

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO



FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad C.P.A.

TÍTULO

“EL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA INDUMARMOL, PERÍODO 2015 Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS”.

Autora:

MARÍA FERNANDA VALLEJO DÁVALOS

Tutora:

PhD. GABITH M. QUISPE FERNÁNDEZ

Riobamba - Ecuador

Año 2017

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de Tutora y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborada por María Fernanda Vallejo Dávalos, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el Tribunal designado.

Riobamba, julio de 2017

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Gabith Quispe', is written over a horizontal dashed line.

PhD. Gabith Quispe

TUTORA

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO



Los miembros del Tribunal de Graduación de la tesis de título “EL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA INDUMARMOL, PERÍODO 2015 Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS”, presentado por María Fernanda Vallejo Dávalos y dirigida por la PhD. Gabith Quispe.

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

Para constancia de lo expuesto firman

Dr. Jhony Zavala /

9.5.

Miembro del Tribunal

Firma

Nota

Lic. Alfredo Figueroa

10

Miembro del Tribunal

Firma

Nota

PhD. Gabith Quispe /

10

Tutora

Firma

Nota

Calificación 9.8 (Sobre 10)

DERECHOS DE AUTOR

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, nos corresponde exclusivamente a: María Fernanda Vallejo Dávalos y dirigida por la PhD. Gabith Quispe, y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Nacional de Chimborazo.

María Fernanda Vallejo Dávalos

CI. 0604092148.



DEDICATORIA

*El presente trabajo, fruto de esfuerzo y
dedicación, lo dedico a mis padres e hijos.*

María Fernanda Vallejo Dávalos

AGRADECIMIENTO

*A Dios por ser mi fuerza para salir adelante en los
momentos difíciles.*

*A mis hijos que son el impulso para lograr mis objetivos
tanto profesionales como personales.*

*A mis padres que con su apoyo moral han estado
presentes a mi lado.*

*A mis profesores que han impartido sus consejos y
conocimientos.*

*En especial a mi tutora PhD. Gabith Quispe quien me ha
orientado en la realización de este trabajo.*

María Fernanda Vallejo Dávalos

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
INFORME DEL TUTOR	ii
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO	iii
DERECHOS DE AUTOR	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS	5
Objetivo general.....	5
Objetivos específicos	5
ESTADO DEL ARTE	6
ANTECEDENTES	6
LA EMPRESA INDUMARMOL.....	7
Reseña histórica	7
Misión, visión y objetivo	7
Productos y servicios	8
Estructura organizacional	8
PROCESO CONTABLE	9
Definición	9
Ciclo del proceso contable.....	10
Sistema contable	11
Normas que regulan el proceso contable	11
ESTADOS FINANCIEROS	12

Definición	12
Objetivos de los estados financieros	12
Obtención de estados financieros	12
INDICADORES FINANCIEROS	15
METODOLOGÍA	16
MÉTODO	16
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	16
TIPO DE INVESTIGACIÓN	16
NIVEL DE INVESTIGACIÓN	17
POBLACIÓN Y MUESTRA.....	17
Población	17
Muestra	18
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	18
TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	18
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	19
EL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA INDUMÁRMOL	19
Resultados de la observación del proceso contable	19
Resultados de la observación del proceso de manejo de inventarios	20
Resultados de la identificación de la aplicación de las NIIF y NCGA en la empresa INDUMARMOL	21
RESULTADOS DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA INDUMARMOL	23
Análisis vertical del Balance General	23
Análisis horizontal de los Estados Financieros.....	27
Resultados de la aplicación de los índices financieros	30
INCIDENCIA DEL PROCESO CONTABLE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS..	32
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
CONCLUSIONES	34
RECOMENDACIONES.....	34
BIBLIOGRAFÍA	35
ANEXOS	38

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Estados financieros de la Empresa Indumarmol Gestión 2014 -2015.	3
Tabla N° 2. Nivel de actividad registrada en el sector de la construcción, 2015	3
Tabla N° 3. Indicadores financieros	15
Tabla N° 4. Población.....	17
Tabla N° 5. Análisis Vertical del Activo 2015	24
Tabla N° 6. Pasivo y Patrimonio 2015	24
Tabla N° 7. Análisis de Pasivos 2015.....	25
Tabla N° 8. Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias 2015	26
Tabla N° 9. Análisis Horizontal del Balance General 2014-2015.....	27
Tabla N° 10. Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias 2014-2015	29
Tabla N° 11. Índices Financieros aplicados a la información de INDUMARMOL.....	30
Tabla N° 12. Incidencia del proceso contable en los Estados Financieros.....	33

