



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

**Trabajo de investigación previo a la obtención del título de Licenciada en
Contabilidad, C.P.A.**

TRABAJO DE TITULACIÓN

**EL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA COMERCIAL CALZADO
GUIJARRO DEL CANTÓN GUANO DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
PERÍODO 2015 PARA LA TOMA DE DECISIONES**

AUTORA:

MAGALY DEL ROCÍO ZAVALA SILVA

TUTOR:

Msc. Marco Moreno Castro

2017

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Yo, Marco Moreno Castro, en calidad de Tutor del trabajo de investigación titulado **EL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA COMERCIAL CALZADO GUIJARRO DEL CANTON GUANO DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015 PARA LA TOMA DE DECISIONES** realizado por la señora Magaly del Rocío Zavala Silva, tengo a bien informar que el trabajo de investigación cumple requisitos exigidos.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Atentamente,



Msc. Marco Moreno C.

TUTOR

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO



Los miembros del Tribunal de Graduación de la tesis de título “EL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA COMERCIAL CALZADO GUIJARRO DEL CANTÓN GUANO DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015 PARA LA TOMA DE DECISIONES”, presentado por Magaly del Rocío Zavala Silva y dirigida por el Msc. Marco Moreno Castro.

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. Jhonny Coronel

Miembro del Tribunal

Firma

9

Nota

Msc. Otto Arellano

Miembro del Tribunal

Firma

10

Nota

Msc. Marco Moreno Castro

Tutor

Firma

9,5

Nota

Calificación 9,5 (Sobre 10)

DERECHOS DE AUTOR

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, nos corresponde exclusivamente a: Magaly del Rocío Zavala Silva y al Msc. Marco Moreno Castro, y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Nacional de Chimborazo.



Magaly del Rocío Zavala Silva

C.I:060420585-6

DEDICATORIA

La concepción de este proyecto está dedicado a mis hijas Melany, Solange, Romina y a mi esposo Mario, que ha sido el pilar fundamental en mi vida. Por estar siempre en esos momento difíciles brindándome su amor, paciencia y apoyo incondicional.

Magaly del Rocío Zavala Silva

AGRADECIMIENTO

En primer lugar quiero expresar mi agradecimiento a Dios por habernos bendecido y guiado día a día a ser una persona de bien.

A mi esposo e hijas por la paciencia y la tolerancia que han tenido durante mi período de estudio y a cada uno de los que forma parte de mi familia: a mi padre Hernán, a mi madre María y a mis hermanos, por siempre haberme dado su fiera y apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora; a mis abuelitos que son ejemplo de lucha y perseverancia para alcanzar mis metas.

Por último, a mi tutor, Msc. Marco Moreno Castro, por su tiempo y tenacidad durante el desarrollo de la tesis.

Magaly del Rocío Zavala Silva

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
INFORME DEL TUTOR	ii
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO	iii
DERECHOS DE AUTOR	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT.....	xii
INTRODUCCIÓN	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS	4
GENERAL.....	4
ESPECÍFICOS.....	4
ESTADO DEL ARTE	5
ANTECEDENTES	5
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
GENERALIDADES DE LA EMPRESA	6
Antecedentes Históricos	6
Misión	6
Visión	6
Base Legal.....	6
Objetivos Empresariales	7
Estructura organizacional	7
Productos y servicios	7
PROCESO CONTABLE	8
Definición	8

Pasos del proceso contable	8
Estados financieros	9
Definición	9
Características	10
Estados Financieros	10
TOMA DE DECISIONES	11
Definición	11
Proceso de toma de decisiones.....	11
Informes contables y toma de decisiones	12
Usuarios de la información contable	12
Información contable para la toma de decisiones	13
METODOLOGÍA	14
MÉTODO	14
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	14
TIPO DE INVESTIGACIÓN	14
POBLACIÓN Y MUESTRA.....	15
Población	15
Muestra	15
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	16
TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS	16
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	17
EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE DE COMERCIAL CALZADO GUIJARRO.....	17
La evaluación del proceso contable de Comercial Calzado Guijarro se realizó de la siguiente manera:	17
RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	19
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	33
CONCLUSIONES	33
RECOMENDACIONES.....	34
BIBLIOGRAFÍA	35
ANEXOS	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Nivel de confianza y riesgo	19
Tabla N° 2. Control Interno de Caja-Bancos	19
Tabla N° 3. Control Interno de Cuentas por Cobrar	20
Tabla N° 4. Control Interno de Inventarios	20
Tabla N° 5. Control Interno de Activos Fijos	21
Tabla N° 6. Control Interno de Cuentas y Documentos por Pagar	21
Tabla N° 7. Control Interno de Ingresos	22
Tabla N° 8. Control Interno de Gastos	22
Tabla N° 9. Control Interno de la información contable	23
Tabla N° 10. Análisis vertical del Balance General 2015	24
Tabla N° 11. Análisis horizontal del Balance General	25
Tabla N° 12. Análisis vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias	26
Tabla N° 13. Análisis horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias	26
Tabla N° 14. Indicadores Financieros	28

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Organigrama de Empresa Comercial Calzado Guijarro.....	7
Gráfico N° 2. Proceso contable.....	9
Gráfico N° 3. Proceso de toma de decisiones	11
Gráfico N° 4. Control Interno General	23
Gráfico N° 5. Liquidez.....	27
Gráfico N° 6. Actividad	29
Gráfico N° 7. Solvencia	29
Gráfico N° 8. Rentabilidad	30

RESUMEN

El proceso contable constituye un conjunto de fases que recopilan y procesan información de un negocio, sobre la cual se tomarán decisiones que le permitan continuar con su actividad y ser competitivo dentro del mercado. Tomando como base la existencia de un problema dentro de los aspectos contables de la empresa, se propuso como objetivo de la investigación identificar cómo el proceso contable influyó en la toma de decisiones de la Empresa Comercial Calzado Guijarro del cantón Guano de la Provincia de Chimborazo, durante el período 2015. Su desarrollo inició con la obtención de información general de la empresa y de aspectos teóricos fundamentales de cada una de las variables, tales como definiciones, características, fases y resultados. Se utilizó el método deductivo porque de acuerdo con los aspectos generales del proceso contable y la toma de decisiones se infirió una situación real dentro de la empresa. La investigación fue cuasi experimental; su tipo de campo, descriptiva y correlacional. Por medio de la observación, entrevista y encuesta se obtuvo información de la población de estudio; datos que se analizaron para establecer como el proceso contable tuvo relación con las decisiones tomadas durante el período 2014. Los resultados demuestran que el proceso contable necesita mejorarse para alcanzar un mejor nivel de confianza.

Palabras clave: proceso contable, toma de decisiones.

ABSTRACT

The accounting process is a set of phases that compile and process information about a business, on which decisions will be made that will allow it to continue its activity and be competitive within the market. Based on the existence of a problem within the accounting aspects of the company, it was proposed as an objective of the investigation to identify how the accounting process influenced the decision making of the “Guijarro” Footwear Business Company of the Guano Canton of the Province of Chimborazo, during the period 2015. Its development began obtaining general information of the company and fundamental theoretical aspects of each one of the variables, such as definitions, characteristics, phases and results. The deductive method was used because according to the general aspects of the accounting process and decision making a real situation within the company was inferred. The research was quasi-experimental; its field type, descriptive and correlational; and, its level, diagnostic. Through observation, interview and survey information from the population was obtained; data that were analyzed to establish how the accounting process was related to the decisions that were made during the 2014 period. The results demonstrate that the accounting process needs to be improved to achieve a better level of confidence.

Key words: accounting process, decision making.



Reviewed by: Solís, Lorena
Language Center Teacher



INTRODUCCIÓN

La gestión de las organizaciones requiere de quienes las dirigen, los conocimientos y el uso de tecnología, pero sobre todo el manejo eficiente de información que le permitan una correcta toma de decisiones, para asegurar la permanencia de las empresas a largo plazo.

La contabilidad es uno de los principales sistemas de información que reflejan el fruto de la toma de decisiones de los administradores, así como un excelente banco de datos para producir el futuro de las empresas.

Los propietarios de pequeños negocios muchas veces no llevan un registro de las operaciones económicas de su empresa pero a medida que las empresas continúan creciendo y expandiéndose, los procesos y procedimientos de contabilidad podrían ser necesarios para mantener la información financiera de la compañía. Estos generalmente se basan en el ciclo contable básico. El proceso contable describe cómo fluye la información financiera a través de una empresa y qué individuos son responsables de la información.

La investigación se realizó para ampliar el conocimiento de la problemática en la Empresa Comercial Calzado Guijarro, teniendo como objetivo principal identificar como el proceso contable influye en la toma de decisiones de la Empresa Comercial Calzado Guijarro del cantón Guano de la Provincia de Chimborazo, periodo 2015.

El marco teórico de la investigación inicia con la descripción de aspectos generales de la empresa para luego definir y explicar características de cada una de las variables que intervienen en el estudio. La metodología de estudio tuvo como base el método científico deductivo, y se utilizó un diseño de investigación cuasi-experimental, su tipo fue de campo, documental y correlacional, y el nivel diagnóstico. La información se obtuvo de la población involucrada a través de las técnicas de encuesta, entrevista y observación.

Al concluir la investigación se determina que el proceso contable utilizado en Calzado Guijarro incidió en las decisiones que la Gerente tomó durante el período 2015, las cuales favorecieron el crecimiento de la empresa.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Una constante en las empresas pequeñas obligadas a llevar Contabilidad es que no se apliquen procedimientos y técnicas contables adecuados para el registro de su actividad, especialmente si por su monto de ventas y activos no están obligados a llevar contabilidad.

El crecimiento constante de la Empresa Comercial Calzado Guijarro en los últimos años ha generado la necesidad de introducir en su gestión financiera un proceso contable correctamente estructurado con el propósito de obtener información más rápida y de calidad, sin embargo, gran parte de la información se obtiene de forma equivocada porque el proceso contable no es el correcto como consecuencia dificulta la toma de decisiones.

La problemática detectada en la empresa está relacionada directamente con la contabilidad que se maneja y se lleva de forma inapropiada, porque no se toma en consideración el orden cronológico en el cual se presentan los ingresos y egresos que se originan y por tanto su proceso contable no cumple a cabalidad con cada una de sus fases.

Aun cuando la empresa tiene un contador éste no es de planta, encargándose únicamente de las obligaciones tributarias como son realizar las declaraciones de impuestos y sus anexos transaccionales, mas no es parte de las soluciones de los problemas cotidianos de la empresa que permita maximizar la eficiencia de las operaciones financieras. Consecuentemente no se logra conocer con exactitud y a tiempo el movimiento de sus cuentas y sobre todo los resultados de la gestión en un período determinado.

La falta de decisión de la propietaria por ampliar los servicios del contador, ha sido el motivo para que sólo se le entregue un resumen de las ventas y compras que ella misma elabora, independientemente de si constan o no todos los comprobantes generados, información con la cual el contador elabora las declaraciones de impuestos.

Esta problemática permite formular una pregunta clave para el desarrollo del estudio: ¿De qué manera la identificación del proceso contable influye en la toma de decisiones de la Empresa Comercial Calzado Guijarro del cantón Guano de la Provincia de Chimborazo, período 2015?

JUSTIFICACIÓN

Como estudiante de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas en la Licenciatura en Contabilidad CPA considero de gran importancia el desarrollo de un proceso contable para la Empresa Comercial Calzado Guijarro del cantón Guano de la Provincia de Chimborazo ya que mediante su aplicación correcta asegura que los datos presentados en los estados financieros sean veraces y ayuden a una eficiente toma de decisiones por parte de su propietaria.

Con el trabajo de investigación se pretende lograr que el Contador de la Empresa Comercial Calzado Guijarro aplique correctamente el proceso contable considerando sus dos funciones básicas; la primera de ellas es llevar un control de los recursos que posee la empresa para que los mismos puedan administrarse en una forma eficaz; la segunda es informar mediante los estados financieros los resultados de las operaciones realizadas sin importar que las mismas modifiquen o no su patrimonio.

