



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO  
DE TECNOLOGÍA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE  
TECNOLOGIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:**

**PROPUESTA DE UN PLAN DE MEJORAS EN LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LA EMPRESA SUCA S.A, PERIODO 2016.**

**Autora:**

**Kenia Maribel Suárez Castillo**

**Tutor:**

**Ing. Luis Alberto Villegas Yagual M.A.E**

**Guayaquil – Ecuador**

**2017**

## **DEDICATORIA**

Dedico este proyecto primeramente a Dios, por haberme dado la sabiduría y dedicación suficiente para que llegue a la culminación del mismo. A mis padres Mayiya y José, por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, por creer en mí, que si no hubiera sido por su gran amor, apoyo y consejos yo no estaría aquí sustentando mi proyecto de tesis. A mi hermano Kevin, que por ser mi único hermano y menor a mí, me ayudó mucho más de lo que él se imagina, enseñándome que hay que ser perseverante, dedicado y fuerte para alcanzar nuestro sueño y meta.

Kenia Maribel Suárez Castillo

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco primeramente a Dios, por bendecirme en cada paso y decisión que tomo, para llegar hasta donde he llegado, que es realizar una de mis metas y sueños anhelados.

A mis padres y mi hermano por su inmenso e incomparable apoyo, para que yo pueda seguir adelante cumpliendo cada una de mis metas propuestas.

A mi enamorado, por sus palabras de apoyo y motivación.

Mis amigos y compañeros dentro y fuera del Instituto también les quiero agradecer por cada palabra y acto de apoyo.

Agradezco a mi tutor Ingeniero. Luis Villegas por su dedicación hacia mí, por su paciencia, profesionalismo y calidad académica, que me ayudó a llegar a cumplir la terminación de mi proyecto de tesis.

A mis profesores del Instituto Tecnológico Bolivariano por sus sabios conocimientos impartidos en cada una de las materias, y su dedicación día a día en las clases en todos estos años de estudio.

Kenia Maribel Suárez Castillo



## **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

### **CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Propuesta de un plan de mejoras en los Estados Financieros de la Empresa SUCA S.A, periodo 2016”**, presentando como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

### **TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

El problema de investigación se refiere a: **¿Cómo contribuir a mejoras del control financiero para obtener rentabilidad la empresa SUCA S.A., ubicada en Guayaquil, periodo 2016?**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por la Egresada: **Suárez Castillo Kenia Maribel**

Tutor: **Ing Luis Villegas Yagual M.A.E**

## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, \_\_\_\_\_ en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación

\_\_\_\_\_, de la modalidad de \_\_\_\_\_ realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de \_\_\_\_\_, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

\_\_\_\_\_  
Nombre y Apellidos del Autor

\_\_\_\_\_  
Firma

No. de cedula: \_\_\_\_\_

*Nota: La presente cláusula de autorización, con el correspondiente reconocimiento de firma se adjuntará al original del trabajo de titulación como una página preliminar más*

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT**

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### **CERTIFICO:**

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el *REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.*

---

Nombre y Apellidos del Colaborador

---

Firma



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO  
DE TECNOLOGÍA**

**TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría

**Tema:**

**“Propuesta de un plan de mejora en los estados financieros de la empresa SUCA S.A, periodo 2016”**

**Autora:** Suárez Castillo Kenia Maribel

**Tutor:** Ing. Luis Villegas Yagual M.A.E

**RESUMEN**

El presente trabajo investigativo titulado “Propuesta de un plan de mejora en los estados financieros de la Empresa SUCA S.A, periodo 2016”, tiene como objetivo general mejorar los ingresos financieros cumpliendo las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) que deben ser aplicadas en todas las Empresas.

Considerando métodos y técnicas investigativas tanto cualitativas como cuantitativas, a la vez presentando estados financieros comparativos de años anteriores y el año actual, y proponiendo las mejoras adecuadas y correspondientes en el manejo y utilización de los ingresos económicos de la empresa SUCA S.A.

Propondremos una reestructuración funcional administrativa para mejorar los ingresos financieros de la empresa de acuerdo a los requerimientos

establecidos por los propietarios de la Empresa, para así poder obtener una mejor rentabilidad que los años anteriores 2014 - 2015.

Aplicando metodologías y técnicas correspondientes a nuestra área investigativa, así mismo, se realizará una entrevista personalizada al gerente propietario de la empresa SUCA S.A., adicional se demostrará evidencialmente las propuestas de mejoras de los Estados Financieros.







**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO  
DE TECNOLOGÍA**

**TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría

**Tema:**

**“Propuesta de un plan de mejora en los estados financieros de la empresa SUCA S.A, periodo 2016”**

**Autora:** Suárez Castillo Kenia Maribel

**Tutor:** Ing. Luis Villegas Yagual M.A.E

**ABSTRACT**

This research paper entitled “Proposal for an improvement plan in the financial statements of the company SUCA S.A, period 2016”, has as general objective to improve financial income according to the International Financial Reporting Standards (IFRS), to be applied in all companies.

Considering qualitative and quantitative investigative methods and techniques, at the same time presenting comparative financial statements of previous years and the current year and proposing appropriate and appropriate improvements in the management and use of the economic revenues of SUCA S.A

We will propose a functional administrative restructuring to improve the financial income of the Company according to the requirements established by those of the owners of the Company, in order to obtain a better profitability than previous years 2014 - 2015.

Applying methodologies and techniques corresponding to our research area, will also conduct a personalized interview to the owner of SUCA S.A. Company, additional evidence of proposals for improvements in the Financial Statements.

Financial Income

Financial Statementes

Business

## INDICE GENERAL

TEMA:.....	I
DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	IV
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....	V
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT .....	VI
RESUMEN.....	VII
ABSTRACT .....	IX
<b>CAPITULO I .....</b>	<b>1</b>
<b>EL PROBLEMA .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
1.1.1. <i>Ubicación del problema en un contexto</i> .....	1
1.1.2 <i>Situación del conflicto</i> .....	2
1.1.3 <i>Variables de la Investigación</i> .....	3
1.1.4 <i>Formulación del problema</i> .....	3
1.1.5 <i>Delimitación del problema</i> .....	3
1.1.6 <b><i>Evaluación del problema</i></b> .....	3
<i>El análisis del problema que se está realizando a continuación, se pretende         esclarecer las razones por el cual problema ha sido establecido en los términos         escogidos por la autora, con la intención de prever al lector una visión más         específica del problema financiero.....</i>	3
<b>1.2 OBJETIVOS .....</b>	<b>5</b>
1.2.1. <i>Objetivo general</i> .....	5
1.2.2 <i>Objetivos específicos</i> .....	5
<b>1.3 JUSTIFICACION E IMPORTANCIA .....</b>	<b>5</b>
<b>CAPITULO II .....</b>	<b>8</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1 FUNDAMENTACION TEÓRICA.....</b>	<b>8</b>
2.1.1 <i>Antecedentes Históricos</i> .....	8
2.1.1.1 <i>Historia del País</i> .....	12
2.1.1.2 <i>Historia Regional</i> .....	14
2.1.1.3 <i>Historia Local</i> .....	16
2.1.2 <i>Antecedentes referenciales</i> .....	18
<b>2.3 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>38</b>
2.3.1 <i>Variable independiente: Control Financiero</i> .....	38
2.3.2 <i>Variable dependiente: Rentabilidad</i> .....	38
<b>2.4 DEFINICIÓN CONCEPTUALES.....</b>	<b>38</b>

<b>CAPITULO III .....</b>	<b>47</b>
<b>METODOLOGIA.....</b>	<b>47</b>
<b>3.1 PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....</b>	<b>47</b>
<b>3.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>48</b>
<b>3.3 TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>51</b>
<b>3.4 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>53</b>
<b>3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA.....</b>	<b>53</b>
<b>3.5.1 Población:.....</b>	<b>54</b>
<b>3.5.2 Muestra: .....</b>	<b>55</b>
<b>3.6 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>56</b>
<b>3.7 PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>62</b>
<b>CAPITULO IV .....</b>	<b>65</b>
<b>4.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS .....</b>	<b>65</b>
<b>4.1.1 Interpretación de resultados.....</b>	<b>65</b>
<b>4.1.2 Análisis .....</b>	<b>70</b>
<b>4.2 PLAN DE MEJORAS .....</b>	<b>72</b>
<b>4.3 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>74</b>
<b>4.3.1 Conclusión .....</b>	<b>74</b>
<b>4.3.2 Recomendación .....</b>	<b>75</b>
<b>4.4 BIBLIOGRAFÍAS.....</b>	<b>77</b>
<b>4.5 ANEXOS.....</b>	<b>82</b>

# **CAPITULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1.1. Ubicación del problema en un contexto**

Todas las empresas para poder tener éxito necesitan implementar diferentes tipos de controles como: control de la producción, control de ventas, control financiero.

La importancia de tener un control financiero en la Empresa, es el estudio y análisis de los productos reales de todas las Empresas al detectar desviaciones en los presupuestos, dando visibilidad a los errores más frecuentes, este control se lleva a corto, mediano y largo plazo para obtener una rentabilidad beneficiosa para las empresas.

Para realizar dicho control se utiliza como herramienta las “Normas de Auditoria” concertadas en las leyes Ecuatorianas, para verificar si los “Estados Financieros” de la empresa reflejan razonablemente los resultados de sus ordenamientos y las variables en su situación financiera.

Las empresas que no tienen un control financiero descuidan el control y ajustes que ayudan a evaluaciones periódicas que permitan identificar las desviaciones.

En esta situación se encuentra la empresa SUCA S.A. En que en la actualidad me encuentro desempeñando las funciones de asistente contable, percatándome de los múltiples inconvenientes financieros que han disminuido sus ingresos mensuales, debido al mal control y registro

de los detalles financieros y a su vez al personal con poca experiencia profesional en el área financiera.

Motivo por el cual, me he propuesto elaborar un plan de mejoras en los estados financieros en la Empresa SUCA S.A, propuesta la misma que se llevara a cabo aplicando las Normas Internacionales Financieras (NIIF) y previo el análisis minucioso de los Estados Financieros existentes en la Empresa.

### **1.1.2 Situación del conflicto**

En la Empresa SUCA S.A. Ubicada en el sur de Guayaquil en su periodo contable 2016 se han encontrado una variedad de errores en lo referente a su Estado Financiero, debido a la falta de control en la parte de la planificación y sistematización operativa del control financiero, ya que no se desarrollan sus actividades estipuladas, por la escases de herramientas necesarias para el fin propuesto.

El problema de financiamiento se viene dando hace 5 años atrás, periodo en el que empezó a no existir utilidades como años anteriores detectándose que los problemas radicaban por el mal uso de dinero por parte de los gerentes y sus colaboradores.

La Empresa cuenta con planes financieros en los que se consideran los ingresos de ventas y actividades planificadas a inicios del periodo fiscal, y gastos primordiales los cuales ayudan a la rentabilidad del mismo, al ser ejecutados correctamente según como se implanten los planes financieros, caso contrario no se obtendrá la rentabilidad y utilidad presupuestada a inicios de año, lo cual estaría afectando a la productividad y control financiero de la Empresa, para llegar a la meta propuesta.

### **1.1.3 Variables de la Investigación**

**Variable independiente:** Control Financiero

**Variable dependiente:** Rentabilidad

### **1.1.4 Formulación del problema**

¿Cómo contribuir a mejoras del control financiero para obtener rentabilidad en la empresa SUCA S.A., ubicada en Guayaquil, periodo 2016?

### **1.1.5 Delimitación del problema**

**País:** Ecuador

**Provincia:** Guayas

**Campo:** Financiero

**Área:** Contable

**Aspectos:** Control Financiero.

**Periodo:** 2016

**Tema:** Propuesta de un plan de mejora en los estados financieros de la empresa SUCA S.A.

### **1.1.6 Evaluación del problema**

El análisis del problema que se está realizando a continuación, se pretende esclarecer las razones por el cual problema ha sido establecido en los términos escogidos por la autora, con la intención de prever al lector una visión más específica del problema financiero.

**Delimitado:** el presente proyecto tiene como propósito estudiar y analizar los estados Financieros de la Empresa SUCA S.A, para tener un mejor

plan financiero con el propósito de obtener una mejor rentabilidad que los años 2014 - 2015.

**Factible:** Es factible porque la empresa nos brinda facilidad para poder realizar el análisis correspondiente a sus estados financieros de años anteriores (2014 – 2015) y poder proponer mejoras para el futuro de la empresa.

**Claro:** Queda claro que existe la certeza del mutuo acuerdo entre las dos partes, con la finalidad de obtener mejoras en el plan financiero de la empresa SUCA S.A, para futuro.

**Evidente:** Es evidente que el mal registro de los Estados Financieros en la Empresa SUCA S.A, es el no tener un buen registro de los ingresos y los egresos de los Estados Financieros.

**Concreto:** La Empresa SUCA S.A, tiene como finalidad mejorar su plan de control financiero, que permita obtener una mejor rentabilidad en el 2016.

**Original:** Es el primer proyecto de investigación que se ha propuesto para estudiar el problema que está afectando las actividades del control financiero de la empresa SUCA S.A.

**Relevante:** Se analiza los estados financieros de años anteriores al 2016, para así poder fundamentar el mal registro financiero en la Empresa SUCA S.A, y así poder generar mejoras en el plan de control financiero en beneficio de la Empresa y obtener una rentabilidad superior a años anteriores.

**Contextualmente:** El desarrollo del presente trabajo investigativo, nos ayudará como aporte técnico para futuros trabajos de investigación, ya



que nos basamos en los estados financieros de la Empresa y Normas Internacionales de Información Financiera.

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1. Objetivo general**

- ✓ Proponer mejoras al Control Financiero para obtener una mejor rentabilidad en la Empresa SUCA S.A.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Diagnosticar el proceso actual del Control Financiero.
- ✓ Fundamentar teóricamente los aspectos del Control Financiero en relación a la Rentabilidad.
- ✓ Proponer mejoras al Control Financiero de la empresa SUCA S.A

## **1.3 JUSTIFICACION E IMPORTANCIA**

Una Empresa por más bien consolidada que esté, tiene problemas de organización financiera, que los debe ir superando poco a poco. La presente investigación se realiza esencialmente en búsqueda de la ejecución y desarrollo de los conceptos en teoría y práctica adquiridos en los estudios. La misma que ayudará a mejorar el aumento de rentabilidad y utilidad; así también como a analizar el estado actual de la Empresa y sus debilidades internas en el registro financiero.

Por experiencia profesional pude observar y detectar las falencias que existen en el área financiera y contable de la empresa SUCA S.A. Problemas que me llevó a un análisis riguroso del por qué estas diferencias económicas en una empresa reconocida de la ciudad.

Motivo por el cual planteé a los directivos de la empresa la elaboración de un análisis presupuestario para detectar y mejorar los estados financieros de la empresa SUCA. S.A. Para llevar a cabo un mejor control en las áreas integradas al control financiero y en todos sus estados financieros básicos. Obteniendo así como resultado los puntos clave en los cuales se debe implementar un mejor control para que no existan desviaciones ni errores. Así obtener la rentabilidad deseada por toda la compañía.

Con la aprobación del Gerente propietario de la Empresa SUCA S.A, se decidió realizar un control en el área contable y financiera, de manera documentada obteniendo como resultado, que se hallan falencias en los ingresos y control contable de los Estados Financieros que existe en la empresa.

#### **Viabilidad Técnica**

En la investigación se presenta una propuesta que contribuirá en gran mayoría en identificar las falencias evidenciadas en los Estados Financieros, con eso a la vez proponer mejoras en el control financiero de la Empresa, para así obtener una mejor rentabilidad en años futuros.

