Accounting Process, Financial Statements, Financial Indicators.



Reviewed by: Solís, Lorena
Language Center Teacher



INTRODUCCIÓN

La información financiera que presenta una empresa es elaborada a través del proceso contable, siendo de suma importancia para el registro de las operaciones generadas por la actividad de la empresa y para la obtención de los estados financieros que representan la eficiencia de la gestión desarrollada durante un período definido.

La investigación preliminar detectó que el control contable no es eficiente porque sus registros son inadecuados dando lugar a que los estados financieros no demuestren la situación real de la ferretería porque se desconoce su nivel de liquidez, la rotación de los inventarios, la capacidad para recuperar las cuentas pendientes de cobro y pago, entre otros. Su objetivo principal fue identificar cómo el proceso contable en el Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamatepe incide en los estados financieros período 2015.

El estado del arte corresponde a criterios, opiniones y conclusiones de autores de libros, tesis, textos de estudio y artículos que se relacionan con las variables de estudio, en este caso Proceso Contable y Estados Financieros. La metodología describe al método inductivo, caracterizado por ser un estudio definido en aspectos particulares de la empresa y de los cuales se pueden arrojar conclusiones generales para empresas de la misma actividad. La investigación tuvo un diseño no experimental porque su propósito fue obtener información sin influenciar por ningún motivo en su comportamiento sino tomándole tal y cual se presentó. El tipo de estudio fue documental y de campo, porque ya que se obtuvo la información de los documentos fuente, registros contables y estados financieros que reposan en la empresa. La población está conformada por los empleados de la ferretería pero al necesitarse información específica se tomó como muestra al Gerente y Contador, a quienes se aplicó una entrevista. Además se observó los documentos ya citados y con base en los registros de la información se analizó y discutió, estableciendo el proceso para el registro de las transacciones comerciales y la veracidad de la información contenida en los estados financieros.

Los resultados de los instrumentos aplicados determinaron que el proceso contable si incide en los Estados financieros del Centro Ferretero Guairacaja, información con la cual se elaboraron las conclusiones y recomendaciones que buscan mejorar la gestión financiera de esta empresa comercial.

Planteamiento del problema

El Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamote, ha incrementando su movimiento económico, gracias a la acogida que ha tenido en este sector de la ciudad. Luego de un observación preliminar del proceso contable que aplica, se ha detectado que carece de normas y procedimientos que le permitan coordinar, ejecutar, supervisar y evaluar sus movimientos, en forma eficiente, y efectiva, situación que no le ha permitido funcionar de manera organizada y eficaz, porque sus operaciones no son reportadas en el momento oportuno, afectando la calidad de la información y creando dificultad en el control y manejo del negocio.

Las problemáticas de la ferretería son las siguientes:

- Los datos contables y extracontables utilizados por la dirección son inexactos por tanto afectan la toma de decisiones.
- El control contable es ineficiente lo que provoca la desprotección de los activos de la ferretería y por ende pérdidas por fraudes o negligencias.
- En lo referente a los registros contables y procedimientos son inadecuados por tanto no proporcionan un buen control contable sobre el activo, pasivo, ingresos y gastos de la empresa.
- La falta de liquidez es la consecuencia de la inadecuada información en materia de inventarios, ocasionando la compra cuyos costos de adquisición son altos. A esto se suma que no se realiza un proceso de control de las cuentas por cobrar a crédito ocasionando amortización del capital.

Estos problemas imposibilitan tomar decisiones adecuadas que se ven plasmadas en los estados financieros al final del período fiscal, en donde los resultados económicos se reducen con relación a períodos anteriores.

Esta problemática conduce a la búsqueda de una respuesta al siguiente cuestionamiento: ¿Cómo incide el proceso contable en el Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamote y su incidencia en los estados financieros período 2015?

Justificación

Realizar un estudio del proceso contable del Centro Ferretero Guairacaja, permitirá determinar las necesidades de la empresa en lo referente a la aplicación de la normativa contable para el tipo de empresa para aportar a la obtención de información exacta y veraz y por ende estados financieros que reflejen con claridad la gestión durante el período de estudio.

El trabajo se desarrolló exponiendo con detalle la realidad del proceso contable en el Centro Ferretero Guairacaja iniciando con la forma como se obtienen y revisan los documentos fuente, el registro contable, la asignación de recursos para las operaciones de compra y venta, la gestión de cobro y registro de deudores, pagos a proveedores, entre otros. Se efectuarán evaluaciones reales del proceso contable para detectar las fallas, registrarlas y emitir criterios para mejorarlos.

La pertinencia del estudio se encuentra en la necesidad de la empresa en mejorar su proceso contable a través de la aplicación correcta de cada una sus fases. Además, es un estudio factible por el compromiso del propietario del Centro Ferretero Guairacaja para proporcionar toda la información contable, económica y financiera para tramites tributarias que se solicitará durante el proceso investigativo.

OBJETIVOS

Objetivo general

Identificar como el proceso contable en el Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamate incide en los estados financieros periodo 2015.

Objetivos específicos

- Describir el registro de las transacciones comerciales en el Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamate a través del análisis del libro diario y sus documentos fuente para determinar su validez.
- Verificar la información de los Estados Financieros del Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamate mediante el diagnostico de sus procedimientos contables para detectar posibles desviaciones.
- Proponer estrategias financieras a través de la elaboración de un manual de indicadores que permita la medición de la eficiencia de las actividades del Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamate.

ESTADO DEL ARTE

Antecedentes

López (2015, pág. 96) en la tesis, Evaluación del Proceso contable de la Imprenta Fresval de la ciudad de Riobamba, período 2012 y su incidencia en los estados financieros” identifica que “los procesos contables existentes no son suficientes para comprobar la gestión financiera de FRESVAL; no se aplican indicadores financieros para evaluar la situación económica de la Empresa ni se difunden los Estados Financieros”

Rojas (2013, pág. 45) en el trabajo de graduación, Evaluación al proceso contable del Almacén Avícola Veterinario FAMEVES de la ciudad de Riobamba en el año 2011 y su efecto en el desarrollo empresarial, señala:

El análisis y evaluación contable permitió detectar puntos frágiles en la aplicación en el proceso contable, por no existir registros idóneos en el Libro Diario; falta de conciliaciones bancarias; manejo inadecuado de la cuenta caja; ausencia de control de mercaderías, los gastos y ventas menores no son registrados.

Quingui (2015, pág. 63) en, “Evaluación al proceso contable en la empresa almacenes Jácome de la ciudad de Riobamba, para determinar la Incidencia en los estados financieros, en el ejercicio económico 2013”, menciona: “La Entidad no cuenta con un instructivo de Contabilidad que permita proveer los procedimientos correctos para la contabilización de las transacciones diarias”.

Venalsaga (2015, pág. 77) en “Evaluación al Sistema Contable de la Unidad de Formación Artesanal Adolfo Kolping de la ciudad de Riobamba para determinar la incidencia en los estados financieros del período 2014”, concluye:

El registro de las Cuentas aplicadas con el plan de cuentas existente ya no está en vigencia, no ha permitido clasificar y reclasificar cuentas en detalle y nivel adecuado en el activo y pasivo; y esto, hace que se sobredimensionen las Inversiones frente al gasto corriente.

Fundamentación

Centro Ferretero Guairacaja

Reseña histórica

En la Planificación Estratégica para el Centro Ferretero Guairacaja (2015, pág. 2) se menciona la siguiente reseña histórica:

Centro ferretero “Guairacaja” está ubicado en el cantón Guamate, provincia de Chimborazo; la idea de este negocio nace de tres hermanos: Daniel, Samuel y Elvira Guairacaja, quienes con el apoyo respectivo de toda su familia y viendo la necesidad en este cantón de una ferretería, capaz de proveer todos los materiales de construcción para los guamateños/as, para que no tengan que viajar hasta otras ciudades.

Inaugurando su primer local el 5 de diciembre del 2009, en la calles Riobamba y General Barriga y prestando atención los siete días de la semana con pocos materiales, quienes gracias a su amabilidad y buena atención fueron adquiriendo día a día clientes, luego de 6 meses de haber comenzado adquieren su primer vehículo para entregar los materiales a los clientes sin ningún tipo de costo. Tres años más tarde adquieren una volqueta para distribuir materiales pétreos, por la calidad de los productos adquieren más clientes. Después un hermano decide abandonar este negocio dejando así a cargo solo a dos de ellos: Daniel con su esposa Norma, y Elvira con su esposo Pedro.

El 13 de abril del 2014 inauguran su nuevo y amplio local junto a la circunvalación tras el hospital del cantón, brindando así una mejor y cómoda atención a sus clientes, quienes han puesto su confianza en ellos para sus construcciones civiles. Actualmente el Centro Ferretero “Guairacaja” cuenta con su local propio y se ha posicionado como uno de los principales lugares que ofrece materiales de construcción de calidad y económicos para todos sus clientes.