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1. Productos y servicios de INDUMARMOL.....	8
Figura N° 2. Organigrama funcional de INDUMARMOL.....	9

RESUMEN

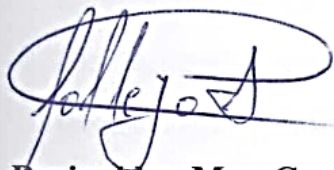
El proceso contable es de vital importancia para una empresa porque de su eficiencia depende la calidad de la información contenida en los estados financieros, que como resultado de la gestión empresarial se elaboran, presentan y muestran esquemáticamente las variaciones en sus cuentas patrimoniales y el movimiento de sus cuentas de ingresos y egresos. La investigación tuvo como objetivo determinar cómo el proceso contable incidió en los estados financieros, período 2015 en la Empresa INDUMARMOL de la ciudad de Guayaquil. Se utilizó el método Deductivo al tomarse como base el conocimiento general de las variables para identificar su comportamiento en la Empresa; la investigación fue de tipo no experimental; su diseño fue documental, porque se revisaron documentos contables y financieros, y de campo al aplicarse un cuestionario estructurado. Su nivel fue descriptivo porque se detallaron las características de la población de estudio. Los resultados demuestran que el proceso contable incidió en los estados financieros, período 2015 en la Empresa INDUMARMOL de la ciudad de Guayaquil.

Palabras claves: proceso contable, estados financieros, rentabilidad.

Abstract

The accounting process is of vital importance for a company because its efficiency depends on the quality of the information contained in the financial statements, which as a result of business management are drawn up, presented and shown schematically the changes in its equity accounts and the movement of their accounts of income and expenses. The research aimed to determine how the accounting process affects the financial statements, period 2015 in the company INDUMARMOL of the city of Guayaquil. The deductive method was used based on the general knowledge of the variables to identify their behavior in the company; the research was non-experimental; its design was documentary, because accounting and financial documents were reviewed, and field documents were applied when a structured questionnaire was applied. Their level was descriptive because the characteristics of the study population were detailed. The results show that the accounting process affects the financial statements for 2015 in the company INDUMARMOL of the city of Guayaquil.

Key words: accounting process, financial statements, profitability.



Revised by: Msc. Geovanna Vallejo

Language Center teacher



INTRODUCCIÓN

Ecuador, presenta un crecimiento sostenido de las construcciones dedicadas a vivienda, oficinas, locales comerciales y edificios gubernamentales, resultado del crecimiento poblacional y la diversificación de actividades a nivel privado y público.

Según el diario El Telégrafo (2015), a partir del año 2009, “el Gobierno impulsa una serie de políticas para dinamizar al sector de la construcción mediante incentivos, con la intención de solidificar el mercado y aportar beneficios económicos y sociales”. Esta dinamización trae consigo el incremento de las fuentes de trabajo, que para el año 2015, según la Cámara de la Industria de la Construcción (Camicon, 2015), “de manera directa alcanzan alrededor de 500 mil trabajadores; es decir que la construcción aporta con el 8% del empleo total nacional”.

La construcción de inmuebles trae consigo la necesidad de incluir acabados de acuerdo con los gustos y preferencias de sus propietarios y con las posibilidades económicas de cada uno de ellos. INDUMARMOL, al ofertar variedad de productos y servicios relacionados con los acabados para la construcción se ha convertido en una Empresa a la que acuden clientes individuales y corporativos, con la finalidad de obtener productos en su estado natural o transformados, así como servicios adicionales como la entrega a domicilio, la contratación de obras completas que incluyen desde las materias primas hasta su instalación completa.