#### **Viabilidad Económica**

En la actualidad como consecuencia del mal manejo de los Estados Financieros y del mal control interno de la empresa SUCA S.A, no se puede determinar exactamente si existe rentabilidad o pérdida, por tal razón es necesario realizar un análisis financiero contable y establecer un control financiero, que permitan la obtención de resultados beneficiosos para la empresa.

#### **Viabilidad Financiera**

Esta investigación no afecta financiera ni económicamente a la empresa, mucho menos al suscrito, debido a que el análisis que se realiza no hace

uso del capital de la misma, siendo este un gran beneficio al desarrollo de la propuesta.

## CAPITULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 FUNDAMENTACION TEÓRICA

##### 2.1.1 Antecedentes Históricos

En siglos pasados se tiene conocimiento de que se utilizaba tipos de registros contables en Egipto y Mesopotamia 6000 años AC. (daniela, 2010)

Hace muchos siglos pasados en algunas ciudades de Italia se encontraron diversas guías contables, hasta en los años del 1494 que en la ciudad de Fray Luca Da Borgo Pacoli escribe uno de los primeros libros de matemáticas financiera completa en la que constan conceptos relacionados netamente a la contabilidad, por lo que es conocido mundialmente como el padre de la contabilidad.

Las transformaciones Económicas, por la evolución industrial determina la diferencia en la sociedad comercial e industrial, la misma que motivó a los Estados Unidos en la publicación de los “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”, que son diversas series de folletos indicando el trato la manera de cómo se deben presentar los resultados de los “Estados Financieros”, con la finalidad de evitar desacuerdos en los principios aplicados y facilitando su interpretación. En el Ecuador con aplicados desde los años 1974. (daniela, 2010)

“En mayo 25 de 1907, el Sr. Diez Barroso Fernando obtiene el primer título en la Carrera de Contador Público de la Escuela de Comercio y Administración, día en que se lo conoce como el “El día del Contador”.

## **Información Financiera y su papel en la toma de decisiones**

Todo administrador debe saber tomar decisiones para tener como finalidad un mejor efecto de las metas u objetivos en la Empresa, para lo cual se emplean diversos elementos, como; la lucidez, experiencia y datos e información.

Igualmente se puede emplear la metodología en base al estudio, solución y práctica. (Antecedentes históricos de la información financiera)

## **Concepto de contabilidad**

La Contabilidad apoya a obtener un control fijo en los movimientos operacionales de cada empresa, para obtener resultados favorables y exhibir información.

La contabilidad es definida como una técnica que es utilizada para elaborar información cuantitativa que sirve fundamentos para la toma de buenas decisiones económicas financieras. “Instituto Mexicano de Contadores Públicos”.

Todo Economista, Empresario, Accionista o Inversionista debe comprender los términos: del ciclo contable, utilidades, activo, gastos, pasivos, ingresos, etc.

Toda empresa debe de utilizar diversos libros, para así poder estar al tanto de los riesgos contables que pueden existir.

- a) Diario: Es un cuaderno o libro que sirve o utilizan para llevar los registros de las transacciones diarias de la Empresa, en orden cronológico.
- b) Mayor: Diario o cuadro a donde se anota de manera individual todas las cuentas que fueron registradas en el libro diario.

## **Usuarios de la contabilidad Financiera**

Los manejos contables de la Empresa pueden ser utilizados por diversas personas:

- a) Dueños, socios, accionistas que soliciten información o datos para llegar a obtener sus resultados y saber con seguridad la información de las cuentas por pagar o cobrar.
- b) Empleados y trabajadores usan la contabilidad con el objetivo de conservar la seguridad y confianza en cada uno de los puestos asignados.
- c) Las autoridades comprueban si la información es aceptable o verídica para los pagos de impuestos.
- d) Gerentes, presidente, administradores, entidades bancarias.

Dentro del área contable:

- a) Contabilidad Financiera que esta conducida personas del exterior que se encuentran regulados por los “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”.
- b) La contabilidad administrativa está dirigida a beneficiarios internos de la Empresa que facilitan la proyección, comprobación, designación y toma de decisiones con reglamentos de la Empresa.
- c) La contabilidad fiscal se basa en el cálculo de pago de impuestos o presentación de informes del negocio a las entidades reguladoras.  
(Antecedentes historicos de la informacion financiera)

## **Fundamentos Legales de la Contabilidad**

La constitución constituye “es el compromiso de las personas contribuir a los egresos públicos de la constitución”.

El Gobierno, con el objetivo de visualizar y saber que se realizó con el desembolso de Impuestos educadamente, estipula como obligatorio llevar Contabilidad a personas, naturales o jurídicas.

“Ley de Tributación al Importe Agregado y la Ley de Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS)”.

“El Código de Comercialización, establece como obligación de todo comerciante de llevar y mantener un sistema de contabilidad adecuado o mediante el uso de capitales y sistemas de registro que mejor se acomoden a las características del negocio”.

El Reglamento del Código Fiscal y de la Confederación: describe “la manera en que deberá llevarse la contabilidad a fin de poder formular estados financieros”. (Antecedentes históricos de la información financiera)

### **Los campos de actuación del contador**

El contador puede desempeñarse en:

- A) Profesional independiente
- B) Profesional Empresarial
- C) Profesional del sector gubernamental
- D) Profesional del área de la docencia. (Antecedentes históricos de la información financiera).

### **Características de información financiera**

Útil: Ajustar al deseo del usuario o cliente, por el contenido ilustrativo y su oportunidad.

Confiable: Cede por el cliente o usuario y se deberá pasar un periodo para confirmar que la información sea válida con el objetivo de otorgar confianza.

Provisional: Es la restricción, que obliga a todas las Empresas a realizar cortes de su vida Empresarial a fin de presentar informes Económicos, por

lo que algunos hechos no están realmente concluidos y deben ser considerados.

### **Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados**

La división de folletos circulares es la “División de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”.

Dentro de la teoría básica de la contabilidad, se encuentran: los principios, reglas particulares y criterio prudencial de la aplicación a las reglas particulares.

En los “Principios de la Contabilidad” se aplica la presentación de la información, para verificar su consistencia.

Los “Principios de Contabilidad” establecen las bases para cuantificar las operaciones son: valor histórico original, negocio en marcha.

Las reglas particulares se aplican para evaluar y presentar correctamente los conceptos que forman los Estados Financieros.

Mientras que en el criterio consiente se aplica cuando no existe seguridad sobre un monto a presentar en la información financiera. (Antecedentes historicos de la informacion financiera).

#### **2.1.1.1 Historia del País**

(Ecuador), La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador define al Sistema Financiero como “el conjunto de organismos que tienen como objetivo canalizar el ahorro Económico de las personas”.

Esta organización de recursos permite la producción de la acción Económica logrando que los ahorros lleguen desde las personas,



Empresas e instituciones que poseen recursos monetarios excedentes hacia los clientes que lo necesitan.

Las agencias e intermediaciones financieras crediticias se encargan de captar depósitos del público y, por otro lado prestarlo a los demandantes de recursos. (Ecuador)

### **Importancia, Funciones y Estructura**

El sistema Financiero cumple un papel fundamental en el progreso de la Economía. La inclusión de las entidades financieras puede contribuir a aumentar el crecimiento Económico y complacencia de la población, promoviendo un sano crecimiento de todo el sistema financiero.

Con el Financiamiento obtenido a través del “Procedimiento Financiero”, las Empresas o Instituciones Gubernamentales realizan inversiones productivas, lo que aumenta el número de empleos; en consecuencia, se puede alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento Económico.

El Sistema Financiero cumple muchas funciones, entre las que se destacan: captar y promover el ahorro, para luego promocionarlo hacia los diferentes Agentes Económicos.

Facilitar el intercambio de bienes y servicios.

Tramitar medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población. (Ecuador)

### **Intermediación Financiera**

Los Bancos son, los mediadores más conocidos del Sistema Financiero, pues son los que ofrecen directamente sus servicios al público.

Sin embargo, hay otras entidades y organizaciones públicas y privadas que también ofrecen servicios financieros, como las mutualistas, cooperativas y sociedades financieras.

Así también las “Compañías de Seguros, Instituciones de Negocios Financieros y las compañías auxiliares también conforman el Sistema Financiero Ecuatoriano y se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador”. (Ecuador)

Algunos de los principales tipos de entidades financieras del sector privado: (Ecuador)

- Bancos: Son Instituciones que realizan tareas de Intermediación Financiera, recibiendo depósitos económicos para darlos en préstamos como créditos y generar un beneficio adicional sobre la inversión.
- Sociedades Financieras o Corporaciones de Inversión y desarrollo: “Son entidades que, mediante la capacitación y dirección de recursos internos y externos de mediano y largo plazo, originan la creación de Empresas productivas”.
- Asociaciones, Mutualistas de ahorro y crédito de la vivencia: Son Instituciones Financieras privadas, con propósito social, cuya actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.
- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son asociaciones autónomas de personas que se congregan de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones Económicas, Sociales y Culturales, mediante una Empresa de propiedad conjunta y gestión sin fines de lucro. (Ecuador)

#### **2.1.1.2 Historia Regional**

“A partir del 12 de Septiembre del 2015 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, toma el control y parte de la regulación del sector de Seguros Privados, misión que estaba a cargo de la Superintendencia de Bancos.”

“Esta renovación de órgano de control inicia en la reforma al artículo 312 de la Constitución, aprobada por consulta popular a inicios del año 2011, la que dispuso que las actividades Financieras en el Ecuador debían desvincularse de las no financieras, entre las que se encuentran las del sistema de seguro privado.” (Superintendencias de Compañías Valores y Seguros, 2006)

En cumplimiento de la disposición constitucional, la Superintendencia de Bancos, la encargada de regular en esa época, finalizó la normativa que reguló el proceso de desinversión de los accionistas mayoristas y administradores de instituciones financieras en el sector real, nomás que fueron complementadas con una reforma a la entonces en vigencia “Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, y finalmente confirmadas por el Código Orgánico Monetario y Financiero.

En este último cuerpo legal se dispuso que sea la Superintendencia de Compañías que realice la vigilancia, auditoria, intervención, control y supervisión del régimen de seguros en el Ecuador, luego de un año de vigencia del Código, el cual se promulgo en el Registro Oficial del 12 de septiembre del 2014.

Esta disposición está en coherencia con la norma constitucional del artículo 312, con el fin de que sea la Superintendencia de Bancos, y la de la Economía Popular y Solidaria, las que se dediquen al control de las entidades en el ámbito financiero, y la de Compañías a lo financiero.

Desde la quincena de septiembre del año 2015, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, vigilan las entidades privadas controladas y del sector asegurador, ofreciendo una gestión de calidad gracias a importantes inversiones en tecnología y sistemas de información que la institución ha hecho en los últimos años. (Superintendencias de Compañías Valores y Seguros, 2006)

La Superintendencia ha invitado a sus usuarios y entidades controladas a colaborar con este cambio, en beneficio de todos.

### **Funciones**

El marco legal que regula las actividades de la Superintendencia en el ámbito de seguros se encuentra:

- En la Constitución Política, artículo 213, el que dispone que “las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoria, intervención y control de las actividades Económicas, Sociales y Ambientales, y de los Servicios que prestan las entidades Públicas y Privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y entiendan al interés general; actúan de oficio o por requerimiento ciudadano, y sus facultades específicas y áreas de control, Auditoria y Vigilancia, que se determinan en el Estatuto.
- En el Código Orgánico Monetario y Financiero, cuyo artículo 78 atribuye a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la facultad de ejecutar la vigilancia, auditoria, intervención, control y supervisión de régimen de seguros en el Ecuador.
- En el libro II de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria y Reformas encajadas por la Junta de Política y Regulación monetaria y Financiera. (Superintendencias de Compañías Valores y Seguros, 2006)

#### **2.1.1.3 Historia Local**

La banca y la historia.- En el año 1894 se crearon el Banco Comercial y Agrícola de Guayaquil, con facultad emisora. Al poco tiempo, se convirtió en la base Económica de la Exportación, de la Industria y del Comercio del puerto principal Guayaquil.

El banco también prestaba dinero a los gobiernos, los mismos que eran designados por sus dueños. Además para completar el resumen las listas de los diputados que triunfaban, eran elaboradas en sus oficinas.

Los déficits presupuestarios anuales de los distintos gobiernos eran fácilmente solucionados por el banco: ponía en funcionamiento las maquinas que imprimían billetes.

A medida que la deuda del Estado se incrementaba, también crecía la circulación de billetes sin respaldo legal; (situación que producía la devaluación de la moneda). Se consolidó así en el Ecuador el manejo oligárquico, que convirtió al Estado en simple instrumento de los negocios de las élites. (Telegrafo d. e., 2011)

Para el año 1925 la deuda del Estado Ecuatoriano al Banco Comercial y Agrícola era de 21´000.000 de sucres en ese entonces moneda nacional, más 11´000.000 de intereses. Mientras tanto, el circulante ilegal había subido a 18´037.100 sucres de Ecuador.

La joven oficialidad del Ejército tomó el poder el 9 de Julio de 1925, dando inicio a la Revolución Juliana, que comprendió dos Juntas Provinciales de Gobierno y la presidencia de Isidro Ayora.

Los Gobiernos Julianos “¡que atrevimiento!” organizaron las finanzas públicas bajo la “Ley de Presupuesto”, crearon el Banco Central, la Superintendencia de Bancos y la Contraloría. Los julianos inauguraron el rol social del Estado al crear el Ministerio de Previsión Social, la Caja de Pensiones, las Direcciones de Salud. Expedieron leyes avanzadas para la época sobre contratos laborales y sindicatos. (Telegrafo d. e., 2011)

Fue dispensable la Revolución Juliana para desajustar el perverso sistema que habían diseñado las élites, para llevar las riendas del poder político y financiero, en unión de su exclusivo beneficio. Frente al inicio

de campaña su exclusivo beneficio. Frente al inicio de campaña del candidato de la Banca, los Ecuatorianos están muy atentos: recuerdan con claridad el “feriado” (que la historia debería llamar asalto bancario), llevado a cabo el 11 de marzo de 1999, y el monto del botín: 8.000 millones de dólares.

Por lo anteriormente dicho, el pueblo Ecuatoriano no permitirá que Carondelet vuelva a convertirse en una simple Agencia Bancaria, que cumpla las órdenes de los adoradores del becerro construido con engaños sistemáticos y dólares ajenos. (Telegrafo d. e., 2011)

### **2.1.2 Antecedentes referenciales.**

**Universidad:** Universidad Politécnica Salesiana de Loja

**Autor:** Braulio Pozo

**Año:** 2014

**Tema:** Evaluación y propuesta de mejora de la gestión financiera y operativa de la compañía de responsabilidad limitada “CONORQUE” para período 2012 – 2013.

**Link:**

<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7280/1/UPS-CT004198.pdf>

**Universidad:** Universidad Técnica Particular de Loja

**Autor:** Valarezo Tenorio Libia Paola

**Año:** 2013

**Tema:** “Análisis y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables a la preparación y presentación de estados financieros” en la Empresa “Hipermercados del Valle Cia. Ltda”

Año 2012

**Link:**

[http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/8328/1/Valarezo\\_Tenorio\\_Libia\\_Paola.pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/8328/1/Valarezo_Tenorio_Libia_Paola.pdf)

**Universidad:** Universidad Central del Ecuador

**Año:** 2012

**Autor:** Fraga Guerrero David Enrique

Sevilla Mejía José Gabriel

**Tema:** “Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de la empresa RDC Constructores Cía. Ltda.”

**Link:**

<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1519/1/T-UCE-0005-295.pdf>

## **2.2 FUNDAMENTACION LEGAL**

### **NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera)**

**NIIF 1:**

#### **Adopción por primera vez de las NIIF**

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

- a) Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten;
- b) Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF);  
y
- c) Pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.