Lo que se pretende conseguir es que los resultados de la investigación se tomen en consideración por la propietaria de la empresa para que a futuro se aplique un proceso contable idóneo que cumpliendo con los principios y normas contables y de información financiera le permita mantener actualizada la información de sus operaciones y demuestre la realidad de sus recursos, sean estos propios o procedentes de otras fuentes.

OBJETIVOS

GENERAL

Identificar como el proceso contable influye en la toma de decisiones de la Empresa Comercial Calzado Guijarro del cantón Guano de la Provincia de Chimborazo, periodo 2015.

ESPECÍFICOS

- Evaluar el proceso contable de Comercial Calzado Guijarro del cantón Guano a través de la aplicación de un cuestionario de control interno para identificar la veracidad de la información.
- Identificar las decisiones tomadas en Comercial Calzado Guijarro del cantón Guano a través del análisis de sus estados financieros para determinar su eficiencia durante el período 2015.

ESTADO DEL ARTE

ANTECEDENTES

El proceso contable es un tema de gran importancia en las empresas, indistintamente de su tamaño y volumen de operaciones. Es por tal motivo que se han desarrollado muchas investigaciones con esta temática.

A continuación se indican las conclusiones obtenidas en trabajos de titulación que incluyen el proceso contable y la toma de decisiones, como antecedentes de la presente investigación:

Tamay (2015) como conclusión de su proyecto de investigación titulada “Evaluación del proceso contable de la Cooperativa Alli Tarpuc y su incidencia en el manejo de los recursos financieros, en el cantón Riobamba, durante el período 2013”, indica que “En la Cooperativa el proceso contable no se cumple de forma cronológica y sistemática lo cual hace que la información no sea confiable”.

Parra (2016), en el trabajo de titulación “El proceso contable y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa ORGATEC en la ciudad de Riobamba, período 2015, menciona:

En la empresa ORGATEC no existe un adecuado control financiero pues se evidencia retraso en el registro de las operaciones en el Libro Diario y por consiguiente en el Libro Mayor; esta situación retrasa la elaboración de los inventarios de los productos y materiales ofertados por la empresa así como de los estados financieros al concluir el período contable (...)

(...) en cuanto a la toma de decisiones, no aplica un procedimiento que incluya la reflexión por escrito de los problemas y el análisis respectivo de las posibles alternativas, tampoco se evalúan los resultados de las acciones para comprobar su efectividad, lo que afecta el desconocimiento del grado de influencia sobre los acontecimientos que suceden en la empresa.

Pacheco (2016) al respecto de la toma de decisiones en su trabajo de grado “El análisis financiero de la Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones, período 2014”, señala que las decisiones fueron

acertadas porque se obtuvo “liquidez para solventar los compromisos de mejoras en las instalaciones, que crecieron ante un saldo negativo del período anterior (...)”.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

GENERALIDADES DE LA EMPRESA

Antecedentes Históricos

La empresa comercial “Calzado Guijarro” domiciliada en el cantón Guano, provincia de Chimborazo, se creó en el año 1975, por iniciativa del Sr. Alfredo Guijarro. Posteriormente los hijos del propietario formaron sucursales y se extendieron en el ámbito comercial de la provincia. La empresa posee infraestructura propia ubicada en el barrio el Rosario del Cantón Guano, calles Asunción y Cacique Toca s/n, en dicho lugar se encuentra el almacén y bodegas de la empresa, cuenta con una oficina para atención a los proveedores y clientes exclusivos. (Guijarro, 2017)

Misión

La empresa comercial Calzado Guijarro dedicada a la venta de calzado para damas, caballeros y niños con el propósito de satisfacer las necesidades de sus clientes. (Guijarro, 2017)

Visión

Calzado Guijarro para el 2016 se convertirá en una empresa líder y de reconocimiento en la producción de calzado para dama, caballeros y niños a nivel nacional, organizando todos sus procesos y departamentos con el objetivo de prestar el mejor servicio y calidad de nuestros productos logrando ventaja competitiva en el mercado de calzado con precios convenientes, contribuyendo de esta manera al desarrollo de la comunidad. (Guijarro, 2017)

Base Legal

1. Constitución Política de la República del Ecuador.
2. Código Tributario.
3. Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

4. Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.
5. Código de Trabajo.
6. Reglamento de Comprobantes de Venta, Retenciones y Documentos complementarios.

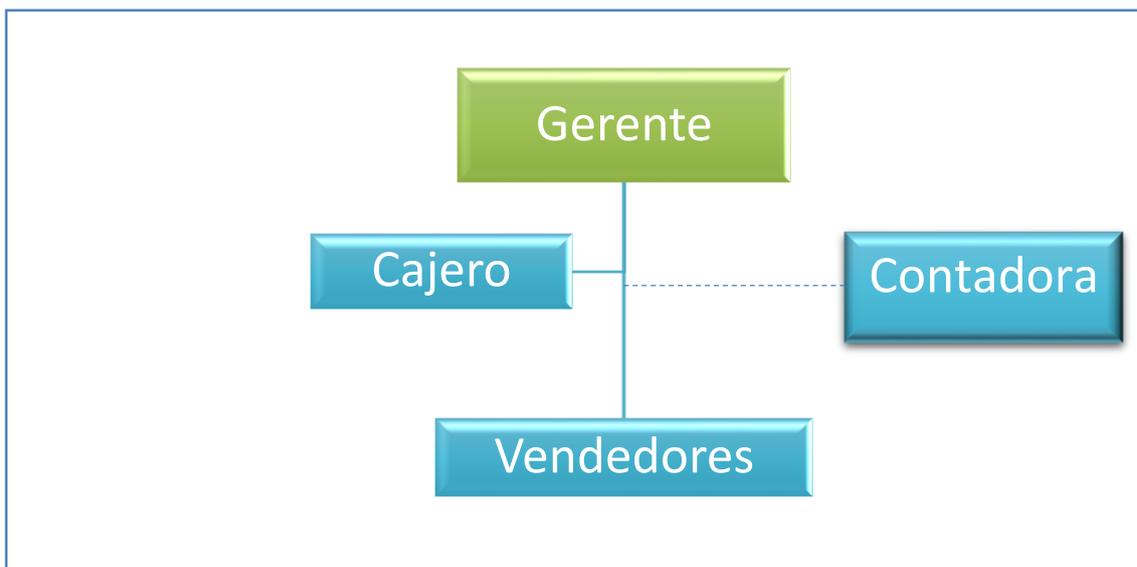
Objetivos Empresariales

- Posicionar nuestras marcas dentro del segmento líder de mercado.
- Desarrollar y capacitar a nuestro personal en todas las áreas potenciando los valores de profesionalismo, calidad y servicio. (Guijarro, 2017)

Estructura organizacional

Gráfico N° 1

Organigrama de Empresa Comercial Calzado Guijarro



Fuente: Guijarro (2017)

Elaborado por: Magaly Zavala

Productos y servicios

Calzado Guijarro ofrece una amplia gama de calzado para damas, caballeros y niños elaborados por artesanos del cantón Guano y procedente de otras provincias del país.

Además ofrece el servicio de reparación de calzado para clientes habituales.

PROCESO CONTABLE

Definición

Según la Contaduría General de la Nación (2015, pág. 92) el proceso contable es un “conjunto ordenado de etapas que se concretan en el reconocimiento y la revelación de los hechos económicos que afectan la actividad, la capacidad para prestar servicios o generar flujos de recursos y la situación de una entidad contable en particular”.

Al respecto, Mujica (2016), en sus apuntes contables menciona:

“Cuando hablamos del ciclo contable en contabilidad nos referimos a todos los pasos que son necesarios, para llevar la contabilidad en una empresa, negocio u organización, desde que realizamos el primer registro contable (Mediante el Balance Inicial), hasta la preparación y presentación de los Estados Financieros, donde identificamos cada transacción, sus registros y los procesos que conlleva cada una de ellas”.

Lo cierto es que el proceso o ciclo contable requiere que se siga cada uno de los pasos o fases que intervienen en él para que la información fluya y permita la obtención de los estados financieros de una empresa.

Pasos del proceso contable

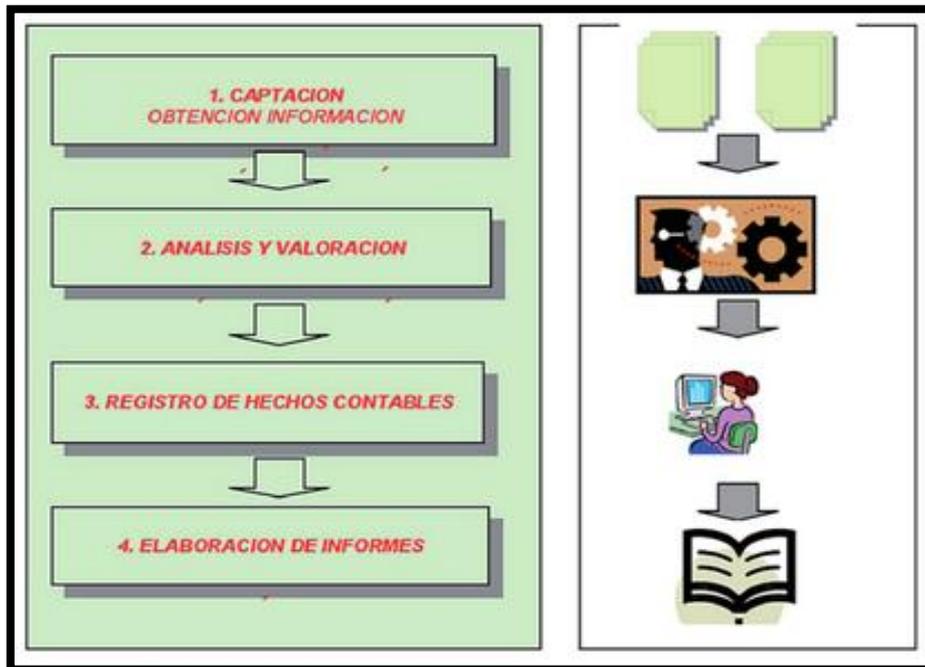
Alcarria (2010, págs. 11-12) afirma que el proceso contable puede sintetizarse en siguientes pasos que se muestran en la siguiente:

- a) **“Captación del hecho contable:** es cualquier acontecimiento que tiene un efecto, en términos monetarios, sobre una unidad económica. La captación se realiza a través de documentación soporte de acontecimientos producidos o actividades realizadas.
- b) **Análisis y valoración de hechos contables:** consiste en el análisis de los hechos contables y la valoración de lo ocurrido teniendo en cuenta sus repercusiones sobre la unidad económica. Se trata de una fase crítica del proceso en la cual se requieren los conocimientos técnicos específicos que exigen en la profesión contable.

- c) **Registro de hechos contables:** consiste en la anotación de los hechos contables en los instrumentos de registro adecuados.
- d) **Elaboración de información de síntesis:** consiste en la acumulación de la información registrada y la elaboración de informes de síntesis útiles para la toma de decisiones”.

Gráfico N° 2

Proceso contable



Fuente: Alcarria (2010, págs. 11-12)
Elaborador por: Magaly Zavala

Estados Financieros

Definición

Los Estados Financieros, según Córdova (2007, pág. 67) son:

“Resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros y clasificaciones, debiendo reflejar hechos contabilizados, convencionalismos contables y criterios de las personas que los elaboran; dicha información está fundamentada en los principios de contabilidad generalmente aceptados y notas aclaratorias sobre políticas adoptadas en la presentación de ciertas cuentas”.

Los estados financieros reflejan la situación económica financiera de una empresa al término del ejercicio fiscal, en él se puede estipular los ingresos, gastos y ganancia o pérdida que se tuviera a lo largo de un periodo determinado, así como los activos, pasivos y patrimonio.

Características

La elaboración y presentación de los estados financieros debe realizarse considerando las características comunes que deben tener. Según la página web Descuadrando (2011), las características son las siguientes:

- “Rendición de informes a terceras personas sobre el movimiento financiero de la empresa.
- Cubre la totalidad de las operaciones del negocio en forma sistemática histórica y cronológica.
- Debe implantarse necesariamente en la compañía para informar oportunamente de los hechos desarrollados.
- Se utiliza como lenguaje común en los negocios debido a su obligatoriedad.
- Se basa en reglas, principios y procedimientos contables para el registro de operaciones financieras de un negocio.
- Describe las operaciones en el engranaje analítico de la teneduría de libros de la partida doble”.