Misión

“Somos una empresa distribuidora de materiales y herramientas de ferretería para la construcción civil del cantón Guamote y la provincia, manejando un surtido completo de productos de construcción permite llegar a los clientes con un servicio oportuno de alta calidad a un precio competitivo. Ofreciendo la mejor atención a través de un personal altamente capacitado, eficiente y responsable”.

Visión

“Ser reconocidos como distribuidores líderes en proveer materiales de ferretería cubriendo el mercado regional en un 20%, generando calidad, innovación y mejorar continua en los productos y manejando en personal capacitado para la atención personalizada”.

Valores

Ferretería Guairacaja se distingue por los siguientes valores:

- **Solidaridad:** Damos la mano ofreciendo los productos de calidad dando el servicio a domicilio.
- **Honestidad:** Entregamos productos de calidad y precio justo.
- **Responsabilidad:** Somos una empresa que demostramos compromiso con la población principalmente Indígenas.
- **Respeto:** Escuchamos, entendemos y valoramos al otro, buscando armonía en las relaciones interpersonales, laborales y comerciales.
- **Confianza:** Proveemos seguridad en nuestros productos y servicios de calidad.
- **Trabajo en Equipo:** Con el aporte de todos los que intervienen en los diferentes procesos y buscamos el logro de los objetivos organizacionales.

Objetivos organizacionales

Comercializar productos que calidad que garanticen la satisfacción y seguridad de nuestros clientes al adquirir nuestros productos.

Estructura orgánica

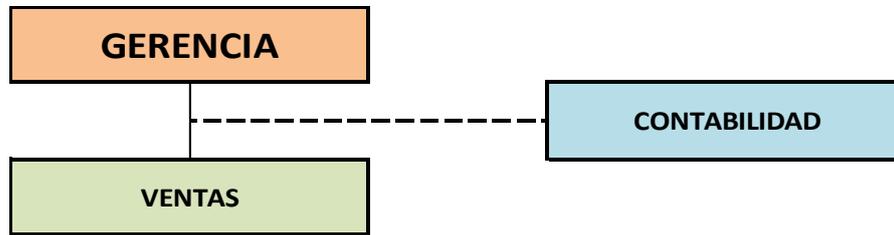


Figura 1. Organigrama estructural

Fuente: Elaboración propia con base en Guairacaja (2015)

Productos y servicios

Ferretería Guairacaja ofrece las siguientes gamas de productos:

- Materiales de construcción: cemento, bloques, hierro, etc.
- Material eléctrico
- Material para fontanería
- Herramientas
- Pinturas
- Tornillería, tuercas, clavos
- Jardinería
- Cerrajería, etc.

Proceso contable

Contabilidad

La Contabilidad es la disciplina que enseña las normas y los procedimientos para analizar y organizar las operaciones practicadas por las entidades económicas.

La contabilidad se constituye en una herramienta de control e información. Por su responsabilidad, el gerente, el propietario y el empresario estarán preocupados por conservar plenamente los bienes, los recursos y los derechos de propiedad, pero también controlar sus obligaciones. A este propósito ayuda la

contabilidad, en base a métodos y técnicas de registro. (Maldonado, Morocho, & Cuenca, 2011, pág. 30)

Ecuación contable

Denomina también, “como la ecuación básica o fórmula fundamental de la contabilidad, así: $ACTIVO = PASIVO + CAPITAL$ ” (Maldonado, Morocho, & Cuenca, 2011, pág. 32). Al despejar esta ecuación, se obtiene lo siguiente:

$$PASIVO = ACTIVO - PATRIMONIO$$

$$PATRIMONIO = ACTIVO - PASIVO$$

Definición de proceso contable

El proceso o “ciclo contable constituye serie de pasos que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los Estados Financieros” (Bravo, 2010, pág. 31).

Proceso contable es el conjunto de “todas las operaciones y transacciones que registra la Contabilidad en un período determinado, regularmente el del año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados financieros” (Maldonado H. , 2008, pág. 28).

Objetivos del proceso contable

El proceso contable tiene los siguientes objetivos:

- a) El establecimiento de un sistema de información financiera.
- b) La cuantificación de transacciones.
- c) El procesamiento de datos (Atlantic International University, 2016, pág. 2).

Fases del proceso contable

El proceso contable tiene cuatro fases generales que siguen un orden cronológico; estas son: registro, clasificación, síntesis e interpretación.

- a) **Registro:** toda transacción debe contar con el respaldo de un comprobante que lo valide y respalde, por tanto es necesaria la revisión de los denominados documentos fuente, para luego proceder con el registro de los valores en las respectivas cuentas que intervienen.

El registro de las transacciones comerciales se realiza en el Libro diario que “pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registra en forma cronológica todas las operaciones de la empresa”. (Maldonado, Morocho, & Cuenca, 2011, pág. 59)

- b) **Clasificación:** la fase de clasificación de la contabilidad consiste en ordenar y agrupar elementos similares bajo el nombre designado, categoría o cuenta. Esta fase utiliza el análisis sistemático de los datos grabados en el que todas las transacciones se agrupen en un solo lugar (Atlantic International University, 2016, pág. 3)
- c) **Síntesis:** implica resumir los datos después de cada período contable, como por ejemplo, un mes o un trimestre al año. Los datos deben presentarse de manera que sea fácil de entender y utilizar tanto por los usuarios externos como por los usuarios internos de los estados de cuentas (Atlantic International University, 2016, pág. 3).

Interpretación: la fase de interpretación del proceso contable en cuestión con el análisis de los datos financieros es una herramienta fundamental para la toma de decisiones. (Atlantic International University, 2016, pág. 4). En esta fase se interpreta la información de manera que permite a sus usuarios emitir juicios sobre la gestión empresarial en un período determinado.

Estados financieros

Definición

Los estados financieros se pueden definir como resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros, y clasificaciones; habiendo de reflejar hechos contabilizados, convencionalismos contables y criterios de las personas que los elaboran (Álvarez, 2012, pág. 56).

Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros, por lo general, se preparan al concluir un ejercicio económico, sin embargo también se los puede elaborar en períodos menores, según los requerimientos de información de los interesados. “Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la compañía” (Bravo, 2010, pág. 189).

El objetivo básico de la elaboración y presentación de los estados financieros es “proporcionar información que se útil para tomas decisiones de inversión y de préstamos. Para que la información sea útil en la toma de decisiones, esta debe ser pertinente, confiable y comparable” (Bravo, 2010, pág. 189).

Tipos de Estados Financieros

Los estados financieros básicos son:

- El Estado de Resultados.
- Estado de Variaciones al Capital Contable.
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Estado de Situación Financiera

A. Estado de Resultados

Al referirse al Estado de Resultados, Ramón (2012, pág. 14), menciona:

El Estado de Ganancias y Pérdidas, también conocido como el Estado de Resultados o el Estado de Ingresos y Gastos, es un estado que nos muestra la utilidad obtenida por la empresa en un período de tiempo determinado, al comparar los ingresos obtenidos por el negocio, contra los costos y gastos en que incurrió para obtener dichos ingresos, más los ingresos y gastos de las actividades no operacionales. Esta es la razón por la cual se dice que es un estado dinámico.

El Estado de Resultados contiene la siguiente información:

- a) Encabezamiento: nombre o razón social, nombre el Estado Financiero, fecha (período al que corresponden los resultados).
- b) Información económica:
- Ingresos Operacionales
 - Costos
 - Gastos operacionales
 - Resultado parcial del ejercicio
 - Ingresos no operacionales u otros ingresos
 - Gastos no operacionales u otros gastos
 - Resultado final
 - Participaciones y cálculo de impuestos.
- c) Firmas de legalización (Bravo, 2010, pág. 190)

La información de este Estado Financiero se presenta ante el Servicio de Rentas Internas en la declaración anual del Impuesto a la Renta.

B. Estado de Variaciones al Capital Contable

El Estado de Evolución del Patrimonio, según la NEC N°1 debe contener la siguiente información:

- Nombre o Razón Social de la empresa.
- Nombre del estado y fecha.
- La utilidad o pérdida neta del período.
- Las partidas de ingreso y gastos, ganancia o pérdida que, como es reconocido por otras Normas, son reconocidas directamente en el patrimonio y el total de estas partidas.
- El efecto acumulativo de los cambios en políticas contables y la corrección de errores (NEC N° 8).
- Transacciones de capital con propietarios y distribuciones a propietarios.

- El saldo de la utilidad o pérdida acumulada al inicio del período y a la fecha del balance general y el movimiento del período.
- Una conciliación entre el monto registrado de cada clase de capital accionario, primas en emisión de acciones y de cada reserva al inicio y al final del período, por separado revelando cada movimiento (Bravo, 2010, pág. 280).

C. Estado de Flujo de Efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo es uno de los Estados Financieros básicos que deben preparar las empresas para cumplir con la normativa y reglamentos institucionales de cada país.