**Alcance:**

Una entidad aplicará esta NIIF en:

- a) Sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF; y
- b) En cada informe financiero intermedio que, en su caso, presente de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia, relativos a una parte del ejercicio cubierto por sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF.

Los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una declaración, explícita y sin reservas, contenida en tales estados financieros, del cumplimiento con las NIIF.

Los estados financieros con arreglo a las NIIF son los primeros estados financieros de una entidad según NIIF si, por ejemplo, la misma:

- a) Ha presentado sus estados financieros previos más recientes:
  - (i) Según requerimiento nacionales que no son coherentes en todos los aspectos con las NIIF;
  - (ii) De conformidad con las NIIF en todos los aspectos, salvo que tales estados financieros no contengan una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento con la NIIF;
  - (iii) Con una declaración explícita de cumplimiento con algunas NIIF, pero no con todas;
  - (iv) Según requerimientos nacionales que no son coherentes con las NIIF, pero aplicando algunas NIIF individuales para contabilizar partidas para las que no existe normativa nacional; o
  - (v) Según requerimientos nacionales, aportando una conciliación de algunos importes con las mismas magnitudes determinadas según las NIIF;



- b) Ha preparado estados financieros con arreglo a las NIIF únicamente para uso interno, sin ponerlos a disposición de los propietarios de la entidad o de otros usuarios externos;
- c) Ha preparado un paquete de información de acuerdo con las NIIF, para su empleo en la consolidación, que no constituye un conjunto completo de estados financieros, que no constituye un conjunto completo de estados financieros, según se define en la NIC 1, presentación de los estados financieros (revisada en 2007); o
- d) No presento estados financieros en ejercicios anteriores.

Esta NIIF se aplicara cuando una entidad adopta por primera vez las NIIF. No será de aplicación cuando, por ejemplo, una entidad:

- a) Abandona la presentación de los estados financieros según los requerimientos nacionales, si los ha presentado anteriormente junto con otro conjunto de estados financieros que contenían una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento con las NIIF;
- b) Presente en el año precedente estados financieros según requerimientos nacionales, y tales estados financieros contenían una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento con las NIIF; o
- c) Presento en el año precedente estados financieros que contenían una declaración, explícita sin reservas, de cumplimiento con las NIIF, incluso si los auditores expresaron su opinión con salvedades en el informe de auditoría sobre tales estados financieros.

Esta NIIF no afectara a los cambios en las políticas contables hechos por una entidad que ya hubiera adoptado las NIIF. Tales cambios son objeto de:

- a) requerimientos específicos relativos a cambios en políticas contables, contenidos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores; y

- b) disposiciones transitorias específicas contenidas en otras NIIF.

Derogación de la NIC 1 (emitida n 2003)

Esta NIIF reemplaza a la NIIF 1 (emitida en 2003 y modificada en mayo de 2008)

## **NIIF 2:**

### **Pagos basados en acciones**

El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que ha de incluir una entidad cuando lleve a cabo una transacción con pagos basados en acciones.

En concreto, requiere que la entidad refleje en el resultado del ejercicio y en su posición financiera, los efectos de las transacciones con pagos basados en acciones, incluyendo los gastos asociados a las transacciones en las que se conceden opciones sobre acciones a los empleados.

### **Alcance:**

La entidad aplicará esta NIIF en la contabilización de todas las transacciones con pagos basados en acciones, incluyendo:

- a) transacciones con pagos basados en acciones liquidados mediante instrumentos de patrimonio, en las que la entidad reciba bienes o servicios a cambio de instrumentos de patrimonio de la misma (incluyendo acciones u opciones sobre acciones),
- b) transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo, en las que la entidad adquiera bienes o servicios, incurriendo en pasivos con el proveedor de esos bienes o servicios por importes que se basen en el precio (o en el valor) de las

acciones de la entidad o de otros instrumentos de patrimonio de la misma, y

- c) transacciones en las que la entidad reciba o adquiera bienes o servicios, y los términos del acuerdo proporcionen a la entidad o al proveedor de dichos bienes o servicios, la opción de liquidar la transacción en efectivo (o con otros activos) o mediante la emisión de instrumentos de patrimonio.

A los efectos de esta NIIF, las transferencias de los instrumentos de patrimonio de una entidad realizadas por sus accionistas a terceros que hayan suministrado bienes o prestado servicios a la entidad (incluyendo sus empleados) son transacciones con pagos basados en acciones, a menos que la transferencia tenga claramente un propósito distinto del pago de los bienes o servicios suministrados a la entidad.

Esto también se aplicará a transferencias con instrumentos de patrimonio de la dominante de la entidad, o con instrumentos de patrimonio de otra entidad perteneciente al mismo grupo, realizadas con sujetos que hayan suministrado bienes, o servicios en la entidad. A los efectos de esta NIIF, una transacción con un empleado (o un tercero), en su condición de tenedor de instrumentos de patrimonio de la entidad, no será una transacción con pagos basados en acciones.

Por ejemplo, si una entidad concede a todos los tenedores de una determinada clase de sus instrumentos de patrimonio, el derecho a adquirir instrumentos de patrimonio adicionales de la misma a un precio inferior al valor razonable de esos instrumentos, y un empleado recibe tal derecho por ser tenedor de un instrumento de patrimonio de esa clase particular, la concesión o el ejercicio de ese derecho no estará sujeto a lo exigido por esta NIIF.

Como se indicó en el párrafo 2, esta NIIF se aplicará a las transacciones con los pagos basados en acciones, en las que una entidad adquiera o reciba bienes o servicios.

Entre esos bienes se incluyen existencias, consumibles, inmovilizado material, activos intangibles y otros activos no financieros. Sin embargo, la entidad no aplicara esta NIIF a transacciones en las que adquiera bienes que formen parte de los activos netos adquiridos en una combinación de negocios a la que resulte de aplicación la NIIF 3 Combinaciones de negocios.

Esta NIIF no se aplicara a las transacciones con pagos basados en acciones en las que la entidad reciba o adquiera bienes o servicios, según un contrato que este dentro del alcance de los párrafos 8 a 10 de la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación (revisada en 2003) (\*6) o de los párrafos 5 a 7 de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valorización (revisada en 2003).

### **NIF 3:**

#### **Combinaciones de negocios**

El objetivo de esta NIIF es mejorar la relevancia, fiabilidad y comparabilidad de la información sobre combinaciones de negocios y sus efectos que una entidad que informa proporciona en sus estados financieros. Para la consecución del señalado objetivo esta NIIF establece principios y requerimientos sobre como la entidad adquiriente:

- a) reconocerá y valorara en sus estados financieros los activos adquiridos identificables, los pasivos asumidos y cualquier participación no dominante en la entidad adquirida;

- b) reconocerá y valorará el fondo de comercio adquirido en la combinación de negocios o una ganancia procedente de una compra en condiciones muy ventajosas; y
- c) determinará qué información se ha de revelar para permitir a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza y los efectos financieros de la combinación de negocios.

**Alcance:**

Esta NIIF se aplicará a una transacción u otro suceso que cumpla la definición de una combinación de negocios. Esta NIIF no se aplicará a:

- a) La información de un negocio conjunto.
- b) La adquisición de un activo o un grupo de activos que no constituya un negocio. En estos casos la entidad adquirente identificará y reconocerá los activos identificables individualmente adquiridos (incluyendo aquellos activos que cumplan la definición y criterios de reconocimiento de los activos intangibles de la NIC 38 Activos intangibles) y pasivos asumidos.  
El coste del grupo deberá distribuirse entre los activos identificables individualmente y los pasivos sobre la base de sus valores razonables relativos en la fecha de la compra. Esta transacción o suceso no dará lugar a un fondo de comercio.
- c) Una combinación de entidades o negocios bajo control común.

**NIIF 4:**

**Contratos de seguros**

El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que debe ofrecer, sobre los contratos de seguro, la entidad emisora de dichos contratos (que en esta NIIF se denomina aseguradora), hasta que

el Consejo complete la segunda fase de este proyecto sobre contratos de segur. En particular, esta NIIF requiere:

- a) Realizar un conjunto de mejoras limitadas en la contabilización de los contratos de seguro por parte de las aseguradoras.
- b) Revelar información, en los estados financieros de la aseguradora, que identifique y explique los importes que se derivan de los contratos de seguro, a la vez que ayude a los usuarios de dichos estados a comprender el importe, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros procedentes de esos contratos.

### **Alcance**

La entidad aplicara esta NIIF a los:

- a) Contratos de seguro (incluyendo también los contratos de reaseguro que acepte) que emita y los contratos de reaseguro que ceda.
- b) Instrumentos financieros que emita con un componente de participación discrecional. La NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar requiere la revelación de información sobre los instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos que contengan dicho componente.

Esta NIIF no aborda otros aspectos de la contabilización de las entidades aseguradoras, como la contabilización de los activos financieros que sean propiedad de entidades aseguradoras y pasivos financieros emitidos por aseguradoras.

La entidad no aplicara esta NIIF a:

- a) Las garantías de productos emitidas directamente por el fabricante, el mayorista o el minorista.

- b) Los activos y los pasivos de los empleadores que se deriven de los planes de prestaciones definidas, ni a las obligaciones de prestaciones por retiro de las que informan los planes de prestaciones definidas por retiro.
- c) Los derechos contractuales y las obligaciones contractuales de tipo contingente que dependan del uso futuro, o del derecho al uso, de una partida no financiera (por ejemplo de algunas cuotas por licencia, regalías, cuotas contingentes en arrendamientos y otras partidas similares), así como el valor residual garantizado para el arrendamiento que este implícito en un acuerdo de arrendamiento financiero.
- d) Los contratos de garantía financiera, a menos que el emisor haya manifestado previamente y de forma explícita que considera tales contratos como de seguro y que ha utilizado la contabilidad aplicable a los contratos de seguro, en cuyo caso podrá optar entre aplicar la NIC 32, la NIC 39 y la NIIF 7 o esta Norma a dichos contratos de garantía financiera. El emisor puede decirlo contrato por contrato, pero una vez adoptada la decisión será irrevocable.
- e) Las contrapartidas contingentes, a pagar o cobrar en una combinación de negocios.
- f) Los contratos de seguro directo que posea a la entidad (esto es los contratos de seguro directo donde la entidad sea tomadora del seguro). No obstante, el cedente aplicara esta NIIF a los contratos de reaseguro que ceda.

Para facilitar las referencias, esta NIIF denomina aseguradora a toda entidad que emita un contrato de seguro, con independencia de que dicha entidad se considere aseguradora a efectos legales o de supervisión.

Un contrato de reaseguro es un tipo de contrato de seguro. De acuerdo con ello, todas las referencias que se hacen a los contratos de seguro, en esta NIIF, son aplicables también a los contratos de reaseguro.

## **NIIF 5:**

### **Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones interrumpidas.**

El objetivo de esta NIIF es especificar el tratamiento contable de los activos mantenidos para la venta, así como la presentación e información a revelar sobre las actividades interrumpidas. En concreto, esta NIF requiere:

- a) Los activos que cumplan los requisitos para ser clasificados como mantenidos para la venta, sean valorados al menor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costes de venta, así como que cese la amortización de dichos activos; y
- b) Los activos que cumplan los requisitos para ser clasificados como mantenidos para la venta, se presenten de forma separada en el balance, y que los resultados de las actividades interrumpidas se presenten por separado en la cuenta de resultados.

### **Alcance**

Los requisitos de clasificación y presentación de esta NIIF se aplicaran a todos los activos no corrientes reconocidos, y a todos los grupos enajenables de elementos de la entidad. Los requisitos de valoración de esta NIIF se aplicaran a todos los activos no corrientes reconocidos y a los grupos enajenables de elementos.

Los activos clasificados como no corrientes de acuerdo con la NIC 1 Presentación de estados financieros no se reclasificarán como activos corrientes hasta que cumplan los requisitos para ser clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con esta NIIF.



Los activos de una clase que la entidad normalmente considere como no corrientes y se hayan adquirido exclusivamente con la finalidad de revenderlos, no se clasifican como corrientes a menos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con esta NIIF.

En ocasiones, una entidad enajena o dispone por otra vía, de un grupo de activos, posiblemente con algún pasivo directamente asociado, de forma conjunta, en una sola transacción. Ese grupo enajenable de elementos podría ser un grupo de unidades generadoras de efectivo, una unidad generadora de efectivo o parte de ella el grupo podría comprender cualquier activo o pasivo de la entidad, incluyendo activos corrientes pasivos corrientes y activos exclusivos.

Si un activo no corriente, dentro del alcance de los requisitos de valoración de esta NIIF, formase parte de un grupo enajenable de elementos, los requerimientos de valoración de esta NIIF se aplicaran al grupo como un todo, de tal forma que se grupo se medirá por el menor valor entre su importe en libros t su valor razonable menos los costes de venta.

Los requisitos de valoración de activos y pasivos individuales, dentro del grupo enajenable de elementos.

Los criterios de valoración de esta NIIF no se aplicaran a los siguientes activos, que quedan cubiertos por las Normas e Interpretaciones indicadas en caso, ya sean activos individuales o formen parte de un grupo enajenable de elementos.

- a) Activos por impuestos diferidos (NIC 12 Impuestos sobre las ganancias).
- b) Activos procedentes de retribuciones a los empleados (NIC 19 Retribuciones a los empleados).

- c) Activos financieros que estén dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración.
- d) Activos no corrientes contabilizados de acuerdo con el modelo de valor razonable de la NIC 40 Inversiones inmobiliarias.
- e) Activos no corrientes valorados por su valor razonable menos los costes de venta, de acuerdo con la NIC 41, Agricultura.
- f) Derechos contractuales procedentes de contratos de seguro, definidos en la NIIF 4 Contratos de seguro.

Los requerimientos de clasificación, presentación y valoración de esta NIIF aplicables a un activo no corriente (o grupo enajenable de elementos), que se clasifique como mantenido para a venta, se aplicaran también a un activo no corriente (o grupo enajenable de elementos) que se clasifiquen como mantenido para distribuir a los propietarios, cuando actúan como tale (mantenido para distribuir a los propietarios).

## **NIIF 6:**

### **Exploración y evaluación de recursos minerales**

El objetivo de esta NIIF es especificar la información financiera relativa a la exploración y la evaluación de recursos minerales.

En concreto, esta NIIF requiere:

- a) Determinadas mejoras en las prácticas contables existentes para los desembolsos relacionados con la exploración y evaluación;
- b) Que las entidades que reconozcan activos para la exploración y evaluación realicen una comprobación del deterioro del valor de los mismos de acuerdo con esta NIIF, y valoren el posible deterioro de acuerdo con la NIC 36 Deterioro del valor de los activos;

- c) Revelar información que identifique y explique los importes que surjan, en los estados financieros de la entidad, derivados de la exploración y evaluación de recursos minerales, a la vez que ayude a los usuarios de esos estados financieros a comprender el importe calendario y certidumbre asociados a los flujos de efectivo futuros de los activo ara exploración y evaluación reconocidos.

**Alcance:**

Una entidad aplicará esta NIIF a los desembolsos relacionados con la exploración y evaluación en los que incurra.

La NIIF no aborda otros aspectos relativos a la contabilización de las entidades dedicadas a la exploración y evaluación de recursos minerales.

La entidad no aplicará la NIIF a los desembolsos en los que haya incurrido:

- a) Antes de la exploración y evaluación de los recursos minerales, tales como desembolso en los que la entidad incurra antes de obtener el derecho legal a explorar un área determinada;
- b) Después de que sea demostrable la factibilidad técnica y viabilidad comercial de extracción de un recurso mineral.

**NIIF 7:**

**Instrumentos financieros: información a revelar.**

El objeto de esta NIIF es requerir a las entidades que, es sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- a) La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y
- b) La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto

durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dicho riesgos.