Estados Financieros de las empresas

Las empresas, al culminar un ciclo contable, proceden a la elaboración de sus estados financieros en los cuales muestra la situación económica y financiera. A continuación se define cada uno de los estados financieros de acuerdo con el criterio de Bravo (2007, págs. 189-280):

“Estado de Resultados: se elabora al finalizar el período contable con el objeto de determinar la situación económica de la empresa.

Estado de Flujo de Efectivo: presenta la información sobre los flujos de efectivo de una empresa proporcionando.

Estado de Situación Financiera: muestra la situación financiera de una empresa en una fecha determinada.

Estado de Cambio en el Patrimonio Neto: muestra la evolución del patrimonio de una empresa a través de las utilidades o pérdidas del ejercicio contable.

Notas a los Estados Financieros: son aclaraciones que indican las políticas contables sobre las cuales se basan los estados financieros”.

TOMA DE DECISIONES

Definición

Franklin (2011, pág. 116) indica; “un proceso de toma de decisiones consistente está formado por un conjunto de fases que las empresas deben seguir para incrementar la probabilidad de que sus elecciones sean lógicas y óptimas”.

La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre opciones o formas de resolver diferentes situaciones dentro de una empresa, ya sea esta decisión con relación a su patrimonio y a sus actividades.

Proceso de toma de decisiones

La contabilidad arroja información valiosa que los usuarios la utilicen en la toma de decisiones. El proceso de toma de decisiones incluye tres elementos básicos: análisis, decisión y puesta en marcha, como se muestra en el gráfico N° 3.

Gráfico N° 3

Proceso de toma de decisiones



*Fuente: Alcarria (2010, pág. 13)
Elaborador por: Magaly Zavala*

El proceso se describe a continuación:

- **“Análisis.** - Como en cualquier caso el primer paso es admitir que existe un problema, este problema tendrá que estar definido, detallado, con todos los datos necesarios, se procederá al análisis.
- **Decisión.** - Con la información en la mano, se elaboran varios escenarios más pesimistas o más optimistas, y alternativas diferentes, hay que ajustarse al máximo a la realidad, pero teniendo en cuenta que ésta es cambiante y puede surgir en un futuro escenarios que no se habían previsto; por eso la flexibilidad también es importante.
- **Puesta en práctica.**- Tomar una decisión no es suficiente, hay que aplicar la alternativa seleccionada, cuando se la ponga en práctica, será conveniente una vigilancia de los resultados para control de la eficacia del plan elegido, y así si es necesario hacer los cambios pertinentes”. (Alcarria, 2010, pág. 13)

Informes contables y toma de decisiones

La contabilidad permite que las empresas obtengan datos veraces y confiables de su actividad, a través de la elaboración de tres tipos de informes:

1. “Informes internos de rutina para los gerentes; ayudando a la toma de decisiones que se presentan con cierta regularidad. Estos informes sirven para el control operacional de la organización.
2. Informes internos no rutinarios para los gerentes: ayudando a la toma de decisiones que se toman con carácter irregular en la organización o no tiene precedente. Estos informes poder servir por ejemplo para el control estratégico de la organización.
3. Informes externos para inversionista, autoridades y demás grupos interesados: proporcionando información sobre la posición financiera, operaciones y actividades relacionadas de la organización”. (Alcarria, 2010, pág. 13)

Usuarios de la información contable

La información contable es utilizada por dos tipos de usuarios: externos e internos.

- **Usuarios externos:** son aquellos a los que la información contable les viene dada, no participan directa ni indirectamente en la elaboración de la misma y toman decisiones de carácter externo a la empresa tanto de inversión como de financiación (Alcarria, 2010, pág. 14).

Son usuarios externos: el Estado, a través del Servicio de Rentas Internas, la Contraloría General del Estado, la Superintendencia de Compañías, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, etc., bancos e instituciones de crédito, proveedores, clientes, proveedores, inversionistas, prestamistas.

- **Usuarios internos:** son todas aquellas personas que, situados en distintos niveles jerárquicos de la empresa, participan en mayor o menor medida en la elaboración de la información contable y la utilizan en decisiones de carácter interno a la misma para la gestión de sus áreas de responsabilidad (Alcarria, 2010, pág. 14).

Entre los usuarios internos se encuentran: dueños de la empresa, administradores, socios en caso de compañías, directivos, gerente, empleados responsables de la administración financiera,

Información contable para la toma de decisiones

Las personas, empresas e instituciones usan la información contable para la toma de decisiones con relación a su patrimonio y sus actividades.

Según Alcarria (2010, pág. 14), existen tres tipos de decisiones básicas que de una forma u otra realizan todas las unidades económicas:

- a) **“Decisiones de financiación:** son decisiones relacionadas con la obtención de fondos por parte de terceros.
- b) **Decisiones de inversión:** hacen referencia a las decisiones dirigidas a obtener o utilizar los recursos financieros disponibles.
- c) **Decisiones operativas:** se trata de decisiones relacionadas con la gestión diaria de los negocios y las actividades”.

METODOLOGÍA

MÉTODO

El método utilizado en la presente investigación fue el método Deductivo, que va de lo general a lo específico.

“Este método consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares”. (Bernal, 2010, pág. 59)

La Empresa Comercial Calzado Guijarro trabaja con un sistema contable inapropiado, lo que ha provocado que con frecuencia se tomen decisiones equivocadas. Esto impulsa al desarrollo la propuesta de un proceso contable que permita a la organización manejar correctamente su contabilidad y ser más eficiente.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación fue cuasi experimental porque “los sujetos no se asignan al azar a los grupos ni se emparejan, sino que dichos grupos ya están conformados antes del experimento”. (Hernández, 2014, pág. 151)

En la investigación no hubo manipulación de variables; éstas se observaron y describen tal como se presentaron. No se realizó ninguna alteración a las variables, ya que se analizó y buscó solución a la problemática encontrada.

TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación utilizada fue de campo, descriptiva y correlacional:

- **Investigación de campo**

Es la investigación que se realiza en el sitio donde ocurre un hecho. Se acudió a la Empresa Comercial Calzado Guijarro para obtener información cualitativa y cuantitativa y para la aplicación de los cuestionarios de control interno al personal.

- **Descriptiva**

“Los estudios descriptivos son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación”. (Hernández, 2014, pág. 92)

La investigación fue descriptiva porque estuvo dirigida a determinar como es y cómo está la situación de las variables de la investigación, proceso contable y toma de decisiones, detallando sus características.

- **Correlacional**

“Tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular”. (Hernández, 2014, pág. 93)

Es aquel tipo de estudio utilizado para medir el grado de relación existente entre las dos variables, en este caso cómo el proceso contable incidió en las decisiones tomadas en el período 2015.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Tamayo (2008, pág. 104) define a la población como “el conjunto de elementos que posee características similares. Es decir, es el conjunto de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado”.

El presente proyecto de investigación tuvo como población a la Gerente, Contador y Vendedores.

Muestra

La muestra “es una proporción de la población que se toma para realizar el estudio, el cual se considera representativo de la población. El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera sea el estudio de la población”. (Tamayo, 2008, pág. 104)

En la investigación realizada, al requerirse información específica, se tomó como muestra al Gerente y Contador de la Empresa.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

- **Encuesta**

La encuesta, a criterio de Tamayo (2008, pág. 58), “se caracteriza por poder ser aplicada en forma colectiva, es un instrumento que se presta a métodos cuantitativos, se compone de preguntas cerradas, es muy estructurada o estandarizada”. La encuesta estuvo dirigida al Contador de la Empresa Comercial Calzado Guijarro, se utilizó un cuestionario de control interno del proceso contable, con el propósito de establecer el nivel de eficiencia del proceso.

- **Entrevista**

Para Tamayo (2008, pág. 55) la entrevista “es la relación que se establece entre el investigador y los sujetos de estudio a través de una pequeña averiguación en la que se emplean cuestionarios para conocer la opinión de la gente”. La entrevista con la Gerente tuvo como objetivo recolectar la información de las actividades de la Empresa y de cómo se realiza la toma de decisiones.

- **Observación**

Tamayo (2008, pág. 47) menciona: “el objetivo que persigue la observación es reunir la información para interpretar los hallazgos, como el de describir hechos. Es una técnica de la investigación cualitativa que nos permite recoger información de lo percibido por nuestros sentidos”. La observación fue técnica de recolección de datos utilizada por la investigadora quien participó activamente como espectador de las actividades contables aplicadas en la Empresa Comercial Calzado Guijarro.

TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS

- **Discusión.** - Análisis y síntesis (técnicas lógicas).
- **Interpretación.** - Inducción y Deducción (técnicas lógicas).
- **Procesamiento** – Excel (técnicas informáticas).
- **Tabulación:** cuantificar y calificar a través de cuadros y gráficos estadísticos (técnicas matemáticas).

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE DE COMERCIAL CALZADO GUIJARRO

La evaluación del proceso contable de Comercial Calzado Guijarro se realizó de la siguiente manera:

- Observación del proceso contable
- Aplicación de un cuestionario de control interno
- Análisis de los estados financieros
- Análisis de la entrevista

A. OBSERVACIÓN DEL PROCESO CONTABLE

Captación del hecho contable:

- **Venta:** cerrada la venta, la Cajera procede a ingresar la información en la caja registradora; imprime la factura de venta, original y copia; hace firmar al cliente y le entrega la factura original. (Ver anexo N° 1)
- **Compra:** antes de firmar la factura de compra, los empleados de la empresa, bajo la supervisión de la Gerente, realizan la constatación física de los productos adquiridos para verificar que éstos se encuentre de acuerdo con el pedido. Si está conforme, la Gerente firma la factura del proveedor y entrega a la Cajera para realizar el pago respectivo, sea en efectivo o con cheque (Ver anexo N° 1). La Cajera es la custodia temporal de las facturas de compra y venta hasta su envío al Contador.
- **Arqueo de Caja:** se realiza diariamente bajo la supervisión de la Gerente, registrando los valores correspondientes en un cuaderno sin formato específico.
- **Pago a empleados:** se realiza mediante rol de pagos (Ver anexo N° 3), el cual contiene los siguientes casilleros: nombre del empleado, cédula, actividad, días laborados, ingresos percibidos, descuentos, valor líquido a recibir y firmar. El Contador es quien elabora el rol de pagos y entrega a la Gerente para que lo haga firmar luego de cancelar los haberes a sus empleados.

- **Emisión de cheques y conciliación bancaria:** no se registra en el talonario de la chequera la información del cheque emitido, desconociéndose los beneficiarios hasta la recepción del estado de cuenta. No se realiza conciliación bancaria.

Análisis y valoración de hechos contables:

Las facturas se envían quincenalmente al Contador, quien se encarga de verificar que coincidan los valores totales de acuerdo con la cantidad y precios establecidos para el calzado. Además, verifica el cálculo correcto del IVA.

Si la información no corresponde a lo registrado en las facturas, el Contador comunica a la Gerente sobre los errores detectados y pide la respectiva autorización para realizar las correcciones pertinentes.

Registro de hechos contables:

El Contador se encarga del registro de todos los hechos contables de la empresa iniciando con las cuentas del Balance inmediatamente anterior para posteriormente incluir las cuentas que corresponden a cada una de las transacciones comerciales. El Sistema Contable genera los libros principales: Diario (Ver anexo N°4) y Mayor, así como un registro de las entradas y salidas de mercadería (Ver anexo N° 2). No utilizan libros auxiliares de compras y ventas.

Cada año elabora el Balance de Comprobación y realiza los ajustes pertinentes especialmente de regulación de la cuenta Mercaderías para actualizar el inventario de calzado.

Elaboración de Estados Financieros

Concluido el ejercicio económico anual, el Contador elabora el Estado de Pérdidas y Ganancias (Ver anexo N° 6) y el Balance General (Ver anexo N° 5). Con esta información realiza el cierre de cuentas y entrega en un archivo digital a la Gerente. Cabe recalcar que, a pedido de la Gerente, el Contador elabora informes financieros mensuales.

RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Con el propósito de evaluar el proceso contable que se desarrolla en la empresa Calzado Guijarro, se aplicó un cuestionario de control interno para identificar la veracidad de la información contable. Los resultados obtenidos se analizaron en función del nivel de confianza y riesgo especificado para el control, como se observa en la tabla N° 1.

Tabla N° 1

Nivel de confianza y riesgo

RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
BAJA	MEDIA	ALTA
CONFIANZA		

Elaborado por: Magaly Zavala

a) Caja-Bancos

Tabla N° 2

Control Interno de Caja-Bancos

CAJA-BANCOS				NIVEL DE CONFIANZA	
N°	DESCRIPCION	SI	NO		
1	¿Se realizan arqueos sorpresivos a las cuentas de caja?	1			
2	¿Se depositan diariamente los ingresos recibidos?		1		
3	¿Se realiza conciliaciones bancarias mensuales?		1		
4	¿Se encuentran pre impresos y pre numerados los comprobantes de ingreso y egreso?		1		
5	¿Existe autorización previa a la salida de dinero?	1		NC = Tsí/Total ítems NC = 8/12 NC = 66,67%	
6	¿Las funciones de contabilidad y de caja están segregadas y desempeñadas por empleados independientes entre sí?	1			
7	¿El encargo de caja es independiente del que maneja las cobranzas?		1		
8	¿Están pre numerados todos los cheques?	1			
9	¿Se encuentran debidamente protegidos los cheques girados y no cobrados?	1			
10	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?	1			
11	¿Se efectúan conciliaciones bancarias?	1			
12	¿Existe una caja de seguridad para guardar el dinero en efectivo y cheques hasta su depósito?	1			
Total		8	4		

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Magaly Zavala

Análisis: El nivel de confianza de Caja-Bancos es medio porque se han obviado acciones como el depósito diario del dinero, elaboración de las conciliaciones bancarias mensuales,

los comprobantes de ingresos y egresos no están pre-impresos ni pre-numerados, quien maneja caja también se encarga de las cobranzas.

b) Cuentas por Cobrar

Tabla N° 3

Control Interno de Cuentas por Cobrar

CUENTAS POR COBRAR			NIVEL DE CONFIANZA	
No	DESCRIPCIÓN	SI	NO	
1	¿Las cuentas por cobrar canceladas se registran ordenadamente?	1		
2	¿Existe autorización para otorgar crédito a clientes?	1		
3	¿Existe una vigilancia sobre vencimientos y cobranzas?		1	
4	¿Se ejecuta un análisis de vencimiento para la cuenta por cobrar?		1	
5	¿Se lleva auxiliares para la cuenta por cobrar?		1	
6	¿Existen normas de control interno para el manejo de esta cuenta?		1	
7	¿Existe la provisión de cuentas por cobrar?		1	
8	¿Se realiza conciliaciones mensuales de los saldos de cuentas por cobrar?		1	
9	¿Se lleva control sobre los ingresos procedente del cobro de cuentas y documentos por cobrar?		1	
Total		2	7	

NC=Tsi/Total ítems
NC= 2/9
NC= 22,22%

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Magaly Zavala

Análisis: Cuentas por Cobrar muestran un nivel de confianza bajo del 22,22%, resultado de la falta de vigilancia de los vencimientos y cobranzas, no se analizan las cuentas, no se llevan auxiliares, no existen normas de control interno, no se provisiona para mitigar las cuentas incobrables, no se concilian mensualmente sus saldos, no se mantiene un control de los ingresos por estas cuentas.

c) Inventarios

Tabla N° 4

Control Interno de Inventarios

INVENTARIOS			NIVEL DE CONFIANZA	
N°	DESCRIPCIÓN	Sí	NO	
1	¿Se realizan inventarios físicos en forma periódica?		1	
2	¿Existen normas de control interno implantadas para la cuenta de inventarios?	1		
3	¿Se dan de baja los inventarios obsoletos?	1		
4	¿Existe un método de valoración de inventarios y se usan tarjetas kárdex?		1	
5	¿Se contabilizan las compras y las ventas de los inventarios tan pronto como se producen?	1		
6	¿Se encuentran codificados los inventarios?		1	
7	¿Los ajustes son aprobados por algún empleado autorizado?		1	
Total		3	4	

NC = Tsi/Total ítems
NC = 3/7
NC = 42,86%

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Magaly Zavala

Análisis: Inventarios tiene un nivel de confianza bajo del 42,86%, esta situación se debe a que no se realizan inventarios físicos periódicamente, no existe un método para valorar los inventarios (ver rotación de inventarios, pág. 28), no se manejan tarjetas kárdex, no se han codificado los inventarios, en caso de necesitarse realizar ajustes estos no son autorizados por una persona específica.

d) Activos Fijos

Tabla N° 5

Control Interno de Activos Fijos

ACTIVOS FIJOS				NIVEL DE CONFIANZA
No	DESCRIPCIÓN	SI	NO	
1	¿Los Activos Fijos se encuentran debidamente asegurados?		1	
2	¿Se llevan registros auxiliares del activo fijo en forma adecuada?		1	
3	¿Existen cartas de responsabilidad firmadas por cada empleado respecto a ciertos equipos cuyo valor y riesgo de uso lo amerita?		1	NC=Tsi/Total ítems NC= 1/8 NC= 12,50%
4	¿Existe una persona encargada de la custodia de los bienes?	1		
5	¿Los Activos Fijos son únicamente de uso de la empresa?		1	
6	¿Los activos fijos se dan de baja cuando cumple su vida útil?		1	
7	¿Se deprecian todos los activos fijos?		1	
8	¿Existe un control adecuado para la existencia de los activos fijos?		1	
Total		1	7	

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Magaly Zavala

Análisis: Activos Fijos muestra una confianza baja del 12,50%, inferior al establecido para este nivel (15%). Esto se origina en que el control interno apenas cumple con la existencia de una persona encargada de su custodia, frente a la ausencia de seguros, registros auxiliares y documentos de responsabilidad sobre estos activos, que además suelen destinarse a actividades ajenas a las de la empresa, no se deprecian todos los activos fijos (ver anexo N° 7, pág. 40), no se dan de baja al concluir su vida útil, no aplican controles adecuados a este rubro.

e) Cuentas y Documentos por Pagar

Tabla N° 6

Control Interno de Cuentas y Documentos por Pagar

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR				NIVEL DE CONFIANZA
No	DESCRIPCIÓN	SI	NO	
1	¿Tiene la gerencia un plan de pago de las obligaciones pendientes?		1	NC=Tsi/Total ítems NC= 4/4 NC= 100%
2	¿Se lleva control sobre los egresos procedente del pago de proveedores?		1	
3	¿Existe programación de pagos a proveedores a efecto de lograr una óptima utilización de los recursos y una buena imagen entre sus proveedores?	1		
4	¿Se paga puntualmente a los proveedores?		1	
Total		4	0	

*Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Magaly Zavala*

Análisis: Cuentas y Documentos por Pagar presentan una confianza alta del 100% porque se aplica un control interno estricto para evitar inconvenientes con sus proveedores.

f) Ingresos

Tabla N° 7
Control Interno de Ingresos

INGRESOS				NIVEL DE CONFIANZA
No	DESCRIPCIÓN	SI	NO	
1	¿Se controla numéricamente las facturas por alguna persona distinta al departamento de facturación?	1		NC=Tsi/Total ítems NC= 6/8 NC= 75,00%
2	¿Se contabilizan diariamente los ingresos?	1		
3	¿Se cerciora la empresa de que las operaciones de ventas se registren el periodo correspondiente?	1		
4	¿Se archivan las facturas de ventas en forma consecutiva?	1		
5	¿Se realizan comparaciones de lo ejecutado con lo presupuestado en las ventas?		1	
6	¿Existe un control automatizado de ventas?	1		
7	¿En las ventas gravable se verifica el cálculo del IVA?	1		
8	¿Existe un control adecuado para la existencia de los activos fijos?		1	
Total		6	2	

*Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Magaly Zavala*

Análisis: El control interno de los Ingresos de la empresa tiene un nivel de confianza medio del 75%, porque no se realizan comparaciones entre el presupuesto de ventas con los montos reales. Otro inconveniente se observa en que los ingresos no se depositan inmediatamente dando lugar a la utilización de los recursos disponibles antes de su registro.

g) Gastos

Tabla N° 8
Control Interno de Gastos

GASTOS				NIVEL DE CONFIANZA
No	DESCRIPCIÓN	SI	NO	
1	¿Todos los gastos son aprobados por el gerencia?	1		NC=Tsi/Total ítems NC= 4/6 NC= 66,67%
2	¿Todos los gastos o compras se generan por cotizaciones?	1		
3	¿Existe una segregación de funciones para el manejo de gastos?	1		
4	¿Todos los gastos efectuados han sido aprobados?	1		
5	¿Existen comprobantes de gastos pre numerado?	1		
6	¿Existe un control automatizado de ventas?	1		
Total		4	2	

*Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Magaly Zavala*

Análisis: Los gastos tienen un nivel de confianza medio del 66,67%, porcentaje alcanzado porque no se han segregado las funciones en relación con el manejo de este rubro; existen gastos que se han realizado sin la correspondiente aprobación.

h) Información contable

Tabla N° 9

Control Interno de la información contable

CONTROL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE				NIVEL DE CONFIANZA
No	DESCRIPCIÓN	SI	NO	
1	¿Hay una comparación de los auxiliares contra el saldo de la cuenta de mayor correspondiente?	1		NC=Tsi/Total ítems NC= 3/3 NC= 100%
2	¿Se controla la información sistematizada sobre las cifras actualizadas?	1		
3	¿Concuerdan los movimientos contables con la declaración anual del impuesto sobre la renta?	1		
Total		3		

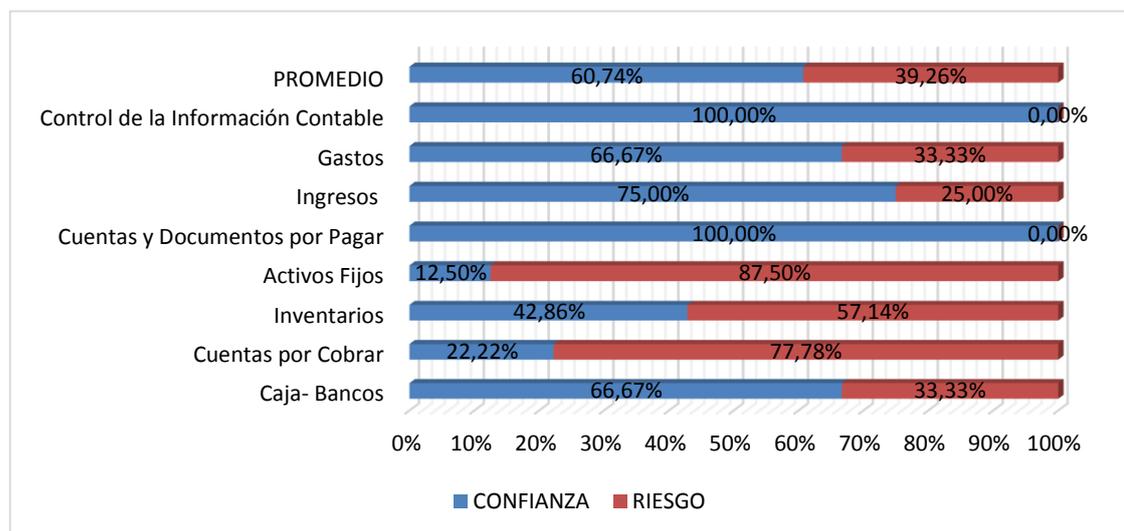
Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Magaly Zavala

Análisis: En cuanto al control de la información contable, esta muestra una confianza del 100%, aun cuando existen contradicciones con las respuestas dadas en el control de las cuentas por cobrar donde se especifica que no se mantienen auxiliares.

Gráfico N° 4

Control Interno General



Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Magaly Zavala

Análisis: La confianza global del proceso contable es del 60,74% lo que significa un riesgo bajo del 39,26%, determinado especialmente por el escaso control interno en Cuentas por Cobrar, Inventarios y Activos Fijos.