Este informe “se elabora al término de un ejercicio económico o período contable para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia de la empresa” (Bravo, 2010, pág. 190).

Este provee información importante para los administradores del negocio y surge como respuesta a la necesidad de determinar la salida de recursos en un momento determinado, como también un análisis proyectivo para sustentar la toma de decisiones en las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales.

D. Estado de Situación Financiera

Es un estado financiero que presenta la situación de la empresa en un momento determinado; por lo tanto, es estático. Algunas personas comentan que el balance general es una fotografía que se le toma a la empresa en un momento del tiempo específico. No existe un esquema rígido de presentación. Sin embargo, se han logrado convenios al respecto, siendo el principal que los activos se presentan de arriba hacia abajo, de acuerdo con su facilidad para convertirlos en dinero. (Ramón, 2012, pág. 10)

Presentación de notas explicativas o aclaratorias

Los estados financieros deben ser claros y comprensibles. Se basan en políticas contables que varían de una empresa a otra. La revelación de las políticas contables significativas sobre las cuales se basan los estado financieros, es por lo tanto necesaria para que sean entendidos adecuadamente. La revelación de esas políticas debe ser una

parte integral de los estados financieros; es útil para los usuarios si todas ellas se revelan en un lugar.

Cuadro 1.

Revelaciones Específicas

Balance General	Estado de Resultados
<ul style="list-style-type: none">• Restricciones a los derechos de propiedad sobre activos.• Garantías otorgadas con respecto a pasivos.• Los métodos de establecer provisiones para planes de pensiones y retiros.• Activos y pasivos contingentes, cuantificados si es posible.• Sumas comprometidas para futuras erogaciones capitalizables.	<ul style="list-style-type: none">• Ventas u otros ingresos de operación.• Depreciación -forma de cálculo.• Ingresos por intereses - forma de cálculo.• Productos de inversiones.• Gastos por intereses.• Impuestos sobre la renta.• Cargos no usuales.• Créditos no usuales.• Transacciones de importancia intercompañías.• Utilidad Neta.

Fuente: Bravo (2010).

Elaborado por: Dorian Sagñay

METODOLOGÍA

Método

Para el desarrollo del trabajo de investigación se utilizó el método inductivo. Este método es aquel que toma la información particular de un fenómeno de estudio para inferir generalidades. Su procedimiento fue el siguiente:

- Observación del proceso contable y estados financieros del Centro Ferretero Guairacaja.
- Registro los hechos observados
- Comparación de la información registrada.
- Abstracción de los hechos según cada una de las variables de estudio.
- Generalización de los criterios obtenidos como resultado de la investigación.

Diseño de la investigación

- **Investigación no experimental.-**

La investigación no experimental es la “que se realiza sin manipular variables. Es decir que consiste en observar el fenómeno tal como se da en su contexto natural, para después analizarlo” (Tamayo, 2008, pág. 26).

Durante el desarrollo de la investigación se tomó la información tal cual se presentó sin intervenir en su comportamiento.

Tipo de investigación

- **Investigación documental**

“Consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio” (Bernal, 2010, pág. 58).

Se revisaron los registros contables y estados financieros del período 2015.

- **Investigación de campo**

Este tipo de investigación se basa en acudir al lugar donde ocurren. Para “la aplicación de entrevistas, encuestas y observaciones” (Tamayo, 2008, pág. 23).

La investigación se realizó en las instalaciones del Centro Ferretero Guairacaja.

Del nivel de la investigación

- **Investigación exploratoria.**- Porque se revisó la información contenida en documentos fuente, libros contables e informes financieros para comprobar el cumplimiento de los principios de contabilidad.

Población y muestra

Población

La población o universo es la totalidad de elementos a investigar. Es “el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado” (Bernal, 2010, pág.111).

La población de estudio la conformó el personal que labora en el Centro Ferretero Guairacaja, como se observa en el cuadro N° 2.

Tabla 1.

Población

DESCRIPCIÓN	N° DE PERSONAS
Gerente General	1
Contador	1
Jefe de Ventas	1
Vendedores	2
TOTAL	5

Fuente: Centro Ferretero Guairacaja

Elaborado por: Dorian Sagñay

Muestra

La muestra “es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio” (Bernal, 2010, pág. 111).

Como el propósito de la investigación fue determinar cómo se realiza el Proceso Contable y verificar la información de los Estados Financieros, se tomó como muestra directa al Gerente y Contador del Centro Ferretero Guairacaja.

Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Técnicas

Las técnicas de recopilación de datos utilizadas en la investigación fueron la observación y la entrevista.

- **Observación**

La observación es una técnica de recolección de datos “es un proceso riguroso que permite conocer, de forma directa, el objeto de estudio para luego describir y analizar situaciones sobre la realidad estudiada”. (Bernal, 2010, pág.56)

Se revisaron documentos fuente, registros contables y Estados Financieros de Centro Ferretero Guairacaja

- **Entrevista**

La entrevista se define como la técnica que “interrelaciona al investigador con las personas que conforman el objeto de estudio” (Zorrilla, 2010, pág.27).

Se dialogó con el personal de la empresa con el fin de conocer su opinión sobre el proceso contable utilizado en el Centro Ferretero Guairacaja y la información contenida en los Estados Financieros.

Instrumentos

- Guía de observación
- Guía de entrevista.

Técnicas para procesamiento e interpretación de datos

La información obtenida se analizó e interpretó, siendo el sustento para la elaboración de conclusiones y recomendaciones.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Proceso Contable del Centro Ferretero Guairacaja

La revisión de las fases el proceso contable se realizó a través de observación de las operaciones comerciales y con una entrevista al Gerente y Contador del negocio. Los resultados se muestran en los siguientes puntos:

A. Resultados de la Observación

Según observación de las actividades del Centro Ferretero Guairacaja, su proceso contable se desarrolla de la siguiente manera:

- Revisión de los documentos fuente de las transacciones comerciales.
- Registro de las transacciones comerciales.
- Elaboración del Balance de Comprobación
- Ajustes
- Elaboración de los Estados Financieros.

a) Documentos fuente

Los documentos que soportan las transacciones comerciales son: facturas, retenciones, notas de venta, recibos de caja menor.

b) Registro de transacciones comerciales

Las transacciones se ingresan en el sistema informático contable Quick.Pos, el mismo que genera el Libro Diario y consecuentemente el Libro Mayor General y Libros Auxiliares de Compras, Ventas, Cuentas por Cobrar, Proveedores.

Para obtener información de las transacciones comerciales que se realizan en el Centro Ferretero Guairacaja, se procedió a observar una muestra de los registros contenidos en el libro diario y sus documentos fuente; los resultados se muestran en el cuadro 3 (ver anexos 3, 4 y 5).

Cuadro 2.

Tipo de transacciones

TRANSACCIÓN	DESCRIPCIÓN
Externa	<ul style="list-style-type: none">≈ Compra de productos, según Fact. N° 276 se adquirió cemento a la empresa Unión Cementera Nacional (UCEM) por un monto de \$2.411,14; se cancela con cheque.≈ Venta de productos en el mes de febrero de 2015 por un total de \$12.241,62 de las cuales \$10.405,37 fueron al contado y \$1.836,25 crédito a 30 y 60 días.≈ Cobro a clientes: durante la semana del 7 al 12 de diciembre de 2015 se cobró cuentas pendientes por un valor de \$1.428,00.≈ Compra de activos fijos: se adquirió un estante para ubicar tornillos, clavos y tuercas, \$ 225,00.≈ Compra de insumos de oficina: \$78,00.≈ Pago de servicios básicos: energía eléctrica \$56,28; agua \$5,14.
Interna	<ul style="list-style-type: none">≈ Reposición de Caja Chica: \$79,00≈ Depósitos en Cuenta Corriente: \$15.780,00

Fuente: Observación de documentos del Centro Ferretero Guairacaja (2015)

Elaborado por: Dorian Sagñay

El análisis de las transacciones demuestra que se cuenta con los documentos fuente que soportan la información registrada. Su registro se muestra en la tabla 2:

Tabla 2.