Los principios de esta NIIF complementan a los de reconocimiento, valoración y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación y de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración.

**Alcance:**

Esta NIIF deberá aplicarse por todas las entidades, a toda clase de instrumentos, excepto a:

- a) Aquellas participaciones en dependientes, asociadas negocios conjunto, que se contabilicen de acuerdo con la NIC 27 Estados financieros consolidados y separados, la NIC 28 Inversiones en asociadas o la NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos. No obstante, en algunos casos la NIC 27, la NIC 28 o la NIC 31 permiten que una entidad contabilice las participaciones en una dependiente, asociada o negocio conjunto aplicando la NIC 39; en esos casos, las entidades aplicaran los requerimientos de esta Norma.

Las entidades aplicarán también esta Norma a todos los derivados vinculados a las participaciones en dependientes, asociadas o negocios conjuntos, a menos que el derivado cumpla la definición de un instrumento de patrimonio de la NIC 32.

- b) Los derechos y obligaciones de los empleadores surgidos por los planes de retribuciones a los empleados a los que se les aplique la NIC 19 Retribuciones a los empleados.
- c) Los contratos de seguro, según se definen en la NIIF 4 Contratos de seguro. No obstante, esta NIIF será de aplicación a los derivados implícito en los contratos de seguros siempre que la NIC 39 requiera que la entidad los contabilice por separado. Además,

un emisor aplicara esta NIIF a los contratos de garantía financiera si aplicase la NIC 39 en el reconocimiento y valoración de esos contratos, pero aplicará la NIIF 4 si eligiese, de acuerdo con el apartado

- d) Del párrafo 4 de la NIIF 4, aplicar dicha NIIF 4 para su reconocimiento y valoración.
- e) Los instrumentos financieros, contratos y obligaciones que surjan de transacciones con pagos basados en acciones a los que se aplique la NIIF 2 Pagos basados en acciones, excepto los contratos que estén dentro del alcance de los párrafos 5 a 7 de la NIC 39, que aplicaran esta NIIF.
- f) Instrumentos que requieran se clasificados como instrumentos de patrimonio de acuerdo con los párrafos 16A y 16B o los párrafos 16C y 16D de la NIC 32.

Esta NIIF se aplicará tanto a los instrumentos financieros que se reconozcan contablemente como a los que no se reconozcan. Los instrumentos financieros reconocidos comprenden activos financieros y pasivos financieros que estén dentro del alcance de la NIC 39. Los instrumentos financieros no reconocidos comprenden algunos instrumentos financieros que, aunque estén fuera del ámbito de aplicación de la NIC 39, entran dentro del alcance de esta NIIF (como, por ejemplo, algunos compromisos de préstamo).

Esta NIIF es aplicable a los contratos de compra o de venta de elementos no financieros que estén dentro del alcance de la NIC 39.

## **NIIF 8:**

### **Segmentos de operación.**

Toda entidad debe presentar información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y las repercusiones financieras de las actividades empresariales que desarrolla y los entornos económicos en los que opera.

### **Alcance:**

La presente NIIF se aplicará:

- a) A los estados financieros separados o individuales de una entidad:
  - i. Cuyos instrumentos de deuda o de patrimonio se negocien en un mercado público (bolsa de valores nacionales o extranjera o mercado no organizado, incluidos los mercados locales y regionales), o
  - ii. Que registre, o este en proceso de registrar, sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir instrumentos de cualquier clase en un mercado público; y
- b) A los estados financieros consolidados de un grupo con una dominante:
  - i. Cuyos instrumentos de deuda o de patrimonio se negocien en un mercado público (bolsa de valores nacionales o extranjera o mercado no organizado, incluidos los mercados locales y regionales) o
  - ii. Que registren, o esté en proceso de registrar, sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir instrumentos de cualquier clase en un mercado público.

Si una entidad a la que no se exige el cumplimiento de la presente NIIF opta por revelar información por segmentos que no se atenga a la presente NIIF, no deberá designar la información como información por segmentos.

Si un informe financiero contiene tanto los estados financieros consolidados de una dominante a la que es de aplicación la presente NIIF, como los estados financieros separados de la misma, solo se requerirá información por segmentos en los estados financieros consolidados.

## **Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.**

### **Capítulo IV**

#### **DEPURACIÓN DE LOS INGRESOS**

##### **Reglamento**

##### **Art. 24.- Definición de empresas inexistentes.-**

De manera general, se considerarán empresas inexistentes aquellas respecto de las cuales no sea posible verificar la ejecución real de un proceso productivo y comercial. En el caso de sociedades, y sin perjuicio de lo señalado, se considerarán como inexistentes a aquellas respecto de las cuales no se pueda verificar su constitución, sea a través de documentos tanto públicos como privados, según corresponda.

##### **Art. 25.- Definición de empresas fantasmas o supuestas.-**

Se considerarán empresas fantasmas o supuestas, aquellas que se han constituido mediante una declaración ficticia de voluntad o con ocultación deliberada de la verdad, quienes fundadas en el acuerdo simulado, aparentan la existencia de una sociedad, empresa o actividad económica,

para justificar supuestas transacciones, ocultar beneficios, modificar ingresos, costos y gastos o evadir obligaciones.

La realización de actos simulados, será sancionada de conformidad con las normas de defraudación, tipificadas en el Código Tributario.

**Art. 26.-**

No serán deducibles los costos o gastos que se respalden en comprobantes de venta emitidos por empresas inexistentes, fantasmas o supuestas, sin perjuicio de las acciones penales correspondientes.

**Art. 27.- Deducciones generales.-**

En general, son deducibles todos los costos y gastos necesarios, causados en el ejercicio económico, directamente vinculados con la realización de cualquier actividad económica y que fueren efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar rentas gravadas con impuesto a la renta y no exentas; y, que de acuerdo con la normativa vigente se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta.

La renta neta de las actividades habituales u ocasionales gravadas será determinada considerando el total de los ingresos no sujetos a impuesto único, ni exentos y las deducciones de los siguientes elementos:

1. Los costos y gastos de producción o de fabricación.
2. Las devoluciones o descuentos comerciales, concedidos bajo cualquier modalidad, que consten en la misma factura o en una nota de venta o en una nota de crédito siempre que se identifique al comprador.
3. El costo neto de las mercaderías o servicios adquiridos o utilizados.
4. Los gastos generales, entendiéndose por tales los de administración y los de ventas; y,



5. (Reformado por el Art. 3 del D.E. 580, R.O. 448, 28-II-2015).- Los gastos y costos financieros, en los términos previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Cuando para efectos de deducibilidad la normativa se refiera a un límite de gastos deberá entenderse que dicho concepto incluye indistintamente costos y gastos.

Para que el costo o gasto por cada caso entendido superior a los cinco mil dólares de los Estados Unidos de América sea deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta, a más del comprobante de venta respectivo, se requiere la utilización de cualquier institución del sistema financiero para realizar el pago, a través de giros, transferencias de fondos, tarjetas de crédito y débito y cheques.

**Art. 28.- Gastos generales deducibles.-**

Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como:

1. Remuneraciones y beneficios sociales (Reformado por el num. 1 del Art. 9 del D.E. 539, R.O. 407-3S, 31-XII-2014).

Para los casos establecidos en este numeral, solo se deducirá la parte respecto de la cual el contribuyente haya cumplido con sus obligaciones legales para con el Seguro Social obligatorio, cuando corresponda, a la fecha de la presentación de la declaración del impuesto a la renta, la que no podrá superar el plazo del vencimiento de dicha obligación tributaria y deberá observar los límites de remuneraciones establecidos por el ministerio rector del trabajo.

## **2.3 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.3.1 Variable independiente: Control Financiero.**

(Kerlinger, 2002), Es el que nos indica que toda persona controla o hace lo que realiza en el experimento.

(Guigan, 1996), Nos indica que una variable independiente es un “estímulo”, el cual se refiere o basa generalmente a cualquier aspecto del entorno físico, social religioso, etc, que alegra a los receptores.

### **2.3.2 Variable dependiente: Rentabilidad**

Propiedad o particularidad que se trata de cambiar mediante la manipulación de la variable independiente.

(Guigan, 1996), Indica que dado que en psicología estudiamos conducta, y puesto que los componentes de la conducta son respuestas, nuestras variables dependientes son las medidas de respuestas.

(Kerlinger, 2002), Indica que una variable dependiente es el resultado medido que el investigador usa para determinar si los cambios en la variable independiente tuvieron en efecto.

## **2.4 DEFINICIÓN CONCEPTUALES**

### **Balance Inicial**

Es la demostración grafica que presenta el comerciante, la entidad, al inicio de sus operaciones mercantiles, señalando en el mismo en una forma ordenada lo que posee (ACTIVO), lo que tiene que pagar (PASIVO) y el dinero aportado en el negocio (CAPITAL).

Es un estado demostrativo obligatorio de los que posee el dueño del negocio al comenzar un ciclo económico.

Es importante porque clasifica y ordena los documentos que representan bienes del comerciante al iniciar una actividad mercantil.

**Activo:** Presenta los valores, derechos y bienes que pertenecen al comerciante.

**Pasivo:** Representa todas las deudas y obligaciones que el comerciante debe pagar.

**Capital:** Representa el dinero que le comerciante aporta al negocio cuando inicia sus actividades mercantiles.

### **Balance General**

El Balance General es el estado que demuestra una situación financiera de la Empresa mediante la presentación de activos, pasivos y patrimonio a una fecha determinada.

El Balance General es un documento en el que se demuestra la situación financiera de una entidad Económica a una fecha determinada (MULATILLO, 2009)

El balance proporciona información sobre los activos, pasivos y neto patrimonial de la Empresa en una fecha determinada (el último día del año natural o fiscal).

(Asuad, 2012), Es la ecuación contable que se constituye en unas de las fuentes principales para la realización del análisis financiero y para eso se debe realizar una concilian en cuanto a su presentación y en cada uno de sus cuentas.

## **Ciclo Contable**

Secuencia de procedimientos contables utilizados para el registro, clasificación y resumen de la información contable.

Es el conjunto de registros contables efectuados en los diferentes libros de contabilidad, elaborados durante las operaciones que realiza la Empresa, demostrando su desempeño durante un ejercicio económico. El ciclo contable se repetirá en cada ejercicio económico de la empresa, durante el tiempo que esta se mantenga en funcionamiento.

## **Cuenta**

Registro utilizado para reducir todos los aumentos y disminuciones de las transacciones.

Es el mecanismo básico y central en la contabilidad y en los servicios de pagos. También es la minúscula unidad contable capaz de resumir un hecho económico. (Prezil, 2015)

Por lo tanto, hay tantas cuentas como elementos patrimoniales que tiene la Empresa y, en consecuencia, el conjunto de cuentas de las Empresas supone una representación completa del patrimonio y del resultado beneficios o pérdidas de la Empresa.

## **Cuentas por Cobrar**

Representa una reclamación en contra de un cliente que surge de una venta hecha a crédito.

Las cuentas por cobrar forman el crédito que las Empresas conceden a sus interesados a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de un negocio, como resultado de la entrega de artículos o servicios. Con el objetivo de conservar los clientes actuales y atraer nuevos clientes, la mayoría de las Empresas recurren a la promesa de créditos.

Las situaciones de los créditos se pueden modificar según el tipo de Empresa y la rama en la que operen, pero las entidades de la misma rama generalmente ofrecen condiciones de crédito similares. (Angel Peña Cantu, 2012)

Las ventas a crédito, que dan como resultado las cuentas por cobrar, normalmente incluyen condiciones de crédito en las que se estipulan los pagos dentro de un número determinado de días.

Si bien es conocido que todas las cuentas por cobrar no se cobran dentro del periodo de crédito, y si es cierto que la mayoría de ellas se convierten en efectivo en un plazo muy inferior a un año; en consecuencia, las cuentas por cobrar se consideran como parte del activo circulante de las Empresas, por lo que se presta muchísima atención a la administración eficiente de las mismas. (Angel Peña Cantu, 2012)

### **Cuanta por Pagar**

Está representada en el pasivo y surge de una compra hecha a crédito.

Las Cuentas por Pagar brotan por operaciones de compra de bienes materiales (Inventarios), servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos fijos y contratación de inversiones en proceso.

Si son pagaderas a menor de doce meses se registran como Cuentas por Pagar a Corto Plazo y si su vencimiento es a más de doce meses, en Cuentas por Pagar a Largo plazo.

Es justo analizar estos pasivos por cada acreedor y en cada uno de estos por cada instrumento de origen (fecha, número del documento e importe) y por cada pago efectuado. También deben analizarse por edades para evitar el pago de moras o indemnizaciones. (Cuentaspor Pagar)

## **Estados Financieros**

Informes que resume la situación financiera, sus cambios, así como los resultados de las operaciones de una Empresa.

Los Estados Financieros son documentos esencialmente numéricos que a una fecha o por un periodo determinado se conoce la situación financiera de una Empresa, los resultados obtenidos en un periodo determinado y el comportamiento del efectivo. La importancia de los Estados Financieros viene dada por la necesidad de las Empresas de conocer y dar a conocer su situación determinada generalmente en un periodo contable de 1 año o menos. (Allen, 1970)

Los Estados Financieros deben cumplir con los requisitos de:

**Universalidad**, al expresar la información clara y accesible.

**Continuidad**, en períodos regulares.

**Periodicidad**, que se lleven de forma periódica;

**Oportunidad**, que la información que consigue sea rendida oportunamente.

Los Estados Financieros son:

Estado de Pérdidas y Ganancias y el Balance General.

**Flujo de Efectivo.**- Son periódicos, porque se preparan tras finalizar cada período contable, que generalmente es de 12 meses.

Todos los Estados Financieros deben contener nombre el del negocio, el nombre del Estado y el período que abarca.

**Estado de Resultado.**- Informe utilizado para evaluar el desempeño de una Empresa. Muestra la utilidad o la pérdida neta. El cual se realiza en periodos determinados.

El éxito de los negocios se juzga principalmente a través de sus ganancias, no únicamente por cuantía, sino también por la tendencia que manifiestan. Este estado presenta el exceso de los Ingresos sobre los Gastos lo que da origen a la Utilidad Neta y al exceso de los Costos y los Gastos sobre los Ingresos y se llama pérdida neta.

Si el resultado es Utilidad Neta, el Capital Contable de la Empresa aumenta, y si es una pérdida disminuye.

A pesar de la consideración, la variedad en el formato básico y en el arreglo de las partidas financieras, en el Estado de Pérdidas Ganancias es preciso contar con los siguientes datos:

Fuente de Ingreso de las operaciones, principales Gastos Comerciales de Operaciones, Pérdidas y Ganancias Operativas durante el periodo, Impuestos sobre Ingresos, Utilidades o Pérdidas Netas que causan efectos a todas las demás partidas de ingresos y gastos del periodo. (Allen, 1970)

### **Gastos**

Valor de los materiales y servicios utilizados en el proceso de generación. A cualquier Empresa, ya sea esta Industrial, Comercial o de Prestación de Servicios, para funcionar normalmente le resulta ineludible adquirir ciertos bienes y servicios como son: Mano de Obra, Energía Eléctrica, teléfono, etc.

La Empresa realiza un Gasto cuando obtiene una contraprestación real del exterior, es decir, cuando percibe alguno de estos bienes o servicios.

Así, incurre en un Gasto cuando disfruta de la Mano de Obra de sus trabajadores, cuando utiliza el suministro eléctrico para mantener operativas sus instalaciones, etc.

Por lo tanto, la realización de un Gasto por parte de la Empresa, lleva de la mano una disminución del patrimonio Empresarial. (introducción a la contabilidad PGC, 1990)

### **Pasivos**

Son todas las deudas que tienen una Empresa o persona que representa los derechos de los acreedores en los activos de una Empresa u hogar.