B. RESULTADOS DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA COMERCIAL “CALZADO GUIJARRO”

La información contenida en los estados financieros de la empresa se analizó a través del método vertical y horizontal complementándose con la utilización de índices financieros.

a. Análisis vertical y horizontal del Balance General

Tabla N° 10

Análisis vertical del Balance General 2015

DESCRIPCIÓN	En USD	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE	74.511,70	20,30%
DISPONIBLE	2.322,70	0,63%
Caja	588,25	0,16%
Bancos	1.734,45	0,47%
REALIZABLE	72.189,00	19,67%
Inventario de Mercaderías	72.189,00	19,67%
ACTIVO NO CORRIENTE	292.505,94	79,70%
FIJOS DEPRECIABLES	292.505,94	79,70%
Edificio	301.256,36	82,08%
Depreciación acumulada edificio	(30.125,64)	-8,21%
Vehículos	35.625,36	9,71%
Depreciación acumulada vehículos	(14.250,14)	-3,88%
TOTAL DEL ACTIVO	367.017,64	100,00%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE	60.329,97	16,44%
Ctas. por Pagar Nacionales	54.870,25	14,95%
Impuestos por Pagar	4.220,67	1,15%
Obligaciones IESS por pagar	255,43	0,07%
Beneficios Sociales por Pagar	983,62	0,27%
TOTAL DEL PASIVO	60.329,97	16,44%
PATRIMONIO		
Capital	261.066,69	71,13%
Utilidad Neta	45.620,98	12,43%
TOTAL PATRIMONIO	306.687,67	83,56%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	367.017,64	100,00%

Fuente: Balance General Comercial Guijarro (2015)

Elaborado por: Magaly Zavala

Como se observa en la Tabla N° 10, el Activo de comercial Guijarro estuvo conformado por activo corriente y no corriente, que representó el 20,30% y 79,70%, respectivamente. Dentro del activo corriente, el disponible, conformado por las cuentas Caja y Bancos constituyó el 0,63%, mientras que el realizable, fue del 19,67%. El activo no corriente, lo integraron las cuentas Edificios y Vehículos, equivalentes al 82,08% y 9,71%; la depreciación acumulada fue de -12,09%. Cabe recalcar que dentro del Activo Fijo no se

han registrado los muebles, enseres y equipos utilizados en la empresa. La depreciación de Edificios es del 5% y Vehículos, el 20%. No se ha establecido valor de rescate para cada uno de ellos. El Pasivo con relación al Activo, fue del 16,44%; dentro de este grupo, las Cuentas por Pagar Nacionales representaron el 14,955, Impuestos por Pagar, el 1,15%, Obligaciones IESS por paga, el 0,07%; y, Beneficios Sociales por Pagar, el 0,27%. El Patrimonio constituyó el 83,56%, conformado por el Capital en 79,88% y la Utilidad Neta en 3,68%.

Analizando los grupos patrimoniales, se evidencia que la empresa no tiene mayores compromisos con terceros por tanto los activos pertenecen mayoritariamente a Calzado Guijarro.

Tabla N° 11
Análisis horizontal del Balance General

DESCRIPCIÓN	Año 2014	Año 2015	Valor absoluto	Valor relativo
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	40.726,00	74.511,70	33.785,70	82,96%
DISPONIBLE	541,23	2.322,70	1.781,47	329,15%
Caja	326,36	588,25	261,89	80,25%
Bancos	214,87	1.734,45	1.519,58	707,21%
REALIZABLE	40.184,77	72.189,00	32.004,23	79,64%
Inventario de Mercaderías	40.184,77	72.189,00	32.004,23	79,64%
ACTIVO NO CORRIENTE	314.693,83	292.505,94	(22.187,89)	-7,05%
FIJOS DEPRECIABLES	314.693,83	292.505,94	(22.187,89)	-7,05%
Edificio	301.256,36	301.256,36	-	0,00%
Depreciación acumulada edificio	(15.062,82)	(30.125,64)	(15.062,82)	100,00%
Vehículos	35.625,36	35.625,36	-	0,00%
Depreciación acumulada vehículos	(7.125,07)	(14.250,14)	(7.125,07)	100,00%
TOTAL DEL ACTIVO	355.419,83	367.017,64	11.597,81	3,26%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	38.031,77	60.329,97	22.298,20	58,63%
Ctas por Pagar Nacionales	32.658,65	54.870,25	22.211,60	68,01%
Impuestos por Pagar	3.154,25	4.220,67	1.066,42	33,81%
Obligaciones IESS por pagar	802,87	255,43	(547,44)	-68,19%
Beneficios Sociales por Pagar	1.416,00	983,62	(432,38)	-30,54%
TOTAL DEL PASIVO	38.031,77	60.329,97	22.298,20	58,63%
PATRIMONIO				
Capital	305.360,05	261.066,69	(44.293,36)	-14,51%
Utilidad Neta	12.028,01	45.620,98	33.592,97	279,29%
TOTAL PATRIMONIO	317.388,06	306.687,67	(10.700,39)	-3,37%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	355.419,83	367.017,64	11.597,81	3,26%

Fuente: Balance General Comercial Guijarro (2014-2015)
Elaborado por: Magaly Zavala

En la tabla N° 11 se presenta el análisis comparativo del Balance General de los años 2014 y 2015. Los resultados demuestran que el Activo creció en 3,26%, determinando principalmente por el incremento del disponible en 329, 15%, en tanto que el activo no corriente disminuyó en 7,05%. El Pasivo muestra un crecimiento del 58,63% por el aumento de las Cuentas por Pagar Nacionales e Impuestos por Pagar., mientras que disminuyeron las Obligaciones IESS por Pagar y los Beneficios Sociales por Pagar. El Patrimonio presenta una variación negativa del 3,37%, porque el Capital disminuyó en 14,51%, frente a un incremento del 279,29% en la utilidad neta.

b. Análisis vertical y horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias

Tabla N° 12

Análisis vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias

	En USD	%
VENTAS		
Ventas tarifa 12%	635.602,85	100,00%
Costo de Ventas	578.398,59	91,00%
Utilidad Bruta en Ventas	57.204,26	9,00%
GASTOS OPERACIONALES	11.583,28	1,82%
Gastos Administrativos	2.157,60	0,34%
Gastos Sueldos y Beneficios	9.425,68	1,48%
UTILIDAD NETA	45.620,98	7,18%

Fuente: Balance General Comercial Guijarro (2015)

Elaborado por: Magaly Zavala

De acuerdo con la información de la tabla N° 12, el Costo de Ventas representó el 91% del total de las Ventas; la Utilidad Bruta en Ventas, el 9%, los Gastos Operacionales, el 1,82% y la Utilidad Neta el 7,18%. Al ser la actividad comercial el giro del negocio de Calzado Guijarro, se observa que la gestión de ventas dio resultados positivos al obtenerse márgenes de utilidad tanto bruta como neta.

Tabla N° 13

Análisis horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias

	Año 2014	Año 2015	Valor absoluto	Valor relativo
VENTAS			-	
Ventas tarifa 12%	403.838,92	635.602,85	231.763,93	57,39%
Costo de Ventas	383.815,39	578.398,59	194.583,20	50,70%
Utilidad Bruta en Ventas	20.023,53	57.204,26	37.180,73	185,69%
GASTOS OPERACIONALES	7.995,52	11.583,28	3.587,76	44,87%
Gastos Administrativos	1.488,00	2.157,60	669,60	45,00%
Gastos Sueldos y Beneficios	6.507,52	9.425,68	2.918,16	44,84%
UTILIDAD NETA	12.028,01	45.620,98	33.592,97	279,29%

Fuente: Balance General Comercial Guijarro (2014-2015)

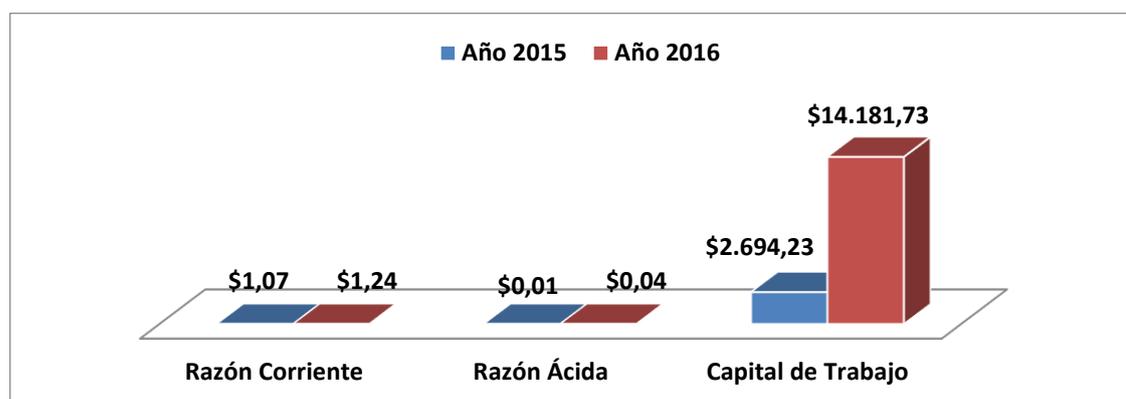
Elaborado por: Magaly Zavala

Comparando la información de los años 2014 y 2015, que se muestra en la tabla N° 13, se observa que las Ventas crecieron en 57,39%, el Costo de Ventas en 50,70%, para un incremento de la utilidad Bruta en Ventas en un porcentaje de 185,69%. Como los gastos operacionales tuvieron un incremento del 44,87%, no tuvieron mayor incidencia en la utilidad neta la cual muestra un crecimiento del 279,29%.

c. Índices Financieros

En la tabla N° 14, se muestra los índices financieros aplicados a la información de la Empresa Comercial Calzado Guijarro, los mismos que se grafican y describen a continuación.

Gráfico N° 5
Liquidez



Fuente: Tabla N° 14
Elaborado por: Magaly Zavala

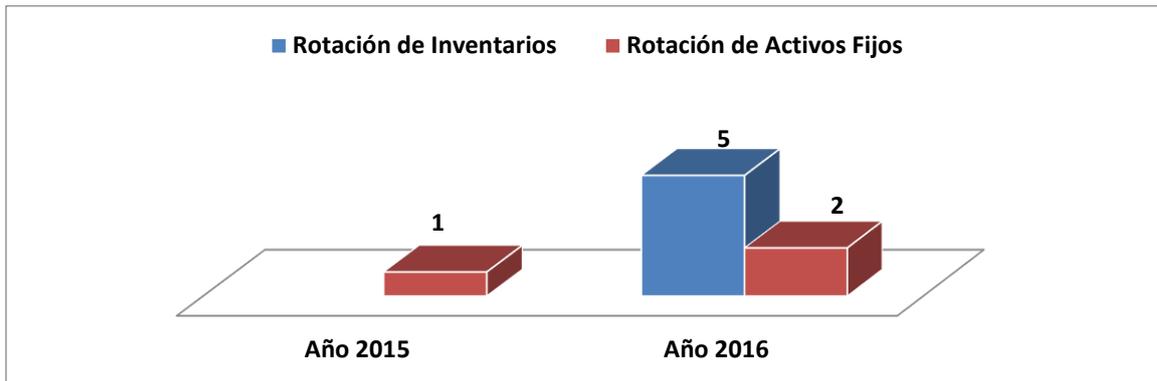
- **Razón Corriente:** durante el año 2014, la liquidez corriente de Calzado Guijarro fue de \$1,07, valor menor al óptimo que es de \$1,25; para el año 2015, la liquidez se incrementó a \$1,24, lo que indica que tuvo una mejor capacidad para cubrir sus deudas a corto plazo.
- **Razón Ácida:** al disminuir los inventarios del activo corriente, la capacidad de pago inmediato disminuyó a 1 centavo en 2014 y 4 centavos en 2015, lo que indica que en estos dos años no estuvo en capacidad de cumplir con sus obligaciones, pues el valor óptimo está entre \$ 0,5 y \$1.
- **Capital de Trabajo:** después de satisfacer sus compromisos a corto plazo, Calzado Guijarro tuvo un capital de trabajo de \$ 2.694,23 en 2014, para cumplir con su actividad, incrementándose a \$ 4.181,73 en 2015.