Ejemplo registro de transacciones

Fecha	Código Cta.	Descripción	Parcial	Debe	Haber
		-x-			
xx/xx/2015	51010101	Compras		2.411,14	
		Bancos			2.411,14
		P/r compra según Fact. N° 276, Unión Cementera Nacional			
		-x-			
xx/xx/2015	101010104	Caja General		10.405,37	
	101020501	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes		1.836,25	
	41020101	Ventas			12.241,62
		P/r venta al contado y crédito a 30 y 60 días. Según Fact. N° xx			
		-x-			

xx/xx/2015	101010104	Caja General		1.428,00	
		Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes			1.428,00
		P/r cobros pendientes a clientes.			
		-x-			
xx/xx/2015	1020106	Muebles y Enseres		225,00	
	101010104	Caja General			225,00
		P/r compra de un estante, según Fact. N° xx			
		-x-			
xx/xx/2015	52021401	Suministros de Oficina		78,00	
	101010104	Caja General			78,00
		P/r compra de útiles de oficina, según Fact. N° xx			
		-x-			
xx/xx/2015	5202	Gastos Generales		61,42	
	52020901	Agua	5,14		
	52020903	Luz	57,28		
	101010104	Caja General			61,42
		P/r el pago de servicios básicos del mes de noviembre de 2015.			
		-x-			
xx/xx/2015	101010101	Caja Chica		79,00	
	101010104	Caja General			79,00
		P/r reposición de caja chica.			
		-x-			
xx/xx/2015	101010104	Bancos		15.780,00	
		Caja General			15.780,00
		P/r depósitos en cuenta corriente Banco Guayaquil			
		.../...			

Fuente: Elaboración propia con base en información de Centro Ferretero Guairacaja (2015)

c) Balance de Comprobación

El Contador elabora el Balance de Comprobación al concluir el ejercicio económico, su objetivo es verificar la igualdad de los valores registrados en el debe y haber de las cuentas contables y sus saldos.

d) Ajustes

Los ajustes se realizan para:

- Corregir errores en los valores de las cuentas.

- Regularización de las cuentas de mercaderías.
- Registro de depreciaciones de los activos fijos.

e) Estados Financieros

Al concluir el ejercicio económico se elabora el Estado de Pérdidas y Ganancias y el Balance General. El sistema genera automáticamente esta información. En el año 2015 no se elaboró el Estado de Flujo de Efectivo ni el Estado de Cambio en el Patrimonio.

B. Resultados de la Entrevista al Gerente y Contador

De la entrevista realizada al Gerente y Contador del Centro Ferretero Guairacaja se resumen lo siguiente:

- La ferretería “Guairacaja” utiliza el programa informático Quick.Pos para el registro de sus operaciones comerciales, las mismas que se respaldan en comprobantes como facturas de compras, facturas de venta, retenciones, recibos de pago y cheques.
- Las transacciones se registran en los libros Diario y Mayor.
- Los inventarios de productos se actualizan cada tres meses. En el proceso de conteo participa el Gerente con los vendedores y su registro es responsabilidad del Contador.
- El registro de los inventarios utiliza una codificación alfabética: A – Z.
- Para el control de la cuenta mercaderías se utiliza el método promedio ponderado.
- Los estados financieros que se elaboran cada año son: Balance de Situación Inicial y Final; y, Estado de Pérdidas y Ganancias.
- La aprobación y análisis de los estados financieros es realizada por el Gerente y Contador.
- Los estados financieros se utilizan para ver los resultados de la empresa y así mejorar su gestión eliminando debilidades.

Verificación de la información de los estados financieros del Centro Ferretero Guairacaja.

La información económica y financiera del Centro Ferretero Guairacaja se revisó y analizó para determinar la participación de las cuentas contables tanto en el Balance General como en el Estado de Pérdidas y Ganancias.

A. Análisis del Balance General

Al contar únicamente con la información del año 2015, se realizó el análisis vertical de cada grupo patrimonial, como se muestra a continuación:

a) Análisis del Activo

En el cuadro 4 se muestra el análisis de la estructura del Activo del negocio; sus resultados son los siguientes:

- El Activo Corriente representó el 77,03% y el Activo no Corriente el 22,97%.
- El porcentaje de las cuentas del Activo Corriente en el Activo Total, es el siguiente: Efectivo y Equivalente al Efectivo, 1,18%; Activos Financieros, 8,34%; Inventarios, 63,70%; Servicios y Otros Pagos Anticipados, 0,29%; Anticipos por Impuestos Corrientes, 3,51%. Como se puede observar, la cuenta Inventarios es la más representativa del Activo Corriente ya que al ser una empresa de carácter comercial requiere de gran cantidad de productos para satisfacer los pedidos de sus clientes.
- El Activo no Corriente está compuesto por la cuenta principal Propiedad, Planta y Equipo. La participación de las cuentas no corrientes en el Activo Total es la siguiente: Inmuebles, 11,33%; Maquinaria y Equipo, 0,11%; Vehículos, 16,37%; Terrenos, 4,28%.

Vehículos tiene el mayor porcentaje dentro del Activo no Corriente, se trata de un automotor destinado para el transporte de los productos comprados o vendidos.

Como se indicó anteriormente, la distribución de porcentajes de las cuentas del Activo corresponde a una empresa de carácter comercial en la cual las existencias son primordiales para el giro del negocio.

Tabla 3.*Análisis vertical del Activo*

DESCRIPCIÓN	USD	%
ACTIVO CORRIENTE	305.879,50	77,03%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4.694,32	1,18%
CAJA	11.261,79	2,84%
Caja General	11.261,79	2,84%
BANCOS	-6.567,47	-1,65%
ACTIVOS FINANCIEROS	33.126,00	8,34%
CDTOS Y CXC CLIENTES SIN RELACIÓN	33.126,00	8,34%
Dctos. y Ctas. por Cobrar Clientes local	33.126,00	8,34%
INVENTARIOS	252.944,93	63,70%
OTROS INVENTARIOS	252.944,93	63,70%
Inventario General	252.224,93	63,52%
Inventario Suministros y Materiales	720,00	0,18%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1.170,89	0,29%
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.170,89	0,29%
Anticipos Proveedores	1.170,89	0,29%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	13.943,36	3,51%
CRÉDITO TRIB. A FAVOR EMPRESA IVA	10.790,28	2,72%
Crédito Tributario por Rte. Del Iva (609)	0,54	0,00%
Crédito Tributario por Adquisiciones (615)	10.789,74	2,72%
CRÉDITO TRIB. A FAVOR EMPRESA RF	26,34	0,01%
Crédito Rte. Fte. del año corriente	26,34	0,01%
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	3.126,74	0,79%
Anticipo de Impuesto a la Renta	3.126,74	0,79%
ACTIVO NO CORRIENTE	91.214,84	22,97%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	91.214,84	22,97%
INMUEBLES	45.000,00	11,33%
Inmuebles	45.000,00	11,33%
MAQUINARIA Y EQUIPO	421,00	0,11%
Maquinaria y Equipo	421,00	0,11%
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE	65.000,00	16,37%
Vehículos	65.000,00	16,37%
TERRENOS	17.000,00	4,28%
Terrenos	17.000,00	4,28%
DEPREC. ACUM. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-36.206,16	-9,12%
(-) Dep. Acum. Vehículos	-16.414,00	-4,13%
(-) Dep. Acum. Edificios	-2.250,00	-0,57%
(-) Dep. Acum. Propiedad, Planta y Equipo	-17.542,16	-4,42%
TOTAL ACTIVO	397.094,34	100,00%

Fuente: Balance General Centro Ferretero Guairacaja (2015) (Ver anexo 6)

Elaborado por: Dorian Sagñay

b) Análisis del Pasivo y Patrimonio

Como se muestra en el cuadro 5, el Pasivo del Centro Ferretero Guairacaja fue de \$130.801,61, conformado por dos rubros: Pasivo Corriente y Pasivo no Corriente. El Patrimonio, por su parte fue de \$266.292,73 y está integrado por dos rubros: Capital y Resultados del Ejercicio.

Tabla 4.

Análisis vertical del Pasivo y Patrimonio

DESCRIPCIÓN	USD	%
PASIVO CORRIENTE	39.234,24	9,88%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	39.089,73	9,84%
LOCALES	39.089,73	9,84%
Proveedores Locales	56.761,05	14,29%
Cuentas por Pagar Proveedores Corrientes	-17.671,32	-4,45%
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	144,51	0,04%
IMPTO. A LA RTA X PAGAR DEL EJERCICIO	144,51	0,04%
Rte. en la Fuente por Pagar	168,65	0,04%
Rte. IVA Por Pagar	-24,14	-0,01%
PASIVO NO CORRIENTE	91.567,37	23,06%
INSTITUCIONES FINANCIERAS	91.567,37	23,06%
BANCO GUAYAQUIL	62.695,36	15,79%
Crédito Banco Guayaquil	62.695,36	15,79%
INSTITUCIONES FINANCIERAS	28.872,01	7,27%
Coop. Ahorro y Crédito SUMAC LLACTA	28.872,01	7,27%
TOTAL PASIVO	130.801,61	32,94%
CAPITAL	272.681,49	68,67%
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	272.681,49	68,67%
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	272.681,49	68,67%
Capital Social	272.681,49	68,67%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-6.388,76	-1,61%
GANANCIAS NETAS DEL PERÍODO	-6.388,76	-1,61%
GANANCIA NETA DEL PERÍODO	-6.388,76	-1,61%
Utilidad del Ejercicio	-6.388,76	-1,61%
TOTAL PATRIMONIO	266.292,73	67,06%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	397.094,34	100,00%

Fuente: Balance General Centro Ferretero Guairacaja (2015) (Ver anexo 6)

Elaborado por: Dorian Sagñay

B. Análisis del Estado de Pérdidas y Ganancias

En el cuadro 6 se muestra que las Ventas del período 2015 fueron de \$415.946,84, en relación con estas, el Costo de Ventas representó el 89,20%, y los Gastos el 12,17%.