En la rama de Contabilidad Financiera, nos indican que mientras el activo comprende los bienes y derechos financieros de la Empresa que tiene la persona o una Empresa, el pasivo acumula sus obligaciones, esto quiere indicar, que es el financiamiento provisto por un acreedor y representa lo que la persona o Empresa debe a terceros, como el pago a bancos, proveedores, impuestos, salarios a empleados, etc. (Activo)

### **Patrimonio**

Es la resta del activo menos pasivo y representa los recursos que han sido financiados por sus propietarios.

El patrimonio de la empresa o persona hace referencia al conjunto de bienes que posee una persona o empresa. Esta persona puede ser natural o jurídica. La definición de patrimonio en la disciplina contable se refiere al conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una Empresa en un periodo de tiempo determinado.

### **Periodo Contable**

Periodo que elige un negocio para informar los resultados de sus operaciones mercantiles.

Espacio de tiempo en el que deben rendirse y registrarse todos los resultados de la entidad, generalmente es un ejercicio de doce meses (1 año) en el cual debe acumularse los ingresos y los gastos, independientemente de la fecha de pago.



Principio básico de contabilidad gubernamental que establece que la vida de un ente se divide en periodos uniformes para efectos del registro de las operaciones y de información de las mismas. (realización, 2015)

### **Razón Financiera**

Instrumento financiero que se utiliza para ponderar y evaluar los resultados de un negocio.

Razones de liquidez

Razones de actividad

Razones de endeudamiento

Razones de rentabilidad (negocios, 2013)

### **Utilidad Neta**

La Utilidad Neta es el aumento totalmente neto del patrimonio, es decir resultado de las operaciones rentables o contables.

Por eso decimos que es la utilidad resultante después de restar y sumar de la utilidad operacional, también los gastos e ingresos no operacionales respectivamente, los impuestos y la Reserva legal.

Es la utilidad que realmente se distribuye a los socios.

Para obtener la utilidad neta, se debe limpiar los ingresos de una Empresa con que pueden contar los socios o dueños de la Empresa.

El cálculo típico de la utilidad neta se hace en un estado de resultados, el cual empieza por los ingresos a los que se le restan las diversas clasificaciones de gastos, por lo general el costo de la mercancía vendida, después los gastos de venta y de administración y, finalmente otros gastos que se deben cubrir con los ingresos de ese periodo. (Neta)

## **Utilidad Bruta**

Se la obtiene después de rebajar el costo de los productos vendidos de las ventas netas.

Se puede definir a la Utilidad Bruta como la diferencia entre los ingresos de una Empresa y los costos de ventas. Es importante saber que la Utilidad bruta no toma en cuenta los costos fijos (los costos laborales del personal, costos legales y costos de comercialización y alquiler), los costos financieros como son los impuestos o los pagos de intereses sobre deuda. (Utilidad)

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGIA**

#### **3.1 PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA**

SUCA S.A es una empresa privada ecuatoriana, ubicada en el sur de Guayaquil.

“La empresa SUCA S.A es especializada en sistema de inyección, dedicada a la venta y mantenimiento de repuestos. Compuesta por 10 empleados incluyendo al presidente y gerente general y \$ 212.964,00 en ingresos anuales”

##### **Política y calidad**

SUCA S.A esta encargada de desarrollar ciertas obras automotriz con excelente calidad, buscando satisfacer a todas las necesidades del cliente, estableciendo recursos físicos y asesoría especializada de nuestro personal de obreros, dedicados y aptos para solucionar todo problema del cliente con sus máquinas, así poder continuar desarrollando beneficios de calidad y la eficacia en la empresa.

La finalidad de la Empresa SUCA S.A es ofrecer un excelente servicio a nuestros clientes, siguiendo todas las normas de calidad, y con el compromiso necesario para así poder calificar con un desarrollo total de la empresa.

##### **Misión**

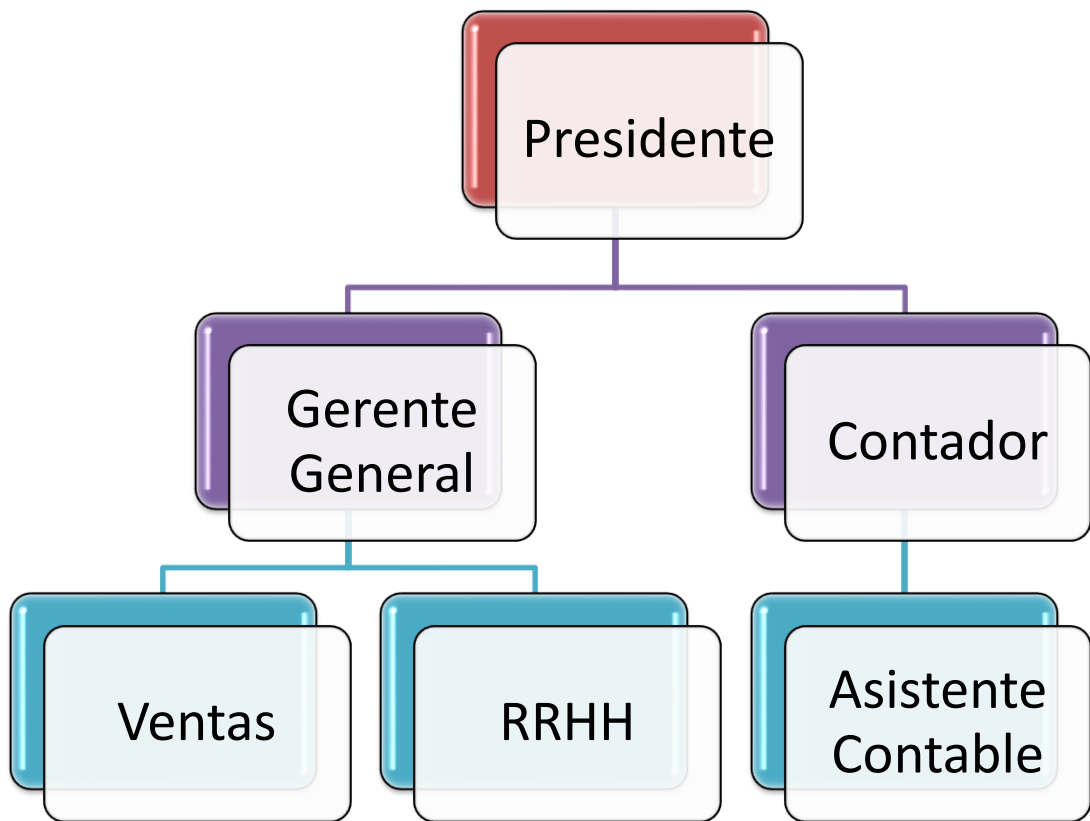
Somos una empresa dedicada a atender las necesidades de repuestos y mantenimiento en el mercado automotor a través del mejor equipo, brindando un excelente servicio de venta y mantenimiento a nuestros clientes. Somos distribuidores autorizados vendiendo repuestos originales

y alternativos de calidad a precios competitivos en el mercado ecuatoriano.

### **Visión**

Ser la mejor empresa importadora y comercializadora de repuestos y mantenimiento automotriz del país, brindando un excelente servicio de venta y mantenimiento, generando valor agregado para nuestros clientes y sociedad.

### **Organigrama**



### **3.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN**

Mientras el desarrollo de la investigación se usan métodos tanto teóricos como empíricos los que nos permitieron determinar la escases que de

manera significativa han estado contribuyendo en la problemática planteada, así como sus posibles causas.

### **Histórico – lógico**

En el transcurso de esta investigación este método fue empleado para determinar los historiales, el desarrollo las discordancias y tendencias que dejar ver el recorrido de ciencia, que es la Contabilidad y sus procesos desde su aparición hasta el presente, y también su proceder en el Ecuador, importante antecedente para perfilar una propuesta que permita detectar las deficiencias en esta importante dirección de trabajo en la empresa.

### **Sistémico**

Permitió la orientación general para el estudio de la problemática trazada, como un panorama integral constituido por elementos que desempeñan funciones específicas y que conservan formas constantes de mutua interacción, lo que nos otorgó el acceso para elaborar el plan de acción que permita descubrir las deficiencias existentes en los procesos contables que lleva la empresa para el registro de sus transacciones diarias.

### **Analítico – sintético**

Este método nos permitió analizar los elementos de la “situación problemática” vinculándolo con otros elementos entre sí e integrándolos como un todo, efectuando una síntesis de los resultados, además nos ayudó a ahondar en el discernimiento de ambas partes y descifrar sus interrelaciones sobre el objeto de estudio, conduciéndolos a la concepción de cómo establecer cada proceso contable que conlleve el desarrollo de las transacciones contables que se llevan a cabo dentro de la empresa.

Dentro de los métodos empíricos utilizados en la presente investigación están los siguientes:

**La observación:**

El método de observación nos permitió la percepción de la situación problemática con la intención de describirla e interpretarla científicamente, o sea, permitió constatar las dificultades que, generalmente, se presentan en el empleo de cada proceso contable, para poder registrar de manera correcta cada transacción que desarrolla la empresa.

Este método se utilizó de forma consciente y planificada, favoreciendo el conocimiento con mayor profundidad del objeto de investigación, para ello se utilizaron guías de conservación en la búsqueda de los resultados.

**La encuesta:**

Se aplicó a todos los trabajadores de la Empresa, para inquirir y conseguir información respecto al objeto de investigación y la problemática trazada, empleando preguntas introducidas en un formulario, las cuales expresaron las opiniones, intereses, necesidades, los conocimientos, actitudes y las propósitos en correspondencia con el fenómeno de estudio.

**La entrevista:**

En el ámbito de la investigación, se recurrió a esta técnica para obtener información de los directivos de la empresa, estableciendo una relación con las casuales del problema y el requerimiento de crear un <plan de acción> que colabore con el empleo de herramientas financieras en base a costo en la empresa de referencia.

**Métodos matemáticos:**

En el análisis porcentual fueron empleados los cuadros estadísticos y los elementos de la <estadística descriptiva> que evidencian los efectos de los instrumentos y técnicas aprovechados en la diagnosis, la caracterización, y también en el análisis y estimaciones tanto cuantitativas

como cualitativas que se efectúan como conclusión de los resultados del análisis estadístico elaborado.

#### **Población y muestra:**

Para la aplicación de los instrumentos de recopilación de datos, se trabajó con un directivo de la empresa, en este caso el gerente general y el jefe financiero. Se dispuso de la presencia de todos ellos, no se extrajo una muestra, puesto que es en cantidad pequeña con la que se puede realizar el trabajo sin necesidad de extraer una porción representativa.

### **3.3 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **Investigación de campo:**

Según (Pestana, 2012), es “recaudación de dato extraídos de la realidad misma, donde se suscitan los acontecimientos, sin que la persona investigadora modifique o utilice las variables, puesto que al hacerlo le quitaría naturalidad al ambiente de en el cual se desempeña.

Estudia los sucesos sociales como se le presentan.

#### **Investigación descriptiva:**

(Meyer., 2006), define que “su propósito consiste en tratar las costumbres, situaciones, y actitudes preponderantes, representando con precisión los objetos, procesos, acciones e individuos”. Su meta no se reduce a la recolecta de información, sino al predicción y a la característica de las relaciones que acontecen entre dos o más variables.

Los expertos en investigación no son simples “tabuladores”, sino que acopian los datos, refiriéndose en una conjetura científica, exhiben y sintetizan el material cuidadosamente y rápidamente examinan los resultados.

Se toma como cita para el desarrollo del trabajo la investigación descriptiva ya que permite explicar como es y cómo manifiesta un fenómeno en un tiempo y lugar determinado.

### **Investigación básica:**

(José Bermeo, 2011), También llamada investigación fundamental o investigación pura, se suele llevar a cabo en los laboratorios; contribuyente a la ampliación del conocimiento científico, creando nuevas teorías o modificando las ya existentes.

### **Investigación Experimental**

Se muestra mediante la manipulación de una variable experimental no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de narrar de qué manera o por que causa se produce un escenario o acontecimiento en particular. (José Bermeo, 2011)

### **Investigación Explicativa**

Mediante este tipo de investigación, que requiere la combinación de los métodos Analítico y Sintético, en conjugación con el Deductivo y el Inductivo, se trata de responder o dar cuenta que objeto es el que se investiga.

### **Investigación analítica:**

(José Bermeo, 2011), Es un procedimiento más complejo que la investigación descriptiva, y consiste fundamentalmente establecer la comparación de variables entre grupos de estudio y de control.



### **3.4 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **Cuantitativo**

Cuantitativo es un proceso investigativo del que se obtienen respuestas precisas y que se puedan cuantificar de la muestra personal de la población, anverso al problema planteado, de manera ordenada y gráfica, estableciendo lucidez entre las variables del trabajo, hasta determinar una propuesta.

#### **Cualitativo**

En lo cualitativo se vinculan las variables para entender las particularidades de las personas u objeto que ejercen de forma directa, para obtener los resultados, cumpliendo después con los objetivos organizados.

Lo cualitativo se orienta a interpretar, comprender y modificar el “objeto de análisis” planteando una ejecución de distintos métodos de tipo experimental, teóricos y matemáticos.

Para la ejecución del proyecto de investigación se empleó métodos de investigación diversos como teóricos, experimentales, los cuales permitan ingresar en la entidad del fenómeno objeto de estudio.

### **3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA**

Población y muestra indica los registros que se consideran o relacionan adentro del entorno en que se trabaja.

Por ende es indispensable entender el significado de lo que es población y de lo que es una muestra, para obtener una mejor comprensión en su significado de la investigación educativa o social según el caso.

### Proceso Estadístico



#### 3.5.1 Población:

La población es el grupo absoluto de sujetos que toman ciertas características frecuentes observables en un sitio y tiempo apropiado.

Cuando se realiza alguna indagación o investigación debe tener en cuenta algunas particularidades básicas al seleccionar la población objeto de estudio.

Entre estas tenemos:

- Homogeneidad.- que los integrantes de la población obtengan las mismas características según las variables que se encuentran en la investigación
- Tiempo: etapa o fase donde se encuentra ubicada la población o individuo, el cual determina si el estudio se realiza en presente, pasado o futuro.
- Espacio: Sitio donde se encuentra ubicada el objeto o población de interés. El cual es un espacio limitado vista que

los estudios no abarcan con el tiempo ni recursos suficientes.

- Medida: Dimensión de la población o cuerpo.

La medida de la cantidad es importante, vista que determina o influye en el volumen de la muestra que se haya seleccionado, inclusive que la escases de capitales y tiempo se limita a la cantidad de la población que se investigue. (investigacion, 2010)

### **3.5.2 Muestra:**

La muestra nos indica una porción de un grupo representativa de la población.

Existen variedad de tipos de muestreos, los cuales se usan de acuerdo a la muestra que se escoja según el atributo y cuan valioso se requiera del estudio de la población.

- Aleatoria: Cuando se elige al azar, y cada miembro tiene igual oportunidad de ser incluido.
- Estratégica: Cuando se subdivide en grupos o subgrupos según las variables o características que se pretenden investigar. Cada estrato debe corresponder proporcionalmente a la población.
- Sistemática: Cuando se establece un esquema o criterio al seleccionar la muestra. (investigacion, 2010)

**La Investigación Experimental**, se dedica a concentrar según su naturaleza y necesidad de manejar el control sobre las variables.

**La Investigación Descriptiva**, se escoge muestras considerables y la mayoría de veces se emplean la selección de un 10 o 20 % accesible (investigacion, 2010)

### **3.6 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

Las técnicas se conciben como un agregado de instrumentos y medios a través de los cuales se efectúan los métodos y solo se aplica a una ciencia. La diferencia entre método y técnica es que el método es el conjunto de pasos y etapas que deben cumplirse en una investigación y esta se aplica a varias ciencias en el cual de efectúa el método.