Tabla N° 14
Indicadores Financieros

	ÍNDICE	FÓRMULA	2014	2015		
LIQUIDEZ	Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	40726/ 38031,77	\$ 1,07	74551,70 / 60329,97	\$ 1,24
	Razón Ácida	(Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente	40726 - 40184,77/ 38031,78	\$ 0,01	(74551,70 - 72189) / 60329,98	\$ 0,04
	Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	40726- 38031,79	\$ 2.694,23	74551,70 - 60329,99	\$ 4.181,73
ACTIVIDAD	Rotación de Inventarios	Costo de Ventas / Promedio de Inventarios			578398,59/ (40184,77+72189)	5 veces
	Rotación de Activos Fijos	Ventas / Activos Fijos	403838,92/ 314693,83	1 vez	635602,85 / 292505,94	2 veces
SOLVENCIA	Razón de Endeudamiento	Total Pasivos/ Total Activos * 100	38031,77/359058,83 *	10,59%	60329,97/369945,64 *	16,31%
	Razón de Autonomía	Total Patrimonio / Total Activos * 100	321027,06 /359058,84 *	89,41%	309615,60 /369945,65 *	83,69%
RENTABILIDAD	Margen de Ganancia en Ventas	Utilidad Neta / Ventas * 100	12028,01 / 403838,92 *	2,98%	45620,98 / 635602,85 *	7,18%
	Rentabilidad sobre Activos	Utilidad Neta / Total Activos * 100	12028,01 /359058,83 *	3,35%	45620,98 /369945,64 *	12,33%
	Rentabilidad sobre el Patrimonio	Utilidad Neta / Total Patrimonio * 100	12028,01 /321027,06 *	3,75%	45620,98 / 309615,60 *	14,73%

Fuente: Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias de Comercial Guijarro (2014-2015)
Elaborado por: Magaly Zavala

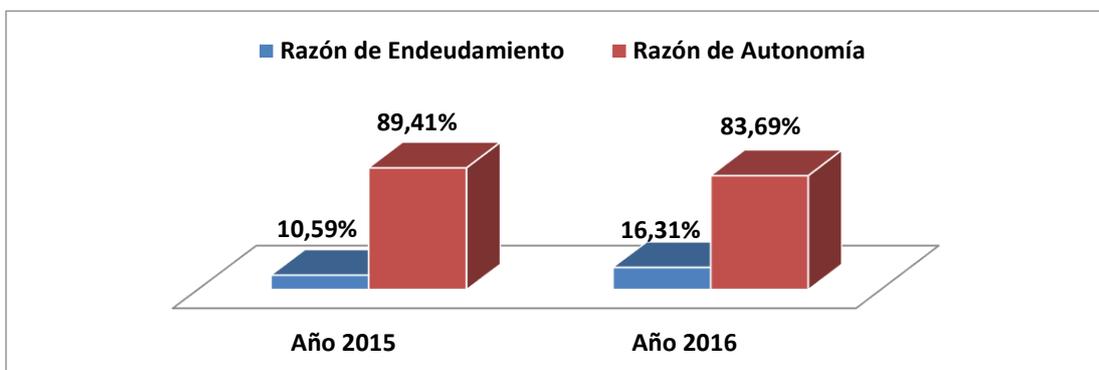
Gráfico N° 6
Actividad



Fuente: Tabla N° 14
Elaborado por: Magaly Zavala

- **Rotación de Inventarios:** la venta de calzado depende mucho de la variedad del inventario tanto en modelos, marcas y ofertas porque la moda del calzado tiene gran influencia en los gustos y preferencias de los consumidores, razón por la cual los inventarios de mercaderías de Calzado Guijarro se renovaron 5 veces en el año 2015. En el cuestionario de control interno se indicó que no se utiliza un método de valoración de inventarios, lo cierto es que de manera empírica utilizan el método UEPS –últimos en entrar primeros en salir-, por tanto, el calzado que pasó de moda se destina a ofertas y descuentos con la finalidad de recuperar la inversión realizada y proporcionar espacio en bodega para las futuras adquisiciones.
- **Rotación de Activos Fijos:** los activos fijos rotaron 1 vez en 2014 y 2 veces en 2015. Lo que indica que la empresa utiliza correctamente su inversión destinados para cumplir con su actividad.

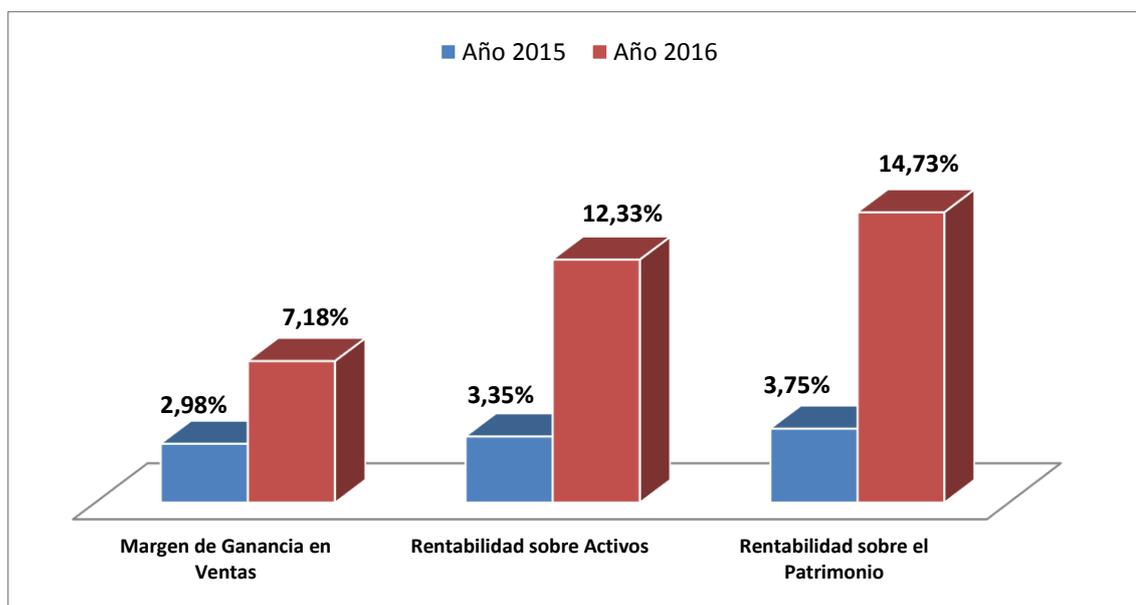
Gráfico N° 7
Solvencia



Fuente: Tabla N° 14
Elaborado por: Magaly Zavala

- **Razón de Endeudamiento:** la participación del Pasivo en el financiamiento del Activo Total de Calzado Guijarro fue del 10,59% en el año 2014, incrementándose al 16,31% en 2015.
- **Razón de Autonomía:** el financiamiento del Activo Total con los recursos propios de Calzado Guijarro fue del 89,41% en 2014, disminuyendo al 83,69% en 2015. Esto indica que la principal fuente de financiamiento para la adquisición de los activos han sido el capital propio del negocio junto con las utilidades obtenidas.

Gráfico N° 8
Rentabilidad



Fuente: Tabla N° 14
Elaborado por: Magaly Zavala

- **Margen de Ganancia en Ventas:** la ganancia sobre las Ventas en el año 2014 fue del 2,98%; incrementándose al 7,18% para el 2015, determinando por el incremento de las ventas y la utilidad en cada uno de los ejercicios económicos.
- **Rentabilidad sobre Activos:** el porcentaje de utilidad neta alcanzada con la inversión total fue del 3,35% en 2014, mientras que para el año 2015 esta fue del 12,33%, por cada 100 dólares invertidos en activos.
- **Rentabilidad sobre el Patrimonio:** la rentabilidad sobre el patrimonio de Calzado Guijarro fue del 3,75% y del 14,73% en los años 2014 y 2015, respectivamente. Este indicador muestra la utilidad que la empresa ha obtenido con el capital invertido.

C. RESULTADOS DEL ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA A LA GERENTE DE LA EMPRESA COMERCIAL “CALZADO GUIJARRO”

Con el objetivo de identificar las decisiones tomadas en Calzado Guijarro durante el año 2015 se realizó una entrevista a su Gerente; los resultados son los siguientes:

La empresa si cuenta con los recursos que le permiten realizar sus operaciones y transacciones diarias, lo que le ha permitido cumplir con sus objetivos financieros a corto y largo plazo de acuerdo a su planificación. Para su efecto se elabora un presupuesto anual para los ingresos y egresos de la misma. Estas acciones le han permitido obtener un crecimiento importante con una leve disminución en los últimos dos años. A pesar de esto la empresa se encuentra en una posición estable para la variedad de productos que ofrece. No realiza un seguimiento constate para saber el nivel de satisfacción de los clientes porque no ha elaborado un plan de mercadeo y ventas anual. Para tomar las decisiones la empresa elabora mensualmente informes financieros, y con base en estos datos, se decide qué acciones se realizarán. En caso de detectarse problemas se procede a identificar su raíz y se analizan todas las alternativas antes de tomar la decisión final. Todas las decisiones son sujeto de seguimiento ya que existe un control riguroso de las operaciones diarias. Los resultados de las decisiones se evalúan para medir su efectividad. Como las decisiones que se toman se comunican al personal de la empresa, su análisis se realiza también con todos los colaboradores.

Las decisiones que se toman en Calzado Guijarro están orientadas principalmente a elevar el volumen de ventas. Durante el año 2015, las principales decisiones tomadas fueron:

- Venta en oferta y remate del calzado que va pasando de moda en el mes de Diciembre.
- Precios cómodos para la venta, aprovechando la concurrencia de público en fechas importantes como el Día de la Madre, Día del Padre, fiestas de Cantonización y Navidad.
- Adquisición anticipada de calzado escolar para obtener mercadería más barata y obtener mayores ganancias cuando empieza la temporada de matrículas e inicio de clases.

Análisis: La empresa comercial Calzado Guijarro cuenta con los recursos para cumplir con el giro de su negocio, por tanto, se están cumpliendo sus objetivos financieros acordes con lo planificado. Como parte de la estrategia de la empresa se elaboran presupuestos de los ingresos y gastos para un ejercicio económico. Estas acciones han permitido que la empresa crezca dentro del mercado alcanzando un buen posicionamiento. El contador elabora mensualmente la información contable y financiera que la Gerente analiza para la toma las decisiones empresariales, en caso de detectarse problemas se busca su origen y se analizan todas las posibles alternativas de solución. Las decisiones se comunican a todo el personal de la empresa y se mantiene un seguimiento de las decisiones tomadas, las mismas que se evalúan para medir los resultados. Aspectos que no han sido tomados en cuenta son la medición de la satisfacción de sus clientes y la elaboración de un plan de mercadeo y ventas.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Al evaluar el proceso contable de Comercial Calzado Guijarro se concluye que la empresa no tiene un proceso contable definido, esto se observa en el análisis de las cuentas donde aquella que tiene el mayor nivel de confianza es Cuentas y Documentos por Pagar, mientras que Caja-Bancos, Ingresos y Gastos tienen un nivel medio. Las cuentas con un nivel de confianza bajo son Cuentas por Cobrar, Inventarios y Activos Fijos. En cuanto al Control de la Información Contable esta tiene una confianza del 100%. Los resultados generales indican que la confianza general en el proceso contable es del 60,96%, porque no se utiliza un formato establecido para el arqueo de caja, no se registra la información de los cheques emitidos, no se realizan conciliaciones bancarias; las cuentas por cobrar no tienen auxiliares para verificar el cumplimiento de los pagos por parte de los clientes.
- Las decisiones tomadas en el período 2015 demuestran que la gestión de Calzado Guijarro permitió que obtuviera liquidez en niveles óptimos para poder soportar el pago de sus pasivos corrientes menores a un año y un crecimiento de su capital de trabajo, no así con la liquidez inmediata. En cuanto a su actividad, los inventarios de mercaderías y de activos fijos incrementaron su rotación. La solvencia de la empresa fue óptima porque para la inversión en activos se utilizó los recursos propios sin tener que acudir al endeudamiento externo. Además, obtuvo rentabilidad sobre las ventas, activos y patrimonio. Al comparar estos resultados del año de estudio con el período anterior se observa que las decisiones lograron mejorar la situación económica y financiera de la empresa.