- El Centro Ferretero obtuvo una Utilidad Bruta en Ventas del 10,80%; como los Gastos Administrativos representaron el 12,17% del total de las Ventas, y los Gastos de Ventas el 0,17%, el resultado del ejercicio fue una Pérdida de \$6.388,76.

Tabla 5.

Análisis vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias

DESCRIPCIÓN	USD	%
INGRESOS	415.946,84	100,00%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	415.946,84	100,00%
VENTAS	415.946,84	100,00%
(-) COSTO DE VENTAS	371.016,62	89,20%
Utilidad Bruta en Ventas	44.930,22	10,80%
GASTOS	51.318,98	12,34%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	51.318,98	12,34%
GASTOS GENERALES	42.699,95	10,27%
Mantenimiento y Reparaciones Equipos	570,64	0,14%
Combustibles	5.136,31	1,23%
Lubricantes	6.114,03	1,47%
Seguros y Reaseguros	1.584,14	0,38%
Gastos de viaje	5.021,20	1,21%
Agua, Energía, Luz, Telecomunicaciones	1.291,35	0,31%
Propiedades, Planta y Equipo	18.664,00	4,49%
Otros Gastos	4.318,28	1,04%
GASTOS FINANCIEROS	7.848,82	1,89%
Intereses y Comisiones	6.990,22	1,68%
Otros Gastos Financieros	858,60	0,21%
GASTOS NO DEDUCIBLES	54,49	0,01%
Gastos no deducibles	54,49	0,01%
GASTOS DE VENTAS	715,72	0,17%
Gastos de Ventas Generales	715,72	0,17%
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	-6.388,76	-1,54%

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias Centro Ferretero Guairacaja (2015) (Ver anexo 7)
Elaborado por: Dorian Sagñay

C. Estado de Flujo de Efectivo

En el cuadro 7, se muestra un crecimiento del efectivo en 36,10%, pues inicialmente su saldo fue de \$2.971,33 y al culminar el período 2015 se tuvo \$4.694,32 de dinero disponible, lo que indica que no se tuvo que recurrir a los recursos provenientes del período anterior para cubrir los pagos.

Tabla 6.

Estado de Flujo de Efectivo

CENTRO FERRETERO GUAIRACAJA	
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	
RECURSO ACTIVIDADES OPERACIONALES	
Recibido de Clientes	415.946,84
Pago a Proveedores	-318.750,00
Pago Gastos Operativos	-42.699,95
Pago Intereses	-6.990,22
Recursos Netos por actividades operacionales	<u>47.506,67</u>
RECURSOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Pago Crédito Banco Guayaquil	-31.347,68
Pago Crédito Coop. Ahorro y Crédito SUMAC LLACTA	-14.436,01
Recursos Netos por actividades de financiamiento	<u>-45.783,69</u>
FLUJO DE EFECTIVO DEL PERÍODO 2015	1.722,99
Efectivo al 31 de diciembre de 2014	<u>2.971,33</u>
Efectivo al 31 de diciembre de 2015	<u><u>4.694,32</u></u>

Fuente: Elaboración propia con base en información del Centro Ferretero Guairacaja

D. Análisis de la información con la aplicación de Indicadores Financieros

Para consolidar el análisis de la información de los estados financieros, se aplicó indicadores financieros, los cuales se muestran en el cuadro 8 y se interpretan tomando el criterio de Bravo (2007).

a) Liquidez

- Al culminar el año 2015, el Centro Ferretero Guairacaja tuvo una liquidez corriente de \$7,80 para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Este resultado supera el estándar establecido entre 1,5 y 2.5 dólares por cada dólar de deuda.
- En cuanto a la liquidez inmediata, es decir luego de disminuir los inventarios, el negocio tuvo \$1,35 para cubrir sus deudas. Valor que supera el estándar de 1 dólar de disponible por cada dólar de pasivo corriente.
- El capital de trabajo para este período fue de \$266.645,25.

b) Actividad

- Los Inventarios rotaron una vez en el año, lo que demuestra que no se renovó los productos ocasionando la obsolescencia de algunos de ellos; o que las ventas fueron relativamente bajas por falta de una adecuada gestión comercial.
- La Cuentas por Cobrar muestran una rotación de 13 veces durante el año 2015, es decir que se cobraron los créditos a los clientes cada 28 días, demostrando que la gestión de cobros fue óptima.
- Por su parte, las Cuentas por Pagar rotaron 11 veces, demostrando que el pago a los proveedores se realizó cada 33 días.

Al comparar la rotación entre las Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar, se observa que Centro Ferretero Guairacaja mantuvo un margen de 5 días entre los cobros a los clientes y el pago a sus proveedores. Situación que lo favoreció para mantener recursos disponibles.

c) Solvencia

- El Endeudamiento del Activo fue del 32,94%, lo que demuestra que su financiamiento se realizó mayoritariamente con los recursos de los propietarios del negocio.
- El Endeudamiento del Patrimonio fue del 49,12%, lo que indica que el Patrimonio no se encuentra mayormente comprometido en la situación financiera del negocio.

El Centro Ferretero Guairacaja mantuvo una solvencia aceptable durante el año 2015, la cual se encuentra comprometida por los créditos obtenidos en las instituciones financieras.

d) Rentabilidad

El Centro Ferretero Guairacaja obtuvo una pérdida neta equivalente al 1,54% de las Ventas del período. Manteniéndose esta tendencia en relación con el Activo Neto y el Patrimonio, cuyos porcentajes fueron de -1,61% y 2,40%, respectivamente.

Tabla 7.

Indicadores Financieros

INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	
LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	306.879,60/39.234,24	§ 7,80
	Prueba Ácida	Activo Corriente – Inventarios / Pasivo Corriente	(306.879,60 – 262.944,93)/39.234,26	§ 1,36
	Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	306.879,60 – 39.234,26	§ 268.645,26
ACTIVIDAD	Rotación de Inventarios	Costo de Ventas / Promedio de Inventarios	371.016,62/262.944,93	1 vez
	Rotación de Cuentas por Cobrar	Ventas / Cuentas por Cobrar	416.946,84 / 33.126	13 veces
	Rotación de Cuentas por Pagar	Ventas / Proveedores	416.946,84 / 39.089,73	11 veces
SOLVENCIA	Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total	130.801,61/397.094,34	32,94%
	Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total / Patrimonio	130.801,61/266.292,73	49,12%
RENTABILIDAD	Rentabilidad Neta de Ventas	Utilidad Neta / Ventas	-6368,76/416946,84	-1,54%
	Rentabilidad Neta del Activo	Utilidad Neta / Activo Total	-6368,76/397.094,34	-1,61%
	Rentabilidad del Patrimonio	Utilidad Neta/ Patrimonio	-6368,76/266.292,74	-2,40%

Fuente: Estados Financieros del Centro Ferretero Guairacaja (2015)
Elaborado por: Dorian Sagñay

Incidencia del proceso contable del Centro Ferretero Guairacaja en los Estados Financieros

El análisis del proceso contable del Centro Ferretero Guairacaja dio como resultados que este inició con la revisión de los documentos fuente que avalan cada una de las operaciones, tanto externas como internas, para el posterior ingreso de información en el programa informático. Sin embargo, existió errores en la información de los inventarios al culminar el periodo 2016, porque su actualización en el trimestre octubre-diciembre de ese año no se realizó según lo previsto ni se tuvo la previsión de realizar una estimación de inventarios, razón por la cual se tuvo desconocimiento del costo de cada uno de los productos y del valor real de las existencias; esta situación dio lugar a que en los estados financieros se incluyera información incompleta y por tanto no reflejaron la situación real de la ferretería. De esto se deduce que el proceso contable si incidió en los Estados Financieros del Centro Ferretero Guairacaja.

Manual de indicadores financieros para el Centro Ferretero Guairacaja del cantón Guamate.

a) Introducción

El Centro Ferretero Guairacaja para el análisis de su situación financiera y económica utiliza la información del Balance General y del Estado de Pérdidas y Ganancias, pero no aplica indicadores financieros que aporten a identificar el nivel de liquidez, solvencia y rentabilidad de su actividad, así como medir la rotación de sus Inventarios, Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar.

Ante esta situación se elabora un bosquejo de manual de indicadores financieros para el Centro Ferretero Guairacaja que se conviertan en un instrumento para medir los resultados de su gestión organizacional.

b) Contenido

El Manual contiene dos partes principales: definiciones básicas de términos relacionados con los indicadores financieros; y, una tabla que resumen las características de cada uno de ellos.