La investigación inicia respondiendo a la pregunta: ¿Cómo el proceso contable incide en los Estados Financieros, período 2015 en la Empresa INDUMARMOL de la ciudad de Guayaquil? La importancia de la investigación se encuentra en el aporte que las conclusiones y recomendaciones darán para mejorar el proceso contable y por ende en la obtención de informes financieros veraces y oportunos que al ser sometidos a análisis darán una visión clara de la gestión empresarial.

La estructura de la investigación es la siguiente: la problemática que comprende el planteamiento del problema, justificación, objetivos e hipótesis. En el marco teórico se incluye información de la Empresa INDUMARMOL como su reseña histórica, misión, visión, objetivo organizacional, productos y servicios y la estructura orgánica; luego se presentan conceptos, definiciones y criterios personales relacionados con el proceso contable y los estados financieros. El marco metodológico describe el método

deductivo, el diseño, tipo y nivel de investigación, la población y muestra de estudio, las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de la información; y, las técnicas de análisis e interpretación de datos. Los resultados y su discusión, muestra la información obtenida con la observación del proceso contable, las entrevistas aplicadas al Gerente y Contadora de la Empresa y el análisis realizado al Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias, a través de los métodos Vertical, Horizontal y con ratios financieros. Finalmente se exponen las conclusiones de la investigación que responden a los objetivos específicos propuestos y sus respectivas recomendaciones, dirigidas a una mejor gestión financiera de la Empresa INDUMARMOL.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

INDUMARMOL, Empresa con 25 años de experiencia en el mercado, se dedica a la producción, comercialización e importación de materiales para acabados de construcción, especialmente en mármol. Ha logrado constituirse como una empresa con gran demanda en el sector de la construcción por su gama de trabajo en la importación directa y fabricación propia de mármol. Se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil, siendo su potencial mercado esta ciudad y las provincias aledañas. Según datos provenientes de sus archivos, ha aprovechado la demanda del sector y aporta con acabados para la construcción, sin embargo se han detectado problemas en su proceso contable según la opinión de los propietarios, trabajadores y proveedores.

La Empresa, a pesar de su reconocimiento y competitividad en el mercado de Guayaquil, presenta algunas dificultades, la principal se relaciona con la elaboración de los estados financieros, debido a la falta de aplicación de un adecuado proceso contable; esta situación conlleva problemas como: la falta de información y respaldos de documentos contables sobre las existencias de inventarios, afectando directamente el conocimiento de los ingresos provenientes de las ventas y su participación en los estados financieros; siendo necesario analizar e interpretar dicha información para entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la Empresa. Al no existir un adecuado proceso contable implica una situación problemática evidente en la presentación de los estados financieros afectando a la realidad financiera de la Empresa y la toma de decisiones. Se analizó el proceso contable de INDUMARMOL, a través de la revisión de las transacciones y que son resumidos en los estados financieros, como se observa en la tabla N° 1.

Tabla N° 1.Estados financieros de la Empresa Indumarmol Gestión 2014 -2015.

Cuentas	Gestión 2014	Gestión 2015
Ingresos	\$ 1.329.034,42	\$ 1.237.617,59
Egresos	\$ 471.668,20	\$ 365.639,58
Utilidades	\$ 29.527,35	\$ 31.635,67

Fuente: Elaboración propia con base en estados financieros INDUMARMOL, 2014- 2015.

Según Romero (2016): “La información contable del año 2015 muestra en sus estados financieros una utilidad de \$31.635,67 siendo esta mayor que en el año 2014, que presentó una utilidad de \$29.527,35, con un incremento de \$2.108,02, valor que resume la situación económico-financiera y patrimonial de la Empresa”. Esta información es de suma importancia porque refleja la situación sobre el patrimonio y los resultados del ejercicio de la Empresa siendo estos datos de interés para los propietarios y autoridades fiscales. Por tal motivo se plantea el siguiente problema de investigación ¿Incide la falta de un proceso contable en los estados financieros de la Empresa INDUMARMOL de la ciudad de Guayaquil en el período 2015?