RECOMENDACIONES

- Calzado Guijarro debe mejorar su proceso contable lo que favorecerá que se tenga un control idóneo de Cuentas por Cobrar, Inventarios y Activos Fijos, cuentas que han demostrado un alto riesgo en su participación dentro del proceso contable, de igual manera con Caja-Bancos, Ingresos y Gastos, que aun cuando su riesgo es menor es necesario que se afiance su manejo. Para realizar el arqueo de caja y la conciliación bancaria se propone el uso de los formatos que se presentan con un ejemplo en los anexos 10 y 11, respectivamente.
- Analizar periódicamente el comportamiento de las cuentas corrientes en relación con los pasivos para que la empresa mantenga liquidez que le permita trabajar adecuadamente en su actividad sin tener que disponer de sus inventarios.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcarria, J. (2010). Contabilidad Financiera I. Publicacions de la Universitat Jaume.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (3a ed.). Bogotá: Prentice-Hall.
- Bravo, M. (2007). *Contabilidad General* (7a ed.). Quito: UCE.
- Contaduría General de la Nación. (2010). *Diccionario de términos de Contabilidad Pública*. Bogotá: CGN.
- Córdoba, M. (2007). *Gerencia Financiera Empresarial*. Colombia: Ecoediciones.
- Guijarro, C. (13 de 04 de 2017). Información de Calzado Guijarro. (M. Zavala, Entrevistador)
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (6a ed.). México: McGraw-Hill.
- Pacheco, F. (2016). *El análisis financiero de la Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones, período 2014*. Riobamba: UNACH.
- Parra, P. (2016). *El proceso contable y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa ORGATEC en la ciudad de Riobamba, período 2015*. Riobamba: UNACH.
- Tamay, S. (2015). *Evaluación del proceso contable de la cooperativa Alli Tarpuc y su incidencia en el manejo de los recursos financieros, en el cantón Riobamba, durante el período 2013*. Riobamba: UNACH.
- Tamayo, C. (2008). *Metodología de la Investigación Científica*. Quito: CODEU.

Linkografía

- Descuadrando. (16 de 05 de 2011). *descuadrando.com/*. Obtenido de Contabilidad Financiera: http://descuadrando.com/Contabilidad_Financiera

Franklin, E. (07 de 2011). Toma de decisiones empresariales. *Contabilidad y Negocios*, 6(11), 113-120. Obtenido de Toma de decisiones empresariales: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/457/449>

Mujica, L. S. (2016). *Apuntes Docentes N°7: Ciclo Contable*. Obtenido de <http://conta->

ANEXOS

Anexo N° 1. Facturas de venta y compra

Guillermo Toledo Carmen Cecilia
R.U.C. 0802767108001
Matriz: Calle Asunción y Cacique Toca
Telf.: 03 290 1850 / 0987 839 239
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
Autorización SRI No. 1118657701

Guillermo Toledo
CALZADO
GUANO, ECUADOR

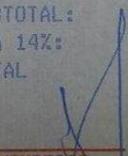
FACTURA N° 001-003-00
Documento Categorizado: NO

0019351

Cliente: COSTALES MENDOZA HUGO
RUC./C. I. 0917233728
Direccion: DURAN
Fecha: 08/08/2016

CANT.	PRODUCTO	P. U.	P. TOT
1,00	PAR DE CALZADO GU	65,79	65,79*
1,00	PAR DE CALZADO GU	61,40	61,40*
1,00	PAR DE CALZADO GU	17,54	17,54*

DESCUENTO 0,00
SUBTOTAL: 0,00
IVA 14%: 20,26
TOTAL 164,99

CLIENTE: 
VENDEDOR: 

© CARRERA COMERCIAL DARWIN RAMIRO OCHOA ZHINKIRE • RUC 17170200001 • AUT. 11350 • TELF. 2041 854
VIGENCIA DE AUT. 14/04/2016 - FECHA DE CADUCIDAD 16/04/2017 - Nº DEL 0018501 AL 0019500

Original: CLIENTE / Copia: EMISOR

LEMA YANZA JORGE ENRIQUE
CALZADO CAROLINE
 FABRICACION DE CALZADO DE CUERO
 Dirección: Tres Carabelas s/n y Guerrero
 Telefonos: 2412241 * 099 2566314 * 099 8635414
 AMBATO - ECUADOR

R.U.C. N° 0601978000001
FACTURA
 001-001

N° **0000891**

Aut. S.R.L. 1113798857
 CIUDAD DIA MES AÑO
 Ambato 30 03 2014

Cliente Sr(ita): Carmen Guigaro
 Dirección: Guano el Bosque
 R.U.C.I: 61027425001 Fecha de Emisión:

N°	DESCRIPCION	V. UNIT.	V. TOTAL
12	74 Negro	32	384
12	74 Cafe	32	384
12	F3 Negro	32	384
12	600 Negro	32	384
12	606 Negro	26	312
12	F3 Mamey	33	396
12	F3 Cafe	32	384
12	606 Mamey	28	336
12	600 Cafe	33	396

Fecha de Autorización: 21/Octubre/2013 • Válido para su emisión hasta: 21/Octubre/2014
 Impreso desde el: 8/8 a 1/20 • Digital: Aprobado - Copia 1: Emitir

SUB-TOTAL 12%	
SUB-TOTAL 0%	
DESCUENTO	
SUB-TOTAL	3360
IVA 12%	403 ²⁰
VALOR TOTAL	3763 ²⁰

 Firma: Lema Yanza
 Firma: Conforme

 GRAFIKA N°0601978000001 • Telf.: 2421-222
 RUC: 1802462880001 • Autorización: 9136

Anexo N° 2. Registros de entradas y salidas de mercadería

The image shows a screenshot of an Excel spreadsheet titled 'STOCK DE ENTRADAS Y SALIDAS'. The spreadsheet is divided into several sections:

- Summary Table:** A table with three columns: 'ENTRADAS', 'SALIDAS', and 'SALDO FINAL'. The values are 56, 25, and 25 respectively.
- Product Information:** A table with columns: 'PRODUCTO', 'FECHA', 'TIPO DE DOCUMENTO', 'SERIE', 'NUMERO', and 'PRECIO'. It lists two entries for 'BOTAS NEGRAS'.

STOCK DE ENTRADAS Y SALIDAS			ENTRADAS	SALIDAS	SALDO FINAL
PRODUCTOS			56	25	25
BOTAS NEGRAS CODIGO: BN002					

PRODUCTO	FECHA	TIPO DE DOCUMENTO	SERIE	NUMERO	PRECIO
BOTAS NEGRAS	15/02/2016	FACTURA	130	17	55
BOTAS NEGRAS	05/02/2016	FACTURA	157	26	55

Anexo N° 3. Rol de pagos

ROL DE PAGOS GENERAL
 GUIJARRO TOLEDO CARMEN CECILIA - 0602767105001
 MES: DICIEMBRE_2016

N°	NOMBRE	CÉDULA	INGRESO	ACTIVIDAD	DIAS LAB.	INGRESOS		TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS			TOTAL DESC.	LIQUIDO RECIBIR	FIRMA
						SUELDO	FOND. RESER.		9,45%	FONDOS RESERVA	PREST. IESS			
1	GUIJARRO TOLEDO CARMEN CECILIA	0602767105	01/05/2014	GERENTE / AFINIS	30	430,00	35,82	465,82	40,64	35,82	-	76,45	389,37	
2	GUIJARRO TOLEDO MARCELO ROLANDO	0602906299	01/10/2012	VENDEDOR JUNIOR / SUBCOTIVO DE VENTAS JUNIOR AL POR MAYOR Y MENOR	30	375,77	31,30	407,07	35,51	31,30	-	66,81	340,26	
TOTAL						805,77	67,12	872,89	76,15	67,12	-	143,27	729,62	

Anexo N° 4. Libro Diario

GUIJARRO TOLEDO CARMEN CECILIA
CALZADO GUIJARRO 2

17/05/2017

ASIENTOS CONTABLES PENDIENTES

GUANO ECUADOR

Fecha Inicial : 01/01/2016

Fecha Final : 31/12/2016

CÓDIGO	NOMBRE	CONCEPTO	DEBE	HABER
No. Asiento :	AUT-000619-5101	Referen. : NCV-000201		
Fecha :	02/01/2016	Diario: 598		
		No. Comprob. :		
		Concepto:	NOTA DE CREDITO DE FACTURA	
4.01.01.02.001	VENTAS BIENES NO PRODUCI	NOTA DE CREDITO DE FACTURA FR0006693Q-5101-M	0,01	
1.01.01.01.001	CAJA GENERAL	NOTA DE CREDITO DE FACTURA FR0006693Q-5101-M		0,01
TOTAL ASIENTO : AUT-000619-5101			0,01	0,01
No. Asiento :	AUT-000603-5101	Referen. : FC0000398H		
Fecha :	04/01/2016	Diario: 583		
		No. Comprob. :		
		Concepto:	000244518 COMPRA No. 000244518 PROVEE.	
1.01.03.06.005	OTROS	COMPRA No. 000244518 PROVEE. PALMA CORRALES EDWIN GIOVANNY	9,82	
1.01.05.01.001	IVA COMPRAS	COMPRA No. 000244518 PROVEE. PALMA CORRALES EDWIN GIOVANNY	1,18	
1.01.01.01.001	CAJA GENERAL	COMPRA No. 000244518 PROVEE. PALMA CORRALES EDWIN GIOVANNY		11,00
TOTAL ASIENTO : AUT-000603-5101			11,00	11,00
No. Asiento :	AUT-000627-5101	Referen. : FC0000404Q		
Fecha :	04/01/2016	Diario: 606		
		No. Comprob. :		
		Concepto:	001871303 COMPRA No. 001871303 PROVEE.	
1.01.03.06.005	OTROS	COMPRA No. 001871303 PROVEE. BANCO DEL AUSTRO S.A	78,56	
1.01.01.01.001	CAJA GENERAL	COMPRA No. 001871303 PROVEE. BANCO DEL AUSTRO S.A		78,56
TOTAL ASIENTO : AUT-000627-5101			78,56	78,56
No. Asiento :	AUT-000630-5101	Referen. : FC0000407Q		
Fecha :	04/01/2016	Diario: 609		
		No. Comprob. :		
		Concepto:	002209186 COMPRA No. 002209186 PROVEE.	
1.01.03.06.005	OTROS	COMPRA No. 002209186 PROVEE. BANCO DE GUAYAQUIL	14,44	
1.01.05.01.001	IVA COMPRAS	COMPRA No. 002209186 PROVEE. BANCO DE GUAYAQUIL	1,73	
1.01.01.01.001	CAJA GENERAL	COMPRA No. 002209186 PROVEE. BANCO DE GUAYAQUIL		16,17
TOTAL ASIENTO : AUT-000630-5101			16,17	16,17

Anexo N° 5. Estado de Situación Financiera

GUIJARRO TOLEDO CARMEN CECILIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 de diciembre del 2014

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		355.419,83
DISPONIBLE		
Caja	326,36	
Bancos	<u>214,87</u>	541,23
REALIZABLE		
Inventario de Mercaderías	<u>40.184,77</u>	40.184,77
ACTIVO NO CORRIENTE		
FIJOS NO DEPRECIABLES		
Edificio	301.256,36	
Depreciación edificio	<u>15.062,82</u>	286.193,54
Vehículos	35.625,36	
Depreciación acumulada	<u>7.125,07</u>	28.500,29
TOTAL DEL ACTIVO		S/. 355.419,83
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		38.031,77
Ctas por Pagar Nacionales	32.658,65	32.658,65
Impuestos por Pagar	3.154,25	
Obligaciones IESS por pagar	802,87	
Beneficios Sociales por Pagar	<u>1.416,00</u>	5.373,12
TOTAL DEL PASIVO		38.031,77
PATRIMONIO		317.388,06
Capital		305.360,05
Utilidad Bruta		12.028,01
TOTAL PATRIMONIO		317.388,06
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/. 355.419,83