➤ **Definiciones**

- **Indicador.** Es una expresión matemática de lo que se quiere medir, con base en factores o variables claves y tienen un objetivo y cliente predefinido.
- **Indicadores financieros.** Son ratios que comparan información proveniente de los Estados Financieros para medir la eficiencia de la gestión empresarial.
- **Indicadores de liquidez.** Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones a corto plazo, es decir sirven para medir la administración financiera.
- **Indicadores de actividad.** Miden la eficiencia en las operaciones relacionadas con la actividad de la empresa.
- **Indicadores de solvencia.** Denominadas también como índices de apalancamiento miden la estructura financiera de la empresa.
- **Índices de rentabilidad.** Miden el resultado de la gestión empresarial.

➤ **Índices Financieros**

Tabla 8.

Tabla de Indicadores Financieros para el Centro Ferretero Guairacaja

TIPO DE INDICADORES	NOMBRE DEL INDICADOR	DESCRIPCIÓN	FÓRMULA	VALOR ÓPTIMO
LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	Mide la capacidad de pago de la institución para atender las obligaciones corrientes o de corto plazo, es decir indica el dinero que se encuentra disponible en el activo corriente para cubrir cada dólar de deuda a corto plazo,	Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,5 a 2,5
	Prueba Ácida	Mide la liquidez inmediata de la empresa.	(Activo Corriente menos Inventarios)/Pasivo Corriente	1
GESTIÓN	Rotación de Inventarios	Indica las veces que se han renovado los inventarios debido a la venta de mercancías durante un período determinado,	Costo de Ventas / Promedio de Inventario de Mercaderías	Mientras más alta, mejor
	Rotación de Activo Fijo	Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados, Señala también una eventual insuficiencia en ventas: por ello, las ventas deben estar en proporción de lo invertido en la planta y en el equipo,	Ventas / Activo Fijo Neto	1
	Rotación de Cartera	Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año,	Ventas / Cuentas por Cobrar	Mientras más alta, mejor
	Período Medio de Cobranza	Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa,	(Cuentas por Cobrar + 360) / Ventas	Menor al período medio de pago
	Período Medio de Pago	Indica el número de días que la empresa tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios,	(Cuentas por Pagar + 360) / Compras	Mayor al período medio de cobro,
SOLVENCIA	Endeudamiento del Activo	Permite determinar el nivel de autonomía financiera,	Pasivo Total / Activo Total	Menor al 50%

SOLVENCIA	Endeudamiento Patrimonial	Mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa,	$\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$	
	Apalancamiento	Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros,	$\text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$	Mientras más alto, mejor
	Índice de Patrimonio a Activo total	Muestra la participación del propietario en el financiamiento de los activos totales de la empresa,	$\text{Patrimonio} / \text{Activo Total}$	Mayor a la tasa de inflación
RENTABILIDAD	Margen Bruto	Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos,	$\text{Utilidad Bruta} / \text{Ventas}$	50%
	Margen Operacional	Indica el margen de utilidad luego de que la empresa ha realizado el pago de todos los gastos operacionales,	$\text{Utilidad Operacional} / \text{Ventas}$	Mientras más alto, mejor,
	Rentabilidad Neta de Ventas	Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio,	$\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$	
	Rentabilidad Neta del Activo	Indica el porcentaje de utilidad neta que se ha logrado en la inversión total en el negocio, es decir, mide la utilidad que tiene la empresa por cada 100 dólares que tiene invertido en sus activos,	$\text{Utilidad Neta} / \text{Activo Total}$	Mayor que el costo de la deuda,
	Rentabilidad Operacional del Patrimonio	Determina el porcentaje de utilidad que la empresa ha ganado sobre el capital total invertido, es decir, mide la utilidad que obtiene la empresa por cada cien dólares de inversión en capital patrimonial. Es recomendable comparar estos resultados con periodos anteriores y con el de empresas similares,	$\text{Utilidad Operacional} / \text{Patrimonio}$	Mayor que el coste de oportunidad de los accionistas

Fuente: http://181.198.3.71/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores.pdf

Elaborado por: Dorian Sagñay

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- Se concluye que en el Centro Ferretero Guairacaja, a pesar de contar con el sistema informático, no se han generado tarjetas de control de inventarios afectando el conocimiento de las existencias reales de los diferentes productos y en muchos casos su acumulación innecesaria.
- La información financiera se presenta únicamente en el Balance General y en el Estado de Pérdidas y Ganancias, omitiéndose la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo y del Estado Variaciones en el Capital. Al aplicarse indicadores financieros se determinó que el negocio tuvo recursos disponibles ociosos, la rotación de sus inventarios es lenta. Aun cuando los resultados financieros fueron mayormente positivos, no sucedió lo mismo con los resultados económicos porque durante el año 2015 se obtuvo pérdida, lo que muestra que la gestión no fue eficiente.
- Consecuente con los resultados anteriores, se identificó la inexistencia de un manual de indicadores financieros razón por la cual el Gerente no ha medido la eficiencia de sus actividades.

Recomendaciones

- Se recomienda la utilización de tarjetas kárdex para conocer las existencias reales de los diferentes productos que se ofertan en el Centro Ferretero Guairacaja, esto permitirá detectar si es necesario o no adquirir más productos con la finalidad de evitar su obsolescencia.
- El Gerente con el apoyo del Contador deberían realizar análisis trimestrales de la situación económica del Centro Ferretero Guairacaja, de manera que se puedan aplicar correctivos a la gestión de compras y ventas y al finalizar el ejercicio económico se obtengan utilidades que se reinviertan para el crecimiento del patrimonio del negocio.
- Los indicadores propuestos, al ser aplicados para analizar la información financiera y económica del Centro Ferretero Guairacaja serán de gran apoyo para la medición de la eficiencia, eficacia y calidad de las operaciones y resultados del negocio.

BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, Y. (2012). *Contabilidad I*. Riobamba: UNACH.
- Bravo, M. (2010). *Contabilidad General*. Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro.
- Certo, S. (2004). *Administración Moderna* (8a ed.). Colombia: Prentice Hall.
- García, O. (2009). *Administración Financiera: Fundamentos y Aplicaciones*. Colombia. Grupo Océano. (2010). *Diccionario Enciclopédico*. Barcelona: Océano Grupo Editorial S.A.
- Guairacaja, D. (16 de 12 de 2015). *Planificación Estratégica del Centro Ferretero Guairacaja*. Guamote.
- Maldonado, H. (2008). *Manual de Contabilidad*. Quito: Consistec Cía. Ltda.
- Maldonado, S., Morocho, D., & Cuenca, M. (2011). *Módulo II Procesos Contables y Administrativos en el Sector Empresarial Privado* (7a ed.). Loja: UNL.
- Ramón, V. (2012). *Gerencia Financiera*. Bogotá: ASEM.
- Sanz, C. J. (2002). *Diccionario económico, contable, comercial y financiero*. Barcelona: Gestión 2000.
- Universidad Interamericana para el desarrollo. (2010). *Contabilidad Básica (Manual)*. México: UNID.
- Zapata, J. (2014). *Análisis Práctico y Guía de Implementación de NIIF*. Quito: JEZL.

Linkografía

- Atlantic International University. (2016). *aiu.edu*. Obtenido de Proceso contable:
<http://cursos.aiu.edu/PROCESO%20CONTABLE/2/PDF/PROCESO%20CONTABLE%20SESI%C3%93N%202.pdf>
- Gómez, G. (11 de 07 de 2001). *Los estados financieros básicos*. Obtenido de
<http://www.gestiopolis.com/estados-financieros-basicos/>

ANEXOS

Anexo 1: Entrevista



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
UNIDAD DE FORMACIÓN ACADÉMICA Y PROFESIONALIZACIÓN
CARRERA DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD C.P.A.**

ENTREVISTA

Objetivo: Determinar cómo se realiza el proceso contable en la Ferretería "Guairacaja"

1. ¿Cuenta la ferretería con un programa informático contable? ¿Cuál?

Si cuenta con el programa Quick-Pos

2. ¿Cuáles son los comprobantes que respaldan las operaciones económicas de la Ferretería?

Los comprobantes que respaldan son Facturas de Compras, Factura de Venta, Retenciones, Recibos de Pago y cheque

3. ¿Qué libros contables se utilizan para el registro de las transacciones?

Libro Diario y Mayorización

4. ¿Cómo se realiza el registro de las transacciones comerciales?

5. ¿Con qué periodicidad se actualizan los inventarios?

Cada tres meses

6. ¿Quiénes intervienen en el proceso de conteo y registro de los inventarios?

El Gerente y Contador

7. ¿Cómo se registran los inventarios?

Con plan de Cuentas Iniciando desde A-Z

8. ¿Qué estados financieros se elaboran y cuándo?