Objetivo:

- Ordenar los períodos de la investigación.
- Aportar instrumentos para manipular la información.
- Llevar un registro de los datos.
- Orientar la elaboración de conocimientos.

Aplicaron las siguientes técnicas en el proceso investigativo.

#### **La Entrevista**

Es la técnica de recolección de datos mediante el dialogo profesional, con lo que además de adquirirse información acerca de lo que se investiga, tiene importancia desde el punto de vista educativo; los efectos a lograr en la misión dependen en gran medida del nivel de comunicación entre el investigador y los participantes en la entrevista.

Es la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el sujeto de estudio a fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes

planteadas sobre el problema propuesto. Se considera que este método es más efectivo que el cuestionario, ya que permite obtener una información más completa. (Ferrer, 2010)

### **La Encuesta**

La encuesta utiliza un conjunto de procedimientos basados en la investigación, las cuales se recoge y se analiza una variedad repuestas y datos de la muestra de la población, del cual se pretende indagar o explicar una diversidad de características. (García Ferrando, 1992)

El método que resalta en la encuesta en el método científico que se basa en recolección de datos, usando los cuestionarios estandarizados, administrados o basados en personal netamente capacitado para la toma de muestra (Kuechler, 1998)

Incluyendo una nota más sobre la encuesta pues nos indica que también nos permite recolectar variedad de datos sobre las opiniones, creencias, actitudes, aptitudes de los encuestados o llamados también individuos de una población o muestra.

### **Ventajas:**

- a) Potencial predictivo: Nos permite realizar el registro de diversa propiedad de la población iniciando desde el análisis de una muestra.
- b) La estandarización de la información.
- c) Permite realizar un análisis estadístico ágil y fácilmente.
- d) Resultan de bajo costo.

### **Limitaciones:**

- a) En la mayoría de las limitaciones resulta que se obtienen respuestas aproximadas y no certeras.

- b) Permite negarse a responder la encuesta.
- c) No todas la personas tienen la habilidad de elaborar cuestionarios con calidad o certeros.

### **Pasos de la Investigación por encuesta:**

- a) Determina los objetivos de la Encuesta e hipótesis a investigar.
- b) Escoger o elegir la muestra.
- c) Estructura y elaboración de preguntas o cuestionario
- d) Prueba rápidas o de borrador.
- e) Recolección de datos (trabajo de campo).
- f) Análisis de datos.
- g) Informe de resultados.

### **Tipos de encuesta**

Los tipos de encuestas son diversos, los cuales se detalla de forma breve a continuación:

- a. Participación del entrevistado o encuestado: se las realiza de forma presencial como las de puerta a puerta. También contamos con las de vía telefónica, ya sea número convencional o celular.
- b. Sin participación de la persona que entrevista o encuesta: estas pueden realizarse automáticamente hacia las personas ya sea vía telefónicas automáticas (grabadoras), por correo electrónico personal, páginas de internet, redes sociales, etc. (Kuechler, 1998)

## **Cuestionario**

El cuestionario es considerado un instrumento que se usa en diversos casos para obtener datos en diferentes estados. Está estructurado por preguntas no comprometedoras, más bien de conocimiento.

El tema de mayor compromiso se lo puede encontrar en el centro el cual toma el nombre de núcleo.

La terminación de las mismas son de fácil entendimiento, vista que acaban con preguntas fáciles u abiertas para el encastado, que dan señal de finalización

“El cuestionario es un instrumento adecuado para la entrevista y encuesta que se basa en preguntas. En el Cuestionario se usa el procedimiento de una serie de preguntas ya sea con respuestas cortas o largas, las cuales permiten calcular una o más variables, con el fin de poder obtener las respuestas deseadas. Facilita observar los hechos a través de la valoración que hace de los mismos el Encuestado o Entrevistado, limitándose la investigación a las valoraciones subjetivas de éste.” (Monti, 2013) (Ferrer, 2010)

## **Tipos de cuestionario**

### **Estructurado**

EL tipo de cuestionario “Estructurado” permite realizar preguntas cerradas, las cuales recibe respuestas pre-codificadas, que la mayoría de veces otorgan poca autonomía de expresión en el encuestado, vista que solo se basa a las respuestas que se la planean desde el principio con la pregunta, y no pueden responder más allá de lo que se plantea, en lo que termina siendo una pregunta o respuesta del caso hipotético.

### **Semi-estructurado:**

El semi-estructurado es un tipo de cuestionario similar al estructurado, la diferencia entre las dos es que este tipo de cuestionario incluye preguntas abiertas al encuestado, el cual es libre para responder su opinión sin ningún compromiso con sus propias palabras.

Tiende a realizar la búsqueda de información que se desconoce mediante las repuestas e indagación de los encuestados.

Vista que es un tipo de cuestionario de fácil revolvimiento pues son calificados como los cuestionarios más utilizados, porque incorporan diversos elementos cualitativos en la técnica netamente cuantitativa. (Monti, 2013)

### **No estructurado:**

El tipo de cuestionario no estructurado se basa netamente a preguntas totalmente abiertas para el encuestado, el mismo tiene la facilidad y libre expresión de responder de la mejor forma que le plazca.

### **Tipos de preguntas**

**Dicotómicas:** Este término dicotómicas se refieren a las respuestas basadas en un sí o no, acuerdo y desacuerdo.

Divide a los encuestados en dos grupos, se podría decir en respuestas positivas y negativas.

**Alternativas múltiples:** Este tipo de preguntas son enfocadas obtener o escoger más de dos alternativas en la respuesta. Ya sean también llamadas múltiples.

**Formulación de frases:** EL tipo de preguntas de formulación de frases nos indica la redacción de frases en diferentes posiciones respecto a una



sola temática, solicitando al encuestado la opinión del mismo tema a consultar.

Se lo usa para indagar temas problemáticos dado que usan palabras o frases usadas por opiniones de otras personas y se genera una vista o sensación de un compromiso menor

**Jerarquía o de escala:** Las preguntas de jerarquía o de escala consiste en el orden jerárquico que se forma según el criterio de la persona.

**Preguntas de clasificación:** Son las preguntas que se encuentran orientadas o enfocadas a recolectar datos del personal encuestado (sea por educación, sexo, edad, etc) y proceder a clasificar la muestra de la encuesta según las diferentes variables. (Monti, 2013)

### **Fichaje**

El fichaje es una técnica subalterna de todas las técnicas que existen o se pueden aplicaren la investigación científica, la cual se refiere a registrar todos los datos que se van obteniendo paso a paso en las fichas, los cuales son debidamente realizadas y ordenadas, que contiene la mayor parte de información que se receptan en la investigación, en la cual se establece un preciado valor de tareas al ahorrar el tiempo, dinero y espacio adecuado y preciso. (Monti, 2013) (Ferrer, 2010)

### **El Test**

El test es la técnica obtenida en la entrevista y/o encuesta, se tiene como finalidad lograr y obtener información sobre los rasgos de la personalidad, conducta o definir los comportamientos y características individuales o colectivas de las personas (inteligencia, interés, actitudes, aptitudes, rendimiento, memoria, manipulación, etc

Mediante preguntas, actividades, etc, que son visualizadas y valoradas por el investigador. (Monti, 2013)

## **La observación**

Refiere en observar el hecho o caso, para poder tomar la información y proceder con el registro para su análisis posterior.

Se define como observación a un elemento fundamental de los procesos investigativos. En ella se ayuda el investigador para obtener el mayor número de registros. La mayor parte de acumulación de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación.

Se cuenta con 2 clases de observaciones:

La “observación científica” y “observación no científica”.

La desigualdad entre observación científica y no científica es lo premeditado, visualizar científicamente un objeto claro definido y preciso: el investigador encargado realiza su observación con profesionalismo, teniendo como fin lo que desea y quiere hacer, lo cual incluye que debe disponer cuidadosamente la percepción. (Monti, 2013)

## **3.7 PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN**

El procedimiento de investigación en este proyecto de tesis es la entrevista dirigida al Gerente Propietario de la empresa SUCA S.A, dado que como presidente abarca todos los temas de la empresa, ya sea dar órdenes como decisiones tomadas para el bien de la empresa para clientes personal que labora en la misma.

## **Entrevista al Gerente Propietario de la empresa SUCA S.A**

**Realizada por: Kenia Suárez**

**Encargada de proyecto de tesis**

### **Preguntas:**

1. ¿Está usted satisfecho con las utilidades generadas en la empresa SUCA S.A, en el periodo contable 2016?
2. ¿Sabe usted si la empresa SUCA S.A se encuentra en una situación financiera sana que le permite seguir creciendo para periodos contables futuros?
3. ¿Cuenta con alguna estrategia que permita aumentar los ingresos en un 60% en los próximos años?
4. ¿Sabe dónde fueron invertidas las utilidades de los últimos seis meses?
5. ¿Se sabe cuánto se gasta y el costo total de tener esta empresa?  
¿Tiene respaldo?
6. ¿Sabe usted cuales el punto de equilibrio operativo y financiero de su empresa?
7. ¿Confía realmente en la información financiera que cada mes debe pasar la contadora de la empresa?
8. ¿Hace la empresa copias de respaldo o de seguridad de los archivos más importantes como Cuentas por Cobrar, Estados Financieros, declaraciones de renta, etc?
9. ¿Tiene realmente herramienta efectiva de control financiero para su negocio y para controlar los resultados de su empresa y de su gente?

10. ¿Cómo es el control interno financiero que lleva a cabo en su empresa?

11. ¿Cada cuánto tiempo y como hace el análisis financiero a la empresa SUCA S.A?

## **CAPITULO IV**

### **4.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

La entrevista será realizada para adquirir y medir el conocimiento del Gerente Propietario de la empresa SUCA S.A y observar las falencias que existen en la misma.

#### **4.1.1 Interpretación de resultados**

**Entrevista realizada al Señor Gregorio Miranda (Gerente Propietario de la empresa SUCA S.A)**

**Por Kenia Suárez (Autora del proyecto de tesis)**

**Pregunta 1:**

**¿Qué funciones cumple usted y cuáles son sus responsabilidades dentro del cargo?**

**R:** Soy Gregorio Miranda, Gerente Propietario de la empresa SUCA S.A

Ser el Gerente y propietario de la empresa, es un cargo muy importante y de mucha responsabilidad para la misma, dado que se toman decisiones sobre los valores a custodiar la utilidad de la empresa.

**Pregunta 2:**

**¿Cuál es la información que entrega el área financiero y de qué manera lo hace?**

**R:** El área financiera es la encargada y responsable de reportar todo lo que tiene que ver con el movimiento del dinero de la empresa. Y recibir todos los requerimientos sobre lo que necesita la misma.

Nuestra área financiera nos entrega los físicos balances contables por cada cliente, impresos del programa contable que se maneja la empresa. Lo cual consta con todos los ingresos y egresos que se hacen día a día.

Al ser una empresa privada, dependemos de las ventas y compras diarias que obtenga la empresa, para así poder obtener un balance general y visualizar las utilidades o pérdida de la empresa, que lo realice el departamento financiero.

**Pregunta 3:**

**¿Está usted satisfecho con las utilidades generadas en la empresa SUCA S.A en el periodo contable 2016?**

**R:** En realidad como gerente propietario, y con el conocimiento contable que obtengo, no estoy tan satisfecho con las utilidades generadas en la empresa por este periodo 2016, dado que no han llenado las expectativas plantadas para los empresarios y accionistas de la misma para poder elaborar planificaciones futuras.

**Pregunta 4:**

**¿Sabe usted si la empresa SUCA S.A se encuentra en una situación financiera sana que le permite seguir creciendo para periodos contables futuros?**

**R:** En la actualidad son muchas las Empresas privadas que no se encuentran sanas, no solo en el Ecuador sino a nivel mundial. La crisis ha afectado a nivel mundial las empresas privadas, especialmente a la pequeña y mediana empresa. Las ventas no son las mismas que años pasados, la competencia aumenta cada vez más, y los empresarios informales colapsan en el país.

Por lo que los ingresos no son suficientes para obtener una buena rentabilidad ni cumplir con lo planeado. Uno como gerente y propietario analiza los estados financieros y las opciones que existen para poder financiar la empresa. Entonces se acude a los préstamos bancarios, los cuales son financiados a largos plazos, y no permite que la empresa esté completamente sana pero si permite poder hacer inversiones futuras y obtener poco a poco una mejor rentabilidad o utilidad, asumiendo todos los gastos anuales.

**Pregunta 5:**

**¿Cuenta con alguna estrategia que permita aumentar los ingresos en un 60% en los próximos años?**

**R:** Como gerente y propietario, deseo lo mejor y bueno para mi empresa, solo no cuento con la máxima experiencia como lo son con las grandes empresas.

Mi estrategia es invertir en personal apto, totalmente capacitado con la experiencia laboral suficiente para que capacite a mi personal contable incluyéndome o labore conmigo en la empresa SUCA S.A, así poder obtener la asesoría necesaria y poder lograr las metas que son subir los ingresos de la empresa, sin poder mal gastar el dinero e invertir en la misma.

**Pregunta 6:**

**¿Sabe dónde fueron invertidas las utilidades de los últimos seis meses?**

**R:** Las utilidades fueron invertidas en equipos electrónicos y maquinarias, viáticos de personal de la empresa por negocios, y gastos extras que se presenten a futuros e imprevistos en la empresa y poder sustentar.

**Pregunta 7:**

**¿Se sabe cuánto se gasta y el costo total de tener esta empresa?  
¿Tiene respaldo?**

**R:** El departamento contable y financiero se encargan de archivar todos los documentos ya sean de ingresos y gastos y compras.

El total de cuánto gasta la empresa no sabría decirlo pero hay veces que se gasta más de lo que ingreso en el día, los gastos son diarios y no existe un monto fijo para caja chica, por ende, se usa el dinero para compras varias y pagos del día.

**Pregunta 8:**

**¿Tiene realmente herramienta efectiva de control financiero para su negocio y para controlar los resultados de su empresa y de su gente?**

**R:** la verdad solo se cuenta con el programa Smartes dado que es uno de los programas más usados en las empresas a nivel local, cabe mencionar que es un programa manipulable, con unos cuantos pequeños errores que salen en transcurso del tiempo.



La parte contable financiera es netamente del departamento contable y del personal que labora en la empresa, los que llevan el control y cada lunes de la semana me dan un informe rápido y exacto sobre lo que va pasando.

De ahí como lo mencione anteriormente el análisis de todos los ingresos, gastos y costos se lo hace en una reunión con la directiva y el departamento contable cada fin de año mes, para saber cómo se termina el mes y como se empieza el próximo.

**Pregunta 9:**

**¿Cómo es el control interno financiero que lleva a cabo en su empresa?**

**R:** Diariamente se hacen los arqueos de caja. La caja chica cierra con el efectivo que ha ingresado en el día.

Mensualmente revisan los estados de cuentas, para verificar los cheques girados y cobrados del mes, los pagos con tarjetas de crédito, las transferencias, y depósito en efectivo de los clientes.

No se tiene más control por parte de los empresarios.

**Pregunta 10:**

**¿Cada cuánto tiempo y como hace el análisis financiero a la empresa SUCA S.A?**

**R:** Cada fin de año se realizan los balances y la jefa encargada del departamento financiero se encarga de exponer los mismos y minuciosamente se analiza para poder saber con cuanto se termina el periodo fiscal y a la vez para saber con cuanto se empieza el periodo

fiscal próximo. Se analiza para saber con cuanto presupuesto se cuenta y poder realizar las inversiones, comprar, gastos.

#### **4.1.2 Análisis**

Esta entrevista fue dirigida al Gerente propietario de la empresa SUCA S.A.