Sra. Carmen Guijarro
GERENTE

GUIJARRO TOLEDO CARMEN CECILIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 de diciembre del 2015

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			74.511,70
<i>DISPONIBLE</i>		2.322,70	
Caja	588,25		
Bancos	<u>1.734,45</u>		
REALIZABLE		72.189,00	
Inventario de Mercaderías	<u>72.189,00</u>		
ACTIVO NO CORRIENTE			292.505,94
FIJOS NO DEPRECIABLES		292.505,94	
Edificio	301.256,36		
Depreciación edificio	<u>30.125,64</u>	271.130,72	
Vehículos	35.625,36		
Depreciación acumulada	<u>14.250,14</u>	21.375,22	
TOTAL DEL ACTIVO		S/. 367.017,64	
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			60.329,97
Ctas por Pagar Nacionales	54.870,25		
Impuestos por Pagar	4.220,67		
Obligaciones IESS por pagar	255,43		
Beneficios Sociales por Pagar	<u>983,62</u>		
TOTAL DEL PASIVO			60.329,97
PATRIMONIO			306.687,67
Capital		261.066,69	
Utilidad Bruta		45.620,98	
TOTAL PATRIMONIO			306.687,67
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/. 367.017,64	

Sra. Carmen Guijarro
GERENTE

Anexo N° 6. Estado de Pérdidas y Ganancias

**GUIJARRO TOLEDO CARMEN CECILIA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DEL 1 DE ENERO HASTA AL 31 DE DICIEMBRE 2014**

VENTAS		DÓLARES
Ventas		403.838,92
Vetas Tarifa 12%	403.838,92	
Vetas Tarifa 0%	-	
- Descuentos en Ventas	-	
- Devoluciones en Ventas 12 %	-	
- Devoluciones en Ventas 0%	-	
VENTAS NETAS		403.838,92
GASTOS DEDUCIBLES		391.810,91
Costo de Ventas	383.815,39	
Gastos de Ventas	-	
Gastos Administrativos	-	
Gastos Sueldos y Beneficios	7.995,52	
UTILIDAD BRUTA 31/12/2014		12.028,01

**Sra. Carmen Guijarro
GERENTE**

**GUIJARRO TOLEDO CARMEN CECILIA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DEL 1 DE ENERO HASTA AL 31 DE DICIEMBRE 2015**

VENTAS		DÓLARES
Ventas		635.602,85
Vetas Tarifa 12%	635.602,85	
Vetas Tarifa 0%	-	
- Descuentos en Ventas	-	
- Devoluciones en Ventas 12 %	-	
- Devoluciones en Ventas 0%	-	
VENTAS NETAS		635.602,85
GASTOS DEDUCIBLES		589.981,87
Costo de Ventas	578.398,59	
Gastos de Ventas	-	
Gastos Administrativos	-	
Gastos Sueldos y Beneficios	11.583,28	
UTILIDAD BRUTA 31/12/2015		45.620,98

**Sra. Carmen Guijarro
GERENTE**

Anexo N° 7. Depreciación Activos Fijos de Calzado Guijarro

CÓDIGO	NOMBRE	CONCEPTO	DEBE	HABER
No. Asiento :	AUTO-INTERNA 00085	Referenc.:		N° Comprob. :
Fecha :	31/12/2015	Diario 1328		Concepto: DEPRECIACIÓN EDIFICIOS
1.02.01.02.	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	Depreciación anual del edificio	15062,18	
1.02.01.12001	DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIO	Depreciación anual del edificio		15062,18
TOTAL ASIENTO: AUTO-INTERNA 00085			15062,18	15062,18
No. Asiento :	AUTO-INTERNA 00086	Referenc.:		N° Comprob. :
Fecha :	31/12/2015	Diario 1328		Concepto: DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS
1.02.01.09.	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	Depreciación anual del vehículo	3562,54	
1.02.0112002	DEPRECIACIÓN ACUMULADA VEHÍCUL	Depreciación anual del vehículo		3562,54
TOTAL ASIENTO: AUTO-INTERNA 00086			3562,54	3562,54

Anexo N° 8. Cuestionario de Control Interno



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

ENCUESTA A LA CONTADORA DE LA EMPRESA COMERCIAL CALZADO GUIJARRO

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CAJA-BANCOS				
Nº	DESCRIPCIÓN	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se realizan arqueo sorpresivos a las cuentas de caja?			
2	¿Se depositan diariamente los ingresos recibidos?			
3	¿Se realiza conciliaciones bancarias mensuales?			
4	¿Se encuentran pre impresos y pre numerados los comprobantes de ingreso y egreso?			
5	¿Existe autorización previa a la salida de dinero?			
6	¿Las funciones de contabilidad y de caja están segregadas y desempeñadas por empleados independientes entre sí?			
7	¿El encargado de caja es independiente del que maneja las cobranzas?			
8	¿Están pre numerados todos los cheques?			
9	¿Se encuentran debidamente protegidos los cheques girados y no cobrados?			
10	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?			
11	¿Se efectúan conciliaciones bancarias?			
12	¿Existe una caja de seguridad para guardar el dinero en efectivo y cheques hasta su depósito?			
CUENTAS POR COBRAR				
Nº	Descripción	Si	No	Observaciones
1	¿Las cuentas por cobrar canceladas se registran ordenadamente?			
2	¿Existe autorización para otorgar crédito a clientes?			
3	¿Existe una vigilancia sobre vencimientos y cobranzas?			
4	¿Se ejecuta un análisis de vencimiento para la cuenta por cobrar?			
5	¿Se lleva auxiliar para las cuentas por cobrar?			
6	¿Existen normas de control interno para el manejo de esta cuenta?			

7	¿Existe la provisión de cuentas por cobrar?			
8	¿Se realiza conciliaciones mensuales de los saldos de cuentas por cobrar?			
9	¿Se lleva control sobre los ingresos procedente del cobro de cuentas y documentos por cobrar?			
INVENTARIOS				
Nº	DESCRIPCIÓN	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se realizan inventarios físicos en forma periódica?			
2	¿Existen normas de control interno implantadas para la cuenta de inventarios?			
3	¿Se dan de baja los inventarios obsoletos?			
4	¿Existe un método de valoración de inventarios manejan las tarjetas kárdex?			
5	¿Se contabilizan las compras y las ventas de los inventarios tan pronto como se producen?			
6	¿Se encuentran codificados los inventarios?			
7	¿Los ajustes son aprobados por algún empleado autorizado?			
ACTIVOS FIJOS				
Nº	DESCRIPCIÓN	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	¿Los Activos Fijos se encuentran debidamente asegurados?			
2	¿Se llevan registros auxiliares del activo fijo en forma adecuada?			
3	¿Existen cartas de responsabilidad firmadas por cada empleado respecto a ciertos equipos cuyo valor y riesgo de uso lo amerita?			
5	¿Existe una persona encargada de la custodia de los bienes?			
6	¿Los activos fijos son únicamente de uso de la empresa?			
7	¿Los activos fijos se dan de baja cuando cumple su vida útil?			
8	¿Existe un control adecuado para la existencia de los activos fijos?			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR				
Nº	DESCRIPCIÓN	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	¿Tiene la gerencia un plan de pago de las obligaciones pendientes?			
2	¿Se lleva control sobre los egresos procedente del pago de proveedores?			
3	¿Existe programación de pagos a proveedores a efecto de lograr una óptima utilización de los recursos y una buena imagen entre sus proveedores?			
4	¿Se paga puntualmente a los proveedores?			
CONTROL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE				
Nº	DESCRIPCIÓN	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	¿Hay una comparación de los auxiliares contra el saldo de la cuenta de mayor correspondiente?			
2	¿Se controla la información sistematizada sobre las cifras actualizadas?			

3	¿Concuerdan los movimientos contables con la declaración anual del impuesto sobre la renta?			
INGRESOS				
Nº	DESCRIPCIÓN	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se controla numéricamente las facturas por alguna persona distinta al departamento de facturación?			
2	¿Se contabilizan diariamente los ingresos?			
3	¿Se cerciora la empresa de que las operaciones de ventas se registren el periodo correspondiente?			
4	¿Se archivan las facturas de ventas en forma consecutiva?			
5	¿Se realizan comparaciones de lo ejecutado con lo presupuestado en las ventas?			
6	¿Existe un control automatizado de ventas?			
7	¿En las ventas gravables se verifica el cálculo del IVA?			
8	¿Los ingresos a caja permanecen intactos y se depositan de inmediato?			
GASTOS				
Nº	DESCRIPCIÓN	SÍ	NO	OBSERVACIONES
1	¿Todos los gastos son aprobados por la gerencia?			
2	¿Todos los gastos o compras se generan por cotizaciones?			
3	¿Existe una segregación de funciones para el manejo de gastos?			
4	¿Existen gastos efectuados que no han sido aprobados?			
5	¿Existen comprobantes de gastos pre numerado?			
6	¿Se contabilizan los gastos debidamente clasificados?			

Anexo N° 9. Entrevista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO



FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

ENTREVISTA A LA GERENTE DE LA EMPRESA COMERCIAL CALZADO GUIJARRO

1) ¿Se cuentan con los recursos necesarios para operar el negocio?

2) ¿Se están cumpliendo los objetivos financieros de la empresa?

3) ¿Se elabora un presupuesto anual?

4) ¿Ha crecido la empresa en los últimos 5 años?

5) ¿Cuál es la posición competitiva de la empresa?

6) ¿Se mide el nivel de satisfacción de los clientes?

7) ¿Se elabora un plan de mercadeo y ventas anual?

8) ¿Se revisa la información financiera anual de la empresa antes de tomar una decisión?

9) ¿Quién toma las decisiones en la empresa?

10) ¿Cómo se realiza la toma de decisiones?

11) ¿Se identifica el origen del problema detectado?

12) ¿Se analizan todas las alternativas antes de tomar una decisión?

13) ¿Se realiza un seguimiento de la decisión tomada?

14) ¿Se evalúan los resultados de las decisiones?

15) ¿Se dan a conocer las decisiones tomadas al personal que labora en la empresa?

Gracias

Anexo N° 10. Ejemplo de arqueo de Caja

COMERCIAL CALZADO GUIJARRO
ARQUEO DE CAJA
(En USD)

EFFECTIVO

Cantidad	Denominación	Valor	Total
<i>Billetes</i>			632,00
22	20,00	440,00	
17	10,00	170,00	
4	5,00	20,00	
2	1,00	2,00	
<i>Moneda fraccionaria</i>			52,60
23	1,00	23,00	
51	0,50	25,50	
12	0,25	3,00	
7	0,10	0,70	
8	0,05	0,40	
<i>Total dinero en efectivo</i>			684,60

FACTURAS Y RECIBOS

Fecha	Proveedor	Valor
30/06/2017	Imprenta Gutemberg, F/00589323	25,00
30/06/2017	AGUALUZ/ F/ 2018	3,50
30/06/2017	Sr. Juan Aguagallo, F/ 0025	12,00
<i>Total facturas y recibos</i>		40,50

TOTAL ARQUEADO	725,10
-----------------------	---------------

Gerente

Cajera

Anexo N° 11. Ejemplo Conciliación Bancaria

COMERCIAL CALZADO GUIJARRO ARQUEO DE CAJA (En USD)

	MES: Diciembre de 2015
CTA. CTE. BANCO XXXXXXXX Nro. XXXXXXXX	
SALDO SEGÚN LIBRO BANCOS	1734,45
MÁS: Notas de crédito no contabilizadas	12,00
Nota de crédito intereses ganados Nro. 046	<u>12,00</u>
MENOS: Notas de débito no contabilizadas	25,00
Nota de débito correo electrónico Nro. 090	<u>25,00</u>
Saldo conciliado según libro bancos	<u>1721,45</u>
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA CORRIENTE	2344,45
MENOS: CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	623,00
Cheque Nro. 003	498,00
Cheque Nro. 004	<u>125,00</u>
Saldo conciliado según estado bancario	<u>1721,45</u>