Aqueo de Caja diario; Balance de Situación Inicial y Final;
Estado de Resultados y Ganancia cada Fin de Año

9. ¿Quién aprueba y analiza los estados financieros?

Gerente y Contador

10. ¿Para qué se utilizan los estados financieros?

Para ver los resultados de la empresa y así mejorar en las debilidades

Gracias por su colaboración

Anexo 2. Observación



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
UNIDAD DE FORMACIÓN ACADÉMICA Y PROFESIONALIZACIÓN
CARRERA DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD C.P.A.**

OBSERVACIÓN

Objetivo: Obtener una visión clara de los registros utilizados en el proceso contable de la Ferretería "Guairacaja"

ASPECTO OBSERVADO	EXISTE		COMENTARIO
	SÍ	NO	
Sistema contable informático	X		
Plan de cuentas contable	X		
Manual de cuentas		X	
Inventario inicial y final	X		
Estado de situación inicial	X		
Libro diario	X		
Libro mayor	X		
Libros auxiliares		X	
Comprobantes	X		
Anexo de clientes	X		
Anexo de proveedores	X		
Kárdex de mercaderías		X	Cuenta con el sistema que detalla todo los productos
Balance de comprobación	X		
Hoja de trabajo		X	
Estado de pérdidas y ganancias	X		
Estado de situación financiera	X		
Estado de flujo de efectivo	X		
Estado de cambios en el patrimonio	X		
Conciliaciones bancarias	X		
Registro de retenciones	X		

Anexo 3: Toma aleatoria mensual de ventas 2015

Fecha	N° Factura	Valor venta	12%	Total factura
05/01/2015	2140	181,25	21,75	203,00
11/02/2015	2231	446,43	53,57	500,00
04/03/2015	2245	435,27	52,23	487,50
03/04/2015	2326	1184,45	142,13	1326,58
04/05/2015	2379	974,70	116,96	1091,66
17/06/2015	2668	414,86	49,78	464,64
01/07/2015	2718	394,54	47,34	441,88
18/08/2015	2853	680,39	81,65	762,04
01/09/2015	2898	580,11	69,61	649,72
01/10/2015	3019	395,98	47,52	443,50
06/11/2015	3145	526,69	63,20	589,89
05/12/2015	3252	10,12	1,21	11,33

CENTRO FERRETERO GUAIRACAJA AUCANCELADA LEMA PEDRO
 Matríz: General Barriga y Riobamba Telf.: 3022 618
 Cel.: 0981 047 565 - 0982 708 190
 Guamote - Ecuador
 AUT. SRI. 1116199243

RUC.: 0602560997001
FACTURA
 S. 001 - 001 - 00
 N° 0002231

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

LUGAR Y FECHA	DÍA	MES	AÑO
GUAMOTE,	11	02	2015

Sr(es): *Don Sr Mac RACIN*
 RUCICI: *069 0042 49 500* TELF.:
 Dirección: *Juan de la Valle 3 de mayo*

CANT.	DESCRIPCIÓN	V. UNITARIO	V. TOTAL
24	hoja de Eurolet de 730	12.80	307.20
96	J con capochorus.	0.16	15.36
5	Correas de 100x6	24.00	120.00
1	Botro de Esmolt.	3.84	3.84

Gavidia Flores Victor Hugo Editora Multicolor Teléf. 2 953 140 Rbba. RUC. 0601915596001
 AUT. SRI. 1638 F. Impresión: 09-01-2015 Caduca: 09-01-2016 Cant.: 200 S: 2201 - 2400

Firma Autorizada: *[Firma]* Firma Cliente: *[Firma]*
 ORIGINAL: ADQUIRENTE COPIA: EMISOR

Sub total US. \$	446.43
T. IVA 0% US. \$	
T. IVA 12% US. \$	446.43
Importe del IVA US. \$	53.57
TOTAL US. \$	500.00

Anexo 4: Toma aleatoria mensual de compras 2015

Fecha	PROVEEDOR	Valor compra	12%	Total factura
08/01/2015	UCEM	2.152,80	258,34	2.411,14
13/02/2015	Comercial Vera	241,80	29,02	270,82
03/03/2015	Puebla Chávez y Asociados	1.180,57	141,67	1.322,24
07/04/2015	Ferretería y Plásticos Gallegos	1.025,93	123,11	1.149,04
06/05/2015	Centro Comercial Cevallos	17.003,93	2.040,47	19.044,40
21/06/2015	Comercial Valverde y Vélez	1.131,01	135,72	1.266,73
08/07/2015	Guerra Jácome Nidya Yolanda	2.358,48	283,02	2.641,50
21/08/2015	MEGAKONS	5.800,69	696,08	6.496,77
03/09/2015	Puebla Chávez y Asociados	262,43	31,49	293,92
02/10/2015	Puebla Chávez y Asociados	1.017,28	122,07	1.139,35
13/11/2015	UCEM	2.152,80	258,34	2.411,14
02/12/2015	Ferretería y Plásticos Gallegos	446,90	53,63	500,53



UCEM
UNIÓN CEMENTERA NACIONAL
CONTRIBUYENDO AL ECUADOR

R.U.C: 1792470293001

FACTURA

No. 001-003-000000276

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN
0801201510090417924702930012061082255

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN: 2015-01-08T10:09:04.336-05:00

AMBIENTE: Produccion
EMISIÓN: Normal
CLAVE DE ACCESO:



0801201501179247029300120010030000002762024056914

UNION CEMENTERA NACIONAL
UCEM C.E.M.
Matriz: RIOBAMBA, PANAMERICANA SUR KM 14 A
GUAYAQUIL PANAMERICANA SUR S/N
Sucursal: Panamericana Sur Km 14 camino a
Guayaquil - San Juan Chico
Contribuyente Especial Resolucion Nro. 00211
Obligado a Llevar Contabilidad: SI

Pazón Social /
Nombres y Apellidos: AUCANCELA LEMA PEDRO

RUC/CI: 0602560997001

Fecha de Emisión: 08/01/2015

Codigo Principal	Descripción	Cantidad	Unidad Medida	Precio Unitario	Descuento	Precio Total
400000012	CEMENTO PUZOLANICO TIPO 1P (SP)	360		5,98	0	2152,80
DESCUENTO						0
SUBTOTAL 0%						0,00
SUBTOTAL 12%						2.152,80
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS						2152,80
IVA 12%						258,34
VALOR TOTAL						2411,14

Información Adicional
Dirección: GENERAL BARRIGA Y RIOBAMBA
Teléfono: 081047565
Email: pedro_aucancela@yahoo.es
codigocliente: 15454; ordenoriginal: 15000004 SQ; ordenventa: 15000137 SO

Anexo 5. Anexo Transaccional Simplificado

TALÓN RESUMEN ATS Página 1 de 2



SRI
...le hace bien al país!

TALÓN RESUMEN
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
ANEXO TRANSACCIONAL
AUCANCELA LEMA PEDRO
RUC: 0602560997001
Periodo: 01-2015
Fecha de Generación: 28/02/2015 21:20:59

Certifico que la información contenida en el medio magnético del Anexo Transaccional para el período 01-2015, es fiel reflejo del siguiente reporte:

COMPRAS						
Cod.	Transacción	No. Registros	BI tarifa 0%	BI tarifa 12%	BI No Objeto IVA	Valor IVA
01	FACTURA	30	7984.42	30690.22	0.00	3682.85
TOTAL:			7984.42	30690.22	0.00	3682.85

VENTAS						
Cod.	Transacción	No. Registros	BI tarifa 0%	BI tarifa 12%	BI No Objeto IVA	Valor IVA
18	DOCUMENTOS AUTORIZADOS EN VENTAS EXCEPTO ND Y NC	9	0.00	8985.06	0.00	1078.21
TOTAL:			0.00	8985.06	0.00	1078.21

RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION

RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cod.	Concepto de Retención	No. Registros	Base Imponible	Valor Retenido
310	SERVICIO DE TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O TRANSPORTE PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	7	478.80	4.76
312	TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL	22	37972.65	379.73
332	OTRAS COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS NO SUJETAS A RETENCIÓN	1	223.19	0.00
TOTAL:			38674.64	384.49

RETENCION EN LA FUENTE DE IVA		
Operación	Concepto de Retención	Valor Retenido
COMPRA	Retencion IVA Bienes	0.00
COMPRA	Retencion IVA Servicios	0.00
COMPRA	Retencion IVA 100%	0.00
TOTAL:		0.00

RESUMEN DE RETENCIONES QUE LE EFECTUARON EN EL PERIODO		
Operación	Concepto de Retención	Valor Retenido
VENTA	Valor de IVA que le han retenido	0.00
VENTA	Valor de Renta que le han retenido	0.00
TOTAL:		0.00

Declaro que los datos contenidos en este anexo son verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad correspondiente,

file:///C:/Users/Consjo%20de%20Vigilancia/.dimData/talon_resumen/ATS_TalonR... 28/02/2015