JUSTIFICACIÓN

La estabilidad económica que tiene la República del Ecuador luego de la dolarización, genera el fortalecimiento de las empresas constructoras debido, entre otros factores, al creciente volumen de divisas de los migrantes. Es precisamente el sector de la construcción el que se ha desarrollado significativamente en la última década. Según datos del INEC (2015), “en el año 2010 el desempeño económico – fiscal fue del 85,77%; alcanzando para el 2015 el 99,58%” (ver Tabla N° 2), siendo Guayaquil y Quito los sitios en donde se concentran más de la mitad de las edificaciones arquitectónicas que se construyen en el país. Lo que significa que la industria de la construcción es de suma importancia para el crecimiento de la economía, por su aporte tanto en la cantidad de empresas dedicadas a actividades directas y relacionadas.

Tabla N° 2. Nivel de actividad registrada en el sector de la construcción, 2015

DESCRIPCIÓN	dic-10	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15
CONSTRUCCIÓN.	85,77	88,09	104,57	141,17	129,68	99,58
CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS COMPLETOS O DE PARTES DE EDIFICIOS; OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL.	86,95	81,34	99,74	147,77	131,55	99,22
ACONDICIONAMIENTO DE EDIFICIOS.	77,52	159,70	153,35	72,45	119,27	115,53
ALQUILER DE EQUIPO DE CONSTRUCCIÓN O DEMOLICIÓN DOTADO DE OPERARIOS.	77,42	103,60	91,09	27,46	128,00	51,80

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (2015). “El Índice de Nivel de Actividad Registrada (INA-R) mide

el desempeño económico-fiscal de los sectores productivos de la economía nacional, a través del tiempo, conforme a la nomenclatura CIIU-3; caracterizando a cada mes calendario en términos de su crecimiento histórico promedio y del comportamiento medio de los últimos doce meses anteriores al de referencia. El período base es el año 2002 donde los índices se igualan a 100”.

Con la investigación realizada se revisó el proceso contable de INDUMARMOL en el período 2015, determinando sus falencias en cada fase y cómo éste ha incidido en la información presentada en los estados financieros. La contribución de la investigación se encuentra en el aporte de sus resultados para la correcta toma de decisiones, con la identificación y aplicación de nuevas estrategias empresariales que posibiliten la mejora continua a nivel contable, económico y financiero, partiendo de la utilización de mecanismos que permitan optimizar los recursos destinados para la producción, los procesos de importación y venta de materiales; con la finalidad de mantener una tendencia creciente de la rentabilidad empresarial. La investigación fue posible realizarla por las facilidades para la obtención de la información requerida, disponibilidad del tiempo necesario para recopilar y analizar la información, y contar con financiamiento propio para su ejecución. La investigación se dirigió a revisar el proceso contable de INDUMARMOL en el período 2015 y sus falencias, analizando específicamente el comportamiento de las operaciones económicas de la Empresa, actividad que se pudo lograr por las facilidades brindadas para la obtención de información.

OBJETIVOS

Objetivo general

Determinar cómo el proceso contable incide en los estados financieros, período 2015 en la Empresa INDUMARMOL de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos específicos

- Identificar el proceso contable ejecutado, a fin de observar los resultados de estados financieros de la Empresa INDUMARMOL.
- Identificar la aplicación de las NIIF y NCGA para la correcta elaboración de los estados financieros de la Empresa INDUMARMOL.
- Aplicar indicadores financieros para establecer los niveles de rentabilidad obtenidos en el período 2015 en la Empresa INDUMARMOL.

HIPÓTESIS GENERAL

Se presenta como hipótesis de la investigación: “El proceso contable incide en los Estados Financieros período 2015 en la Empresa INDUMARMOL de la ciudad de Guayaquil”. Siendo la variable 1: El Proceso Contable, entendiéndose éste como: “El que se origina en hechos económicos ocurridos en los diversos procesos de negocios de las entidades y utiliza un conjunto de libros y documentos que soportan las transacciones realizadas por una entidad, con base en los cuales se prepara la información financiera” (Bernal J. , 2016); y la variable 2: Estados Financieros, definidos como “El informe final que al terminar el período contable debe presentar la administración de la empresa. Los estados financieros son el objetivo terminal de los registros contables”. (Aristazabal, 2002, pág. 48)

ESTADO DEL ARTE

ANTECEDENTES

La revisión bibliográfica permitió investigar a los siguientes autores:

Chicaiza (2014, pág.67), como conclusión de su tesis de grado, Evaluación al proceso contable de la Empresa Tribconser Cía. Ltda. de la ciudad de Riobamba para el período 2011 y sus efectos en la toma de decisiones, indica: “No se realiza el registro inmediato de las transacciones de mercadería tanto recibida como vendida en las fechas realizadas, afectando la calidad de la información de los inventarios”; en cambio López (2015, pág.96) en la tesis, Evaluación del proceso contable de la Imprenta Fresval de la ciudad de Riobamba, período 2012 y su incidencia en los estados financieros”, identifica que “los procesos contables existentes no son suficientes para comprobar la gestión financiera de FRESVAL; no se aplican indicadores financieros para evaluar la situación económica de la Empresa ni se difunden los estados financieros”; por su parte, Quingui (2015, pág.63) en la investigación, Evaluación al proceso contable en la Empresa Almacenes Jácome de la ciudad de Riobamba, para determinar la incidencia en los estados financieros, en el ejercicio económico 2013, llegando a concluir: “Algunas cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio, influyen negativamente en los estados financieros de la Entidad, por lo que las transacciones diarias no son contabilizadas de manera sistemática y cronológica en los libros de Contabilidad”; así Rojas (2013, pág.45) en el trabajo de graduación, Evaluación al proceso contable del Almacén Avícola Veterinario FAMEVES de la ciudad de Riobamba en el año 2011 y su efecto en el desarrollo empresarial, señala: “El análisis y evaluación contable permitió detectar puntos frágiles en la aplicación en el proceso contable, por no existir registros idóneos en el Libro Diario; falta de conciliaciones bancarias; manejo inadecuado de la cuenta Caja; ausencia de control de mercaderías, los gastos y ventas menores no son registrados”, sin embargo, Tamay, (2015, pág.69) en el proyecto de investigación, Evaluación del proceso contable de la Cooperativa Alli Tarpuc y su incidencia en el manejo de los recursos financieros, en el cantón Riobamba, durante el período 2013, indica: “a través de un proceso ordenado y optimizado se podrá contar con información financiera oportuna que permita una adecuada toma de decisiones y un correcto control de sus actividades económicas y lo más importante se contará con información confiable”. En cambio, Parra (2016, pág.60) en el proyecto de titulación: “ El proceso

contable y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa ORGATEC en la ciudad de Riobamba, período 2015”, concluye: “se evidencia retraso en el registro de las operaciones (...); esta situación retrasa la elaboración de los inventarios de los productos y materiales ofertados por la Empresa así como de los estados financieros”; en tanto Ramos (2016, pág.103), en la tesis: Evaluación al proceso contable en la Asociación de Especialidades Médicas "La Dolorosa", en la ciudad de Riobamba, período 2012, para determinar la incidencia en el manejo contable, señala: que “no se cumplió con las normas internas, políticas contables, lo que ocasionó que el proceso contable se realice de manera errónea al no contar con documentos fuentes autorizados que permitan utilizar estos rubros pagados como gastos deducibles.

LA EMPRESA INDUMARMOL

Reseña histórica

Según (Romero, 2016) Indumarmol, es “una Empresa creada en el año 1992, teniendo como fin entregar productos de calidad, con eficientes servicios y un personal altamente capacitado y responsable, que brinden seguridad y conformidad al cliente al adquirir los productos y/o servicios”. Sus 25 años de experiencia en la venta de mármol nacional e importado, la han colocado entre las principales empresas dedicadas a la elaboración de productos para la construcción y decoración. Al ser importadores directos y contar con su propia fábrica la Empresa ha podido ofertar productos con un menor costo que empresas similares. Además cuenta con su propia fábrica para le elaboración de los productos.

Misión, visión y objetivo

INDUMARMOL cuenta con un Reglamento Interno de Trabajo (2017), en cuya contraportada se incluye la misión, visión y objetivos de la Empresa, como elementos estratégicos básicos que guían el trabajo diario de los colaboradores, como se presenta a continuación:

- **Misión:** “Ofrecer a nuestros clientes una gran variedad de mármoles y granitos nacionales e importados de alta calidad que satisfagan los requerimientos con precios que se ajustan a sus necesidades marcando una gran diferencia en el mercado”.

- **Visión:** “Ser reconocidos a nivel nacional como una Empresa líder en ofrecer variedad, calidad y precio en la venta de mármol y granito nacionales e importados de alta gama y confort”.
- **Objetivo:** “Nuestro objetivo estratégico es generar más confianza con nuestros clientes. Complementamos la atención a ellos a través de un Sistema de Gestión del Servicio al Cliente”.

Productos y servicios

La Empresa INDUMARMOL oferta como principales productos acabados para la construcción, entre ellos, mármoles de origen nacional e importado. Actualmente ha diversificado su oferta con tres rubros específicos relacionados a obras de construcción, productos con y sin proceso y servicios, como se presenta en la Figura N° 1.

Figura N° 1. Productos y servicios de INDUMARMOL

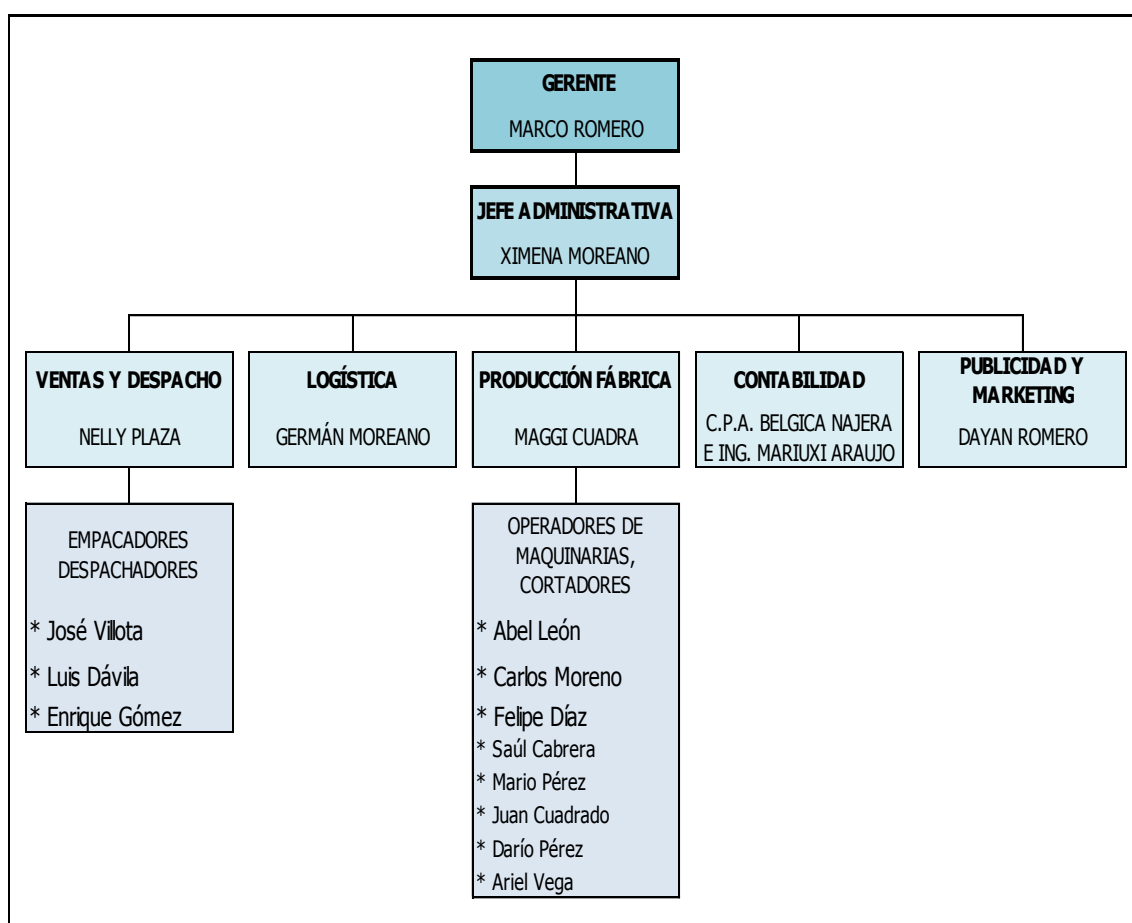
OBRAS	PRODUCTOS	SERVICIOS
<ul style="list-style-type: none"> •Pisos •Escalones •Lavaderos •Cocinas •Fachadas •Mesones. 	<ul style="list-style-type: none"> •Accesorios •Mosaico •Espacato •Cuarzo •Granito •Mármol •Porcelanato •Enchape •Cuarcita •Travertino •Pizarra •Pastelera. 	<ul style="list-style-type: none"> •Ventas e instalación, pulida y cristalizada de mármoles, granitos, mosaicos, piedras decorativas, espacatos, piedras de río, porcelanato, cerámicas, mosaicos con diseños. •Transporte a domicilio.

Fuente: Elaboración propia, con base en información de Romero (2016).

Estructura organizacional

INDUMARMOL, tiene una estructura organizacional basada en tres niveles jerárquicos: a) Directivo: Gerencia, b) Ejecutivo: Jefatura Administrativa, c) Operacional: integrado por cinco departamentos. La Empresa tiene un organigrama funcional que incluye el nombre de los colaboradores, como se observa en la Figura N°2.

Figura N° 2. Organigrama funcional de INDUMARMOL



Fuente: Jefatura Administrativa Empresa INDUMARMOL (2017)

PROCESO CONTABLE

Definición

“Un proceso es el conjunto de actividades que se desarrollan para cumplir con un objetivo, culminar un producto o brindar un servicio” (Álvarez, 2012, pág. 15). En el ámbito contable, el proceso hace alusión a todos los pasos requeridos para que las operaciones económicas de una entidad se registren y arrojen información válida para elaborar los estados financieros al culminar un ejercicio económico. Según el criterio de Altahona (2009, pág. 153), el proceso contable: “se realiza por períodos mensuales, que va desde el comienzo del período, es decir desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre, del respectivo año fiscal, al finalizar el año es necesario por lo menos realizar un cierre definitivo para poder medir los resultados empresariales”. Para Anzola (2010, pág. 268), el proceso contable es: “todo el tiempo que se considera para preparar los estados

financieros de la misma; este tiempo puede ser de un mes, un semestre o un año, y en él se efectúa un registro, clasificación y resumen de la información contable”.

Ciclo del proceso contable

- a) **Documentos fuentes.-** Los documentos fuentes sirven como respaldo o soporte de cada una de las transacciones que se llevan a cabo dentro de una empresa. Los datos ingresan al sistema a través de documentos como comprobantes de ventas, facturas de compras, talonarios de chequeras, etc. que se analizan para determinar qué cuentas son las afectadas y en qué forma lo son. (Picazo, 2012, pág. 9).
- b) **Registros contables.-** Cada transacción se contabiliza en el Diario por medio de un asiento, acción conocida como Jornalización. El libro Diario, según Anzola (2010, pág. 269), “es un registro cronológico que muestra para cada transacción el movimiento que ocurrió o el análisis contable de cada operación, transcrito en su totalidad”. El registro en este libro incluye los siguientes aspectos: fecha, descripción, referencia del asiento, debe, haber y explicación. El libro Mayor, aunque no es un registro obligatorio, sirve para conocer los saldos de cada una de las cuentas contables que se presentarán en el balance de Comprobación.
- c) **Balance de Comprobación.-** Anzola (2010, pág. 275), indica que el balance de Comprobación: “contiene una lista con los nombres y los saldos de todas las cuentas del Mayor; los saldos deudores son asentados en la columna de la izquierda y los acreedores en la de la derecha, por lo cual ambas columnas arrojan sumas iguales”.
- d) **Ajustes.-** En cuanto a los asientos de ajuste, Anzola (2010, pág. 277) los define como “aquellas transacciones que se requieren al fin del ejercicio para que las cuentas reflejen debidamente los resultados de las operaciones durante el ejercicio y la posición financiera al final del mismo”.
- e) **Estados Financieros.-** Finalmente, se elaboran los estados financieros en los cuales se “muestran la información económica y financiera de una empresa, al concluir el ejercicio contable” (Anzola, 2010, pág. 280).

Sistema contable

Para Anzola (2010, pág. 268), un sistema contable consiste en: “el registro, clasificación y suma de todas las operaciones