Mediante las preguntas antes realizadas al Gerente de la empresa antes mencionada, realizamos un análisis potencial para la verificación de nuestro proyecto planteado, observando la falta de orientación de obtienen los administradores de la empresa.

Lo que hemos podido analizar mediante la entrevista conformada por 13 preguntas, midiendo el conocimiento adquirido del Gerente propietario de la empresa SUCA S.A, lo siguiente:

El Gerente Propietario tiene mucha responsabilidad a cargo de la empresa y con poca experiencia del mismo. Lo cual no permite que se personalice en el sistema contable que maneja la empresa y poder observar personalmente los movimientos diarios de la empresa, para así tener un mayor control.

A la vez por no personalizarse en el sistema y observar los movimientos de caja, ingresos y gastos. No puede estar seguro ni 100% confiado con la información que maneja netamente el departamento contable la cual es manipulable.

Por falta de asesoría, mayormente las empresas caen en préstamos bancarios, lo cual es un gasto a largo plazo para la empresa. Lo cual no permite que la empresa surja como se lo espera. La mayor parte de los ingresos son utilizados para pagar deudas, y personal que no está muy

capacitado para asesorar o gestionar las cuentas contables, vista que le Gerente propietario carece de conocimientos en la misma.

En la empresa SUCA S.A los procedimientos contables para el registro de caja chica no son efectivos, por lo que no hay un monto fijo diario que establecen. Ocupan los valores de las ventas y al final de día se hace un arqueo de caja para obtener el valor que se gastó en caja chica diario.

La empresa SUCA S.A, no utilizan procedimientos contables correctos, que son necesarios para obtener unos balances reales.

Los directivos de la empresa, en este caso los dueños de la misma, no tienen un conocimiento base sobre los estados financieros, cuentas contables ni manejo de dinero para surgir con la misma, Conoce las funciones que debe de cumplir mas no las revisa ni analiza, sino que deja que los empleados en este caso la encargada de contabilidad la esponga.

Poco conocimiento del uso del sistema contable que con el que se labora en la empresa y se pueda personalizar el análisis diario de las transacciones ingresadas por el área contable, personal de la empresa.

Se señala que el personal no está totalmente capacitado para poder aplicar las decisiones exactas o propuestas para mejoras de la empresa.

## 4.2 PLAN DE MEJORAS

¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?	¿Cuánto?
Realizar un análisis en los Estados Financieros de la empresa.	Departamento financiero.	Revisar los libros continuamente, que se encuentren al día.	Continuamente se nota que hay desfases de cantidades.	En la empresa SUCA S.A	Semestralmente	\$ 375.00
Estado de flujos de efectivo	Departamento financiero.	Análisis minucioso del flujo de efectivo y balances.	Controlar los ingresos por ventas y mantenimientos de la empresa. Para poder observar la estabilidad del flujo.	En la empresa SUCA S.A	Mensualmente con el personal especializado.	\$ 375.00

Análisis de Ingresos y Gastos	División de recaudación.	Revisando y/o verificando valores de facturas, de compras y ventas.	Para poder tener un control exacto sobre los ingresos y gastos.	En la empresa SUCA S.A	Mensuales	\$ 375.00
Realizar un análisis de mejora.	Gerente junto a la dirección financiera.	Analizando, revisando y presupuestando los Estados financieros a comparación de años anteriores.	Porque se observa que no se reflejan las utilidades deseadas de acuerdo a los movimientos económicos realizados en la empresa.	En la empresa SUCA S.A	Cada semestre del periodo contable.	\$ 500.00

Elaborado por: La Autora

## **4.3 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Se ha determinado mediante este trabajo de investigación en la empresa SUCA S.A, ubicada en Guayaquil, que el gerente propietario necesita personal capacitado y efectivo para el área de trabajo, adicional mejorar los conocimientos de estados financieros y control financiero, para el mejor manejo de la misma.

### **4.3.1 Conclusión**

Durante la realización del proyecto de investigación, se consiguieron los principales fundamentos teóricos que favorecen el tema relacionado con los estados financieros y el control interno financiero.

Se procedió con la elaboración de un diagnóstico que permitió determinar las principales causas o motivos en su periodo estuvieron incidiendo en el empleo adecuado tanto como en los estados financieros como en el control interno financiero.

La Empresa SUCA S.A, no cuenta con personal o asesoría capacitada para el manejo de los estados financieros, por ende los gastos son direccionados a variedades que no corresponden a la Empresa. Por tanto los ingresos diarios, mensuales y anuales no son tan representativos como lo espera la empresa.

La falta de conocimiento en cuentas contables, el no uso de las mismas como caja chica, no permite obtener un total de ingresos netos. Por ende no se podrá reflejar un balance general o estado de resultado real.

Poca capacitación del uso del programa contable en la Empresa. La cual no permite que se labore con mejor eficiencia los registros de ingresos y egresos de la Empresa.

Falta de estudio en el mercado local y nacional, para lograr una segmentación en base a otros tipos de vehículos que utilizan motores a gasolina, que por falta de ventas en repuestos y mano de obra, existen temporadas en la que son escasas las ventas debido a que solo se comercializa un solo producto, motivo por el cual se recurre a sobregiros y realizar préstamos bancarios, lo cual incita a la empresa a llevar deudas a largo plazo.

#### **4.3.2 Recomendación**

Como todo proceso debe existir un mecanismo de control interno financiero para ir evaluando el adecuado manejo de la aplicación de las cuentas contables, del manejo de los estados financieros, procedimientos a darse en la empresa para así poder permitir llegar a obtener una utilidad a final de año fructífera para la empresa. Al mismo tiempo establecer alternativas viables de soluciones reveladas como resultados del control interno para evitar que afecte la eficiencia y eficacia de la empresa SUCA S.A, ubicada en Guayaquil.

Se recomienda un plan de mejora en el desarrollo de capacitación al personal contable incluyendo directivos para lograr mejora en el sistema contable que maneja la empresa, incluyendo cuentas contables y manejo del mismo o contratar personal capacitado con la experiencia suficiente para que maneje la responsabilidad de emplear los procedimientos contables adecuados, así poder obtener un mejor registro de los ingresos y asesoría para mejoras de la misma.

Implementar un monto fijo en caja chica.

Establecer políticas estrictas relacionadas a los gastos personales de los directivos con los gastos del personal, ya sea taller o área administrativa, para así obtener una mejor rentabilidad al realizar los balances, y poder

observar sumas reales. Así evitar un descontrol evidente en los estados financieros.

Realizar un análisis de auditoría interna cada seis meses sobre el manejo de tarjetas de crédito y sobre el personal que labora en la empresa para reducir gastos.

Documentar los procedimientos propuestos y evaluar a partir de determinados indicadores los resultados que se alcanzan en su empleo.



#### 4.4 BIBLIOGRAFIAS

introduccion a la contabilidad PGC. (1990). CAPITULO 3.

La Banca y La Historia. (27 de 10 de 2011). *La Banca y la Historia* el telegrafo.

<http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>.

(30 de julio de 2017). Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>

activo, c. d. (s.f.). <https://www.scribd.com/document/356368861/Cuentas-Del-Activo>. Recuperado el 30 de 09 de 2017, de <https://www.scribd.com/document/356368861/Cuentas-Del-Activo>: <https://www.scribd.com/document/356368861/Cuentas-Del-Activo>

ALLEN, B. M. (1970). *FINANZAS CORPORATIVAS NOVENA EDICION*. Mexico,D.F: McGraw Hill, Interamericana.

Amador, M. G. (2009). *Entrevista en Investigación*. Obtenido de Manuelgalan.blogspot.com: <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/05/la-entrevista-en-investigacion.html>)

ANGEL PEÑA CANTU, U. (2012). CUENTAS POR COBRAR.

antecedentes historicos de la informacion financiera. (s.f.). [www.escolares.net/files\\_trabajos/file/pdf/matematicas/la\\_contabilidad\\_03\\_06.pdf](http://www.escolares.net/files_trabajos/file/pdf/matematicas/la_contabilidad_03_06.pdf). Recuperado el 29 de 09 de 2017, de [www.escolares.net/files\\_trabajos/file/pdf/matematicas/la\\_contabilidad\\_03\\_06.pdf](http://www.escolares.net/files_trabajos/file/pdf/matematicas/la_contabilidad_03_06.pdf): [www.escolares.net/files\\_trabajos/file/pdf/matematicas/la\\_contabilidad\\_03\\_06.pdf](http://www.escolares.net/files_trabajos/file/pdf/matematicas/la_contabilidad_03_06.pdf)

Asuad, F. O. (2012). *Contabilidad General un sistema de informacion*. COLOMBIA: ediciones de la U.

balances, I. d. (08 de 09 de 2015).  
<https://es.slideshare.net/elenapereztorres/libro-diario-y-de-inventarios-y-balances>. Recuperado el 30 de 09 de 2017, de  
<https://es.slideshare.net/elenapereztorres/libro-diario-y-de-inventarios-y-balances>:  
<https://es.slideshare.net/elenapereztorres/libro-diario-y-de-inventarios-y-balances>

CUENTAS POR PAGAR. (s.f.). *ZONA ECONOMICA*.

daniela, g. c. (2010). antecedentes historicos de la contabilidad financiera.  
*el aprendizaje y el desarrollo de competencias*.

Ecuador, s. f.-p. (s.f.). <https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>. Recuperado el 29 de 09 de 2017, de  
<https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>:  
<https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>

Enrique, F. G., & Gabriel, S. M. (2012). *Propuestade mejoramiento de la gestion financiera de la empresa RDC ConstructoresCia. Ltda*.  
Obtenido de Universidad Central del Ecuador:  
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1519/1/T-UCE-0005-295.pdf>

García Ferrando, 1. (1992). la encuesta. *encusta*.

Guigan, M. (1996). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico.

<http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>.

(s.f.). Recuperado el 30 de 07 de 2017, de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>

investigacion, m. d. (14 de 07 de 2010). *metodologia de la investigacion: poblacion y muestra*. Recuperado el 30 de 09 de 2017, de [metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html](http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html): [metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html](http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html)

José Bermeo, 2. (2011). *investigacion aplicada al turismo*.

Kerlinger, F. a. (2002). *Investigacion del Comportamiento*. Mexico: McGraw.

Kuechler, 1. (1998). *la encuesta*.

Luna, I. N., & Ulloa, E. J. (s.f.). *Texto Guia de Contabilidad Básica*. En I. N. Luna, & E. J. Ulloa, *Texto Guia de Contabilidad Básica*. Guayaquil: Universidad Estatal de Guayaquil.

Meyer., D. B. (2006). *la investigacion descriptiva*.

monti, c. (19 de 09 de 2013). *la encuestas como metodo de investigacion*. Recuperado el 30 de 09 de 2017, de <https://es.slideshare.net/CarolinaMonti/presentacion-encuesta-26353634>: <https://es.slideshare.net/CarolinaMonti/presentacion-encuesta-26353634>

MULATILLO, V. O. (17 de 07 de 2009). CONTABILIDAD Y AUDITORIA. negocios, d. I. (2013). razones financieras basicas.

neta, u. (s.f.). <https://www.gerencie.com/utilidad-neta.html>. Recuperado el 29 de 09 de 2017, de <https://www.gerencie.com/utilidad-neta.html>: <https://www.gerencie.com/utilidad-neta.html>

Paola, V. T. (2013). *Analisis y alicaicon de las Normas Internacionales de Informacion Financiera aplicables a la preparacion y presentacion de estados finaniceros, en la empresa "Hipermercados del Valle Cia. Ltda" año 2012*. Obtenido de Universidad Tecnica Particular de Loja:  
[http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/8328/1/Valarezo\\_Tenorio\\_Libia\\_Paola.pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/8328/1/Valarezo_Tenorio_Libia_Paola.pdf)

Pestana, S. p. (2012). *Metodologia de la investigacioncuantitativa*.

Pozo, B. (2014). *Evaluacion y propuesta de mejora de la gestion financiera y operativa de la compañía de responsabilidad limitada "CONORQUE" para periodo 2012- 2013*. Obtenido de Universidad Politecnica Salesiana de Loja:  
<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7280/1/UPS-CT004198.pdf>

Prezi, A. G. (2016). <https://prezi.com/vbgzpis43ywr/sistema-financiero/>. Recuperado el 29 de 09 de 2017, de <https://prezi.com/vbgzpis43ywr/sistema-financiero/>: <https://prezi.com/vbgzpis43ywr/sistema-financiero/>

PREZI, F. R. (2015). *LA CUENTA*.

realizacion, E. P. (03 de 07 de 2015). [https://prezi.com/...\\_/principio-de-periodo-contable-y-el-principio-de-realizacion/](https://prezi.com/..._/principio-de-periodo-contable-y-el-principio-de-realizacion/). Recuperado el 30 de 09 de 2017, de [https://prezi.com/...\\_/principio-de-periodo-contable-y-el-principio-de-realizacion/](https://prezi.com/..._/principio-de-periodo-contable-y-el-principio-de-realizacion/):  
[https://prezi.com/...\\_/principio-de-periodo-contable-y-el-principio-de-realizacion/](https://prezi.com/..._/principio-de-periodo-contable-y-el-principio-de-realizacion/)

Sabino, C. (2011). Tesis de investigacion.

Seguros, S. d. (s.f.). <http://www.equivida.com/vida-segura/superintendencia-de-bancos-y%20seguros-del-ecuador>. Recuperado el 29 de 09 de 2017, de <http://www.equivida.com/vida-segura/superintendencia-de-bancos-y%20seguros-del-ecuador>:  
<http://www.equivida.com/vida-segura/superintendencia-de-bancos-y%20seguros-del-ecuador>

Telegrafo, D. (30 de julio de 2017). <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>. Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>

Utilidad, C. A. (s.f.). [www.calameo.com/books/0049687152d4298a6f0f8](http://www.calameo.com/books/0049687152d4298a6f0f8). Recuperado el 30 de 09 de 2017, de [www.calameo.com/books/0049687152d4298a6f0f8](http://www.calameo.com/books/0049687152d4298a6f0f8):  
[www.calameo.com/books/0049687152d4298a6f0f8](http://www.calameo.com/books/0049687152d4298a6f0f8)

## 4.5 ANEXOS

### SUCA S.A LIBRO DIARIO 2014

150003				
COMPRA				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014	2020302	Inyeccion a Diesel	\$ 1,604.00	
	2020303	Iva Pagado - Credito Tributario	\$ 192.48	
	2020304	CXP Proveedores Locales		\$ 1,780.44
	2020305	Retenciones en la Fuente x Pagar		\$ 16.04
		<b>Suman</b>	<b>\$ 1,796.48</b>	<b>\$ 1,796.48</b>
		<b>Reg. Prov Factura No. 12563 Compra de inyectores</b>		
150008				
PAGO				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014	2020304	CXP Proveedores Locales	\$ 842.62	
	2020306	Caja-Banco		\$ 842.62
		<b>Suman</b>	<b>\$ 842.62</b>	<b>\$ 842.62</b>
		<b>Reg. Pago de factura No.12563 a TECNOVA S.A</b>		
150012				
VENTA				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014	2020307	CxC Facturas Clientes	\$ 1,780.04	
	2020302	Inyeccion a Diesel		\$ 1,589.32
	2020308	Iva por Pagar		\$ 190.72
		<b>Suman</b>	<b>\$ 1,780.04</b>	<b>\$ 1,780.04</b>
		<b>Reg. Ventas s/fac #22562 Sr. Toreto Ramirez</b>		
150017				
COBRO				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014	2020306	Caja-Banco	\$ 1,113.68	
	2020307	CxC Facturas Clientes		\$ 994.36
	2020309	Credito Tributario a favor de la empresa		\$ 119.32
		<b>Suman</b>	<b>\$ 1,113.68</b>	<b>\$ 1,113.68</b>
		<b>Reg. Cobro de fact</b>		
150022				
PAGO CUOTA PRESTAMO				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014	2020310	Produbanco OPER# CAR20200062303000	\$ 1,200.00	
	2020311	Intereses Bancarios	\$ 256.00	
	2020306	Caja-Banco		\$ 1,456.00
		<b>Suman</b>	<b>\$ 1,456.00</b>	<b>\$ 1,456.00</b>
		<b>Reg. Pago cuota No. 5 Prestamo Produbanco</b>		
150027				

<b>ABONO A CUENTA POR PAGAR LP RELACIONADOS</b>				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014	2020301	Jose Suarez	\$ 708.73	
	2020401	SUCA S.A	\$ 141.27	
	2020306	Caja-Banco		\$ 850.00
		<b>Suman</b>	<b>\$ 850.00</b>	<b>\$ 850.00</b>
		<i>Reg. Pago cta cxc a SUCA S.A Dic/15</i>		
150061				
<b>ABONO A CUENTA POR PAGAR LP RELACIONADOS</b>				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014	2020301	Jorge Navas	\$ 210.35	
	4010201043	Otras rentas		\$ 210.35
		<b>Suman</b>	<b>\$ 210.35</b>	<b>\$ 210.35</b>
		<i>Reg. Ajuste cuenta por pagar</i>		
150062				
<b>PAGO SUELDOS Y SALARIOS</b>				
FECHA	CUENTA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2014		Sueldos y Salarios	\$2,689.35	
		IESS 9.45%	\$ 254.14	
		Caja-Banco		\$2,943.49
		<b>Suman</b>	<b>\$2,943.49</b>	<b>\$2,943.49</b>
		<i>Reg. Sueldos y salarios a empleados</i>		

<b>SUCA S.A</b>			
<b>BALANCE GENERAL</b>			
<b>A DICIEMBRE 31 DEL 2014</b>			
<b>A C T I V O</b>			<b>563,105.22</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>546,130.26</b>
<b>CAJA Y BANCOS</b>		<b>3,788.98</b>	
Caja Bancos	3,788.98		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>301,519.07</b>	
Cientes	21,231.35		
Empleados	665.00		
Anticipo a Contratistas	947.48		
Impuestos Anticipados	12,391.63		
Ctas por Cobrar Filiales	258,680.16		
Otras Ctas. Por Cobrar	7,603.45		
<b>INVENTARIOS</b>		<b>240,822.21</b>	
Mercaderias en Almacen	240,822.21		
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>16,974.96</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>12,019.07</b>	
Maquinarias, Muebles, Enseres, Equipos	37,299.60		
Equipo de Computacion	19,386.09		
Vehiculos	38,000.00		
(-) Depreciacion Acumulada	-82,666.62		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>4,955.89</b>	
Seguros Generales	4,955.89		
<b>P A S I V O</b>			<b>563,105.22</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			<b>90,989.22</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>83,599.34</b>	
Proveedores Local	34,782.04		
Otras Cuentas por Pagar	48,817.30		
<b>OBLIGACIONES FISCAL Y SOCIAL</b>		<b>2,952.08</b>	
Servicio Rentas Internas	1,534.95		
less	1,417.13		
<b>PROVISIONES</b>		<b>4,437.80</b>	
Beneficios Sociales	4,437.80		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>365,258.90</b>
<b>OBLIGACIONES BANCARIAS</b>		<b>152,979.07</b>	
Produbanco	152,979.07		
<b>OTRAS CTAS.POR PAGAR L/PLAZO</b>		<b>212,279.83</b>	
Cuenta por Pagar Accionista	113,222.96		
Otras Cuentas por Pagar	99,056.87		
<b>PATRIMONIO</b>			<b>106,857.10</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>106,857.10</b>	
Capital Social	30,000.00		
Reservas	2,250.19		
Reserva de Capital	40,975.19		
Utilidades No Distribuidas Ejerc.Anterior	25,345.11		
Utilidad Presente Ejercicio	8,286.61		
JOSE SUAREZ		CPA. Roberto Gujjarro Lopez	
<b>GERENTE</b>		<b>CONTADOR</b>	



**SUCA S.A**  
**ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS**  
**A DICIEMBRE 31 DEL 2014**

<b>VENTAS NETAS</b>		<b>129,000.79</b>
Repuestos	108,020.11	
Servicios	<u>20,980.68</u>	
<b>COSTO DE VENTAS</b>		
Repuestos	44,695.66	<b>68,866.66</b>
Servicios	<u>24,171.00</u>	<u>60,134.13</u>
<b>Utilidad Bruta en Venta</b>		<b>60,134.13</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>8.14</b>
Interes Ganados	8.14	
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>51,855.66</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>44,215.33</b>	
Remuneraciones	11,428.17	
Depreciaciones	832.50	
Amortizaciones	3,333.50	
Servicios Publicos	6,824.86	
Honorarios Profesionales	2,500.00	
Mantenimiento Vehiculos	11,430.91	
Gastos Bancarios	1,793.97	
Papeleria y Suministros	1,349.57	
Otros Administrativos	<u>4,721.85</u>	
<b>GASTOS DE VENTAS</b>	<b>7,640.33</b>	
Remuneraciones	1,695.80	
Comisiones	1,425.93	
Servicios Publicos	1,848.11	
Depreciaciones	443.15	
Amortizaciones	1,593.45	
Varios	<u>633.89</u>	
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b><u>8,286.61</u></b>

JOSE SUAREZ  
**GERENTE**

CPA. Roberto Guijarro Lopez  
**CONTADOR**

**SUCA S.A**  
**LIBRO DIARIO**  
**2015**

150003

<b>COMPRA</b>				
<b>FECHA</b>	<b>Cuenta</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CREDITO</b>
30/12/2015	2020302	Inyeccion a Diesel	\$ 560.00	
	2020303	Iva Pagado - Credito Tributario	\$ 67.20	
	2020304	CXP Proveedores Locales		\$ 621.60
	2020305	Retenciones en la Fuente x Pagar		\$ 5.60
		<b>Suman</b>	<b>\$ 627.20</b>	<b>\$ 627.20</b>
		<i>Reg. Prov Factura No. 12563 Compra de inyectores</i>		

150008

<b>PAGO</b>				
<b>FECHA</b>	<b>Cuenta</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CREDITO</b>
30/12/2015	2020304	CXP Proveedores Locales	\$ 621.60	
	2020306	Caja-Banco		\$ 621.60
		<b>Suman</b>	<b>\$ 621.60</b>	<b>\$ 621.60</b>
		<i>Reg. Pago de factura No.12563 a TECNOVA S.A</i>		

150012

<b>VENTA</b>				
<b>FECHA</b>	<b>Cuenta</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CREDITO</b>
30/12/2015	2020307	CxC Facturas Clientes	\$ 896.00	
	2020302	Inyeccion a Diesel		\$ 800.00
	2020308	Iva por Pagar		\$ 96.00
		<b>Suman</b>	<b>\$ 896.00</b>	<b>\$ 896.00</b>
		<i>Reg. Ventas s/fac #22562 Sr. Toreto Ramirez</i>		

150017

<b>COBRO</b>				
<b>FECHA</b>	<b>Cuenta</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CREDITO</b>
30/12/2015	2020306	Caja-Banco	\$ 708.73	
	2020307	CxC Facturas Clientes		\$ 701.64
	2020309	Credito Tributario a favor de la empresa		\$ 7.09
		<b>Suman</b>	<b>\$ 708.73</b>	<b>\$ 708.73</b>
		<i>Reg. Cobro de fact</i>		

150022

<b>PAGO CUOTA PRESTAMO</b>				
<b>FECHA</b>	<b>Cuenta</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBITO</b>	<b>CREDITO</b>
30/12/2015	2020310	Produbanco OPER# CAR20200062303000	\$ 1,200.00	
	2020311	Intereses Bancarios	\$ 256.00	
	2020306	Caja-Banco		\$ 1,456.00
		<b>Suman</b>	<b>\$ 1,456.00</b>	<b>\$ 1,456.00</b>
		<i>Reg. Pago cuota No. 5 Prestamo Produbanco</i>		

150027				
ABONO A CUENTA POR PAGAR LP RELACIONADOS				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2015	2020301	Jose Suarez	\$ 708.73	
	2020401	SUCA S.A	\$ 141.27	
	2020306	Caja-Banco		\$ 850.00
		<b>Suman</b>	<b>\$ 850.00</b>	<b>\$ 850.00</b>
		<i>Reg. Pago cta cxc a SUCA S.A Dic/15</i>		
150061				
ABONO A CUENTA POR PAGAR LP RELACIONADOS				
FECHA	Cuenta	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2015	2020301	Jorge Navas	\$ 107.35	
	4010201043	Otras rentas		\$ 107.35
		<b>Suman</b>	<b>\$ 107.35</b>	<b>\$ 107.35</b>
		<i>Reg. Ajuste cuenta por pagar</i>		
150062				
PAGO SUELDOS Y SALARIOS				
FECHA	CUENTA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
30/12/2015		Sueldos y Salarios	\$ 985.00	
		IESS 9.45%	\$ 93.08	
		Caja-Banco		\$1,078.08
		<b>Suman</b>	<b>\$1,078.08</b>	<b>\$1,078.08</b>
		<i>Reg. Sueldos y salarios a empleados</i>		



**SUCA S.A**  
**ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS**  
**A DICIEMBRE 31 DEL 2015**

<b>VENTAS NETAS</b>		<b>82,331.89</b>
Repuestos	66,472.39	
Servicios	15,859.50	
<b>COSTO DE VENTAS</b>		
Repuestos	27,681.37	<b>54,264.37</b>
Servicios	26,583.00	
<b>Utilidad Bruta en Venta</b>		<b>28,067.52</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>6.34</b>
Interes Ganados	6.34	
<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>23,861.53</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>19,417.20</b>	
Remuneraciones	5,816.67	
Depreciaciones	499.50	
Amortizaciones	2,000.18	
Servicios Publicos	4,102.06	
Honorarios Profesionales	3,000.00	
Mantenimiento Vehiculos	1,658.72	
Gastos Bancarios	685.65	
Papeleria y Suministros	328.21	
Otros Administrativos	1,326.21	
<b>GASTOS DE VENTAS</b>	<b>4,444.33</b>	
Remuneraciones	1,017.48	
Comisiones	803.30	
Servicios Publicos	1,130.78	
Depreciaciones	265.89	
Amortizaciones	956.07	
Varios	270.81	
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>4,212.33</b>

**JOSE SUAREZ**  
GERENTE

**Roberto Guijarro L.**  
CONTADOR



Instituto Superior  
**Tecnológico  
Bolivariano**  
de Tecnología

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO  
DE TECNOLOGÍA**

**CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

**CERTIFICO:**

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Propuesta de un plan de mejoras en los Estados Financieros de la Empresa SUCA S.A, periodo 2016”**, presentando como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

**TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

El problema de investigación se refiere a: **¿Cómo contribuir a mejoras del control financiero para obtener rentabilidad la empresa SUCA S.A., ubicada en Guayaquil, periodo 2016?**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por la Egresada:

  
**Suárez Castillo Kenia Maribel**

Tutor:

  
**Ing Luis Villegas Yagual M.A.E**



Factura: 001-003-000020713




20170901027D01006

**DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20170901027D01006**

Ante mí, NOTARIO(A) ALEXANDRA MARIBEL GERMAN GAIBOR de la NOTARÍA VIGÉSIMA SÉPTIMA, comparece(n) KENIA MARIBEL SUAREZ CASTILLO portador(a) de CÉDULA 2000061875 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. - Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 20 DE NOVIEMBRE DEL 2017, (9:31).

  
KENIA MARIBEL SUAREZ CASTILLO  
CÉDULA: 2000061875



  
NOTARIO(A) ALEXANDRA MARIBEL GERMAN GAIBOR  
NOTARÍA VIGÉSIMA SÉPTIMA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Suárez Castillo Kenia Maribel en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación Propuesta de un plan de mejoras en los Estados Financieros de la Empresa SUCA S.A, periodo 2016, de la modalidad de Presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Suárez Castillo Kenia Maribel

Nombre y Apellidos del Autor

Firma

No. de cedula: 200006187-5



Note: La presente cláusula de autorización, con el correspondiente reconocimiento de firma se deposita en el original del trabajo de titulación como una página preliminar más



REPUBLICA DEL ECUADOR  
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL  
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CÉDULA DE CIUDADANÍA No. 200006187-5

APELLIDOS Y NOMBRES SUAREZ CASTILLO KENIA MARIBEL

LUGAR DE NACIMIENTO GUAYAS

GUAYAQUIL PEDRO CARBO / CONCEPCION

FECHA DE NACIMIENTO 1991-09-30

NACIONALIDAD ECUATORIANA

SEXO F

ESTADO CIVIL Soltera



INSTRUCCIÓN BACHILLERATO PROFESIÓN / OCUPACIÓN BACHILLER V2333V3222

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE SUAREZ MIRANDA JOSE GREGORIO

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE CASTILLO PACHECO MAYIYA MARIBEL

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN SAN CRISTOBAL 2011-11-24

FECHA DE EXPIRACIÓN 2021-11-24



DIRECCIÓN GENERAL FIRMA DEL CEDULADO

Ab. Alexandra Maribel German Gaibor  
NOTARIA VIGÉSIMA SÉPTIMA  
CANTÓN - GUAYAQUIL





## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



**Número único de identificación:** 2000061875

**Nombres del ciudadano:** SUAREZ CASTILLO KENIA MARIBEL

**Condición del cedulaado:** CIUDADANO

**Lugar de nacimiento:** ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/CARBO  
/CONCEPCION/

**Fecha de nacimiento:** 30 DE SEPTIEMBRE DE 1991

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Sexo:** MUJER

**Instrucción:** BACHILLERATO

**Profesión:** BACHILLER

**Estado Civil:** SOLTERO

**Cónyuge:** No Registra

**Fecha de Matrimonio:** No Registra

**Nombres del padre:** SUAREZ MIRANDA JOSE GREGORIO

**Nombres de la madre:** CASTILLO PACHECO MAYIYA MARIBEL

**Fecha de expedición:** 24 DE NOVIEMBRE DE 2011

Información certificada a la fecha: 20 DE NOVIEMBRE DE 2017

Emisor: JHON JAIRO RAMOS CUENCA - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 27 - GUAYAS - GUAYAQUIL



Ing. Jorge Troya Fuertes  
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación  
**Documento firmado electrónicamente**



## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** Kenia Maribel Suarez Castillo.docx (D32446064)  
**Submitted:** 11/14/2017 8:38:00 PM  
**Submitted By:** kenya.msc.ks.ks@gmail.com  
**Significance:** 15 %

## Sources included in the report:

proyecto.docx (D14947216)  
NIF para PYMES - Cantón La Maná.pdf (D24431286)  
<http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>  
<https://www.scribd.com/document/356368861/Cuentas-Del-Activo>.  
[http://www.escolares.net/files\\_trabajos/file/pdf/matematicas/la\\_contabilidad\\_03\\_06.pdf](http://www.escolares.net/files_trabajos/file/pdf/matematicas/la_contabilidad_03_06.pdf)  
<https://es.slideshare.net/elenapereztorres/libro-diario-y-de-inventarios-y-balances>  
<https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>  
<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>  
<https://es.slideshare.net/CarolinaMonti/presentacion-encuesta-26353634>  
<https://www.gerencie.com/utilidad-neta.html>  
<http://www.equivida.com/vida-segura/superintendencia-de-bancos-y%20seguros-del-ecuador>

## Instances where selected sources appear:

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el *REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.*

*Normi Delgado Quispe*

Nombre y Apellidos del Colaborador

*[Firma]*

Firma