NUM. 000001501 AL 000004000

ORIGINAL
1era. COPIA

ADQUIRENTE
EMISOR

2da. COPIA
3era. COPIA

ARCHIVO
SRI

Anexo 6. Balance General 2015

AUCANCELA LEMA PEDRO		
Balance General		
Año:	2015	
Mes Desde:	1	
Mes Hasta:	12	
Nombre de Cuenta		Saldo
1 ACTIVO		
101 ACTIVO CORRIENTE		
10101 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		
1010101 CAJA		
101010104	Caja general	11261,79
TOTAL	1010101 CAJA	11261,79
1010102 BANCOS		
101010201	Banco Guayaquil	-6567,47
TOTAL	1010102 BANCOS	-6567,47
Total : 10101 EFECTIVO Y EQUIVALENTE A		4694,32
10102 ACTIVOS FINANCIEROS		
1010205 DCTOS Y CXC CLIENTES NO RELACION		
101020501	Dctos y Ctas Por Cobrar Clientes local	33126,00
TOTAL	1010205 DCTOS Y CXC CLIEN	33126,00
Total : 10102 ACTIVOS FINANCIEROS		33126,00
10103 INVENTARIOS		
1010303 OTROS INVENTARIOS		
101030301	Inventario General	252224,93
101030302	Inventario Suministros y Materiales	720,00
TOTAL	1010303 OTROS INVENTARI	252944,93
Total : 10103 INVENTARIOS		252944,93
10104 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIP.		
1010403 ANTICIPOS A PROVEEDORES		
101040301	Anticipo Proveedores	1170,89
TOTAL	1010403 ANTICIPOS A PROV	1170,89
Total : 10104 SERVICIOS Y OTROS PAGOS		1170,89
10105 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
1010501 CREDITO TRIB. AFAVOR EMPRESA IVA		
101050103	Credito Tributario Por Rte del Iva (609)	0,54
101050104	Credito Tributario por Adquisiciones (615)	10789,74
TOTAL	1010501 CREDITO TRIB. AFA	10790,28
1010502 CREDITO TRIB. AFAVOR EMPRESA RF		
101050201	Credito Rte. Fte. Del Año Corriente	26,34
TOTAL	1010502 CREDITO TRIB. AFA	26,34
1010503 ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		

Nombre de Cuenta	Saldo
101050301 Anticipo Impuesto A La Renta	3126,74
TOTAL 1010503 ANTICIPO DE IMPU	3126,74
Total : 10105 ACTIVOS POR IMPUESTOS C	13943,36
Total: 101 ACTIVO CORRIENTE	305879,50
102 ACTIVO NO CORRIENTE	
10201 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	
1020103 INMUEBLES	
102010301 Inmuebles	45000,00
TOTAL 1020103 INMUEBLES	45000,00
1020105 MAQUINARIA Y EQUIPO	
102010501 Maquinaria y Equipo	421,00
TOTAL 1020105 MAQUINARIA Y EQ	421,00
1020107 VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE	
102010701 Vehiculos	65000,00
TOTAL 1020107 VEHICULOS, EQUIP	65000,00
1020109 TERRENOS	
102010901 Terrenos	17000,00
TOTAL 1020109 TERRENOS	17000,00
1020110 DEPREC. ACUM. PROPIEDADES, PLANT	
102011004 (-) Dep. Acum. Vehiculos	-16414,00
102011006 (-) Dep. Acum. Edificios	-2250,00
10201106 (-) Dep. Acum. Propiedad, Planta y Equipo	-17542,16
TOTAL 1020110 DEPREC. ACUM. PR	-36206,16
Total : 10201 PROPIEDADES, PLANTA Y EQ	91214,84
Total: 102 ACTIVO NO CORRIENTE	91214,84
Total: 1 ACTIVO	397094,34
2 PASIVO	
201 PASIVO CORRIENTE	
20103 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	
2010301 LOCALES	
201030101 Proveedores Locales	-56761,05
201030102 Cuentas Por Pagar Proveedores Corrientes	17671,32
TOTAL 2010301 LOCALES	-39089,73
Total : 20103 CUENTAS Y DOCUMENTOS	-39089,73
20107 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	
2010702 IMPTO A LA RTA X PAGAR DEL EJERC	
201070201 Rte en la Fuente Por Pagar	-168,65
201070202 Rte IVA Por Pagar	24,14
TOTAL 2010702 IMPTO A LA RTA X	-144,51
Total : 20107 OTRAS OBLIGACIONES COR	-144,51

Nombre de Cuenta	Saldo
Total: 201 PASIVO CORRIENTE	-39234,24
202 PASIVO NO CORRIENTE	
20201 INSTITUCIONES FINANCIERAS	
2020101 BANCO GUAYAQUIL	
202010101 CREDITO BANCO GUAYAQUIL	-62695,36
TOTAL 2020101 BANCO GUAYAQUIL	-62695,36
2020102 INSTITUCIONES FINANCIERAS	
202010201 Coop. Ahorro y Credito SUMAC LLACTA	-28872,01
TOTAL 2020102 INSTITUCIONES FIN	-28872,01
Total : 20201 INSTITUCIONES FINANCIERAS	-91567,37
Total: 202 PASIVO NO CORRIENTE	-91567,37
Total: 2 PASIVO	-130801,61
3 PATRIMONIO	
301 CAPITAL	
30101 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	
3010101 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	
301010101 Capital Social	-272681,49
TOTAL 3010101 CAPITAL SUSCRITO	-272681,49
Total : 30101 CAPITAL SUSCRITO O ASIG	-272681,49
Total: 301 CAPITAL	-272681,49
307 RESULTADOS DEL EJERCICIO	
30701 GANANCIAS NETA DEL PERIODO	
3070101 GANANCIA NETA DEL PERIODO	
307010101 Utilidad Del Ejercicio	6388,76
TOTAL 3070101 GANANCIA NETA D	6388,76
Total : 30701 GANANCIAS NETA DEL PERI	6388,76
Total: 307 RESULTADOS DEL EJERCICIO	6388,76
Total: 3 PATRIMONIO	-266292,73
TOTAL GENERAL :	0,00

Anexo 7: Estado de Resultados 2015

AUCANCELA LEMA PEDRO		
Balance resultados		
Año:	2015	
Mes Desde:	1	
Mes Hasta:	12	
		Saldo
4 INGRESO		
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIA		
4102 PRESTACION DE SERVICIOS		
410201 PRESTACION DE SERVICIOS		
41020101	Ventas Bienes	-415946,84
TOTAL:	41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDI	-415946,84
TOTAL:	4 INGRESO	-415946,84
5 GASTO		
51 COSTO DE VENTAS		
5101 COSTOS DE VENTA		
510101 COSTOS DE VENTA		
51010101	Costos de Venta	371016,62
TOTAL:	51 COSTO DE VENTAS	371016,62
52 GASTOS ADMINISTRATIVOS		
5202 GASTOS GENERALES		
520201 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
52020105	Manten. Y Reparac. Vehiculos	570,64
520203 COMBUSTIBLES		
52020301	Combustibles	5136,31
520204 LUBRICANTES		
52020401	Aceites, Lubricantes y Repuestos	6114,03
520205 SEGUROS Y REASEGUROS		
52020501	Seguros y reaseguros	1584,14
520208 GASTOS DE VIAJE		
52020802	Alimentacion	22,14
52020803	Transporte	4999,06
520209 AGUA, ENERGIA, LUZ,, TELECOMUNI		
52020901	Agua	18,02
52020902	Luz	145,63
52020904	Telefonia Movil	968,94
52020906	Cable	158,76
520212 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
52021202	Gasto Depreciacion Vehiculo	16414,00
52021203	GASTO DEPRECIACION EDIFICIO	2250,00

Cuentas		Saldo
520214 OTROS GASTOS		
52021401	Suministros de Oficina	1,61
52021402	Suministros de Limpieza	367,72
52021404	Otros Gastos	2572,45
52021405	Suministros y Materiales	1076,50
52021406	Seguridad y Vigilancia	300,00
5203 GASTOS FINANCIEROS		
520301 INTERESES Y COMISIONES		
52030101	Intereses	6990,22
520302 OTROS GASTOS FINANCIEROS		
52030201	Gastos Bancarios	858,60
5204 GASTOS NO DEDUCIBLES		
520401 GASTOS NO DEDUCIBLES		
52040105	GND UIO Intereses y Multas	32,63
52040106	GND UIO Retenciones Asumidas	21,86
TOTAL: 52 GASTOS ADMINISTRATIVOS		50603,26
54 GASTOS DE VENTAS		
5402 GASTOS DE VENTAS GENERALES		
540203 PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		
54020301	Promocion y Publicidad	715,72
TOTAL: 54 GASTOS DE VENTAS		715,72
TOTAL: 5 GASTO		422335,60
RESULTADO DEL PERIODO:		6388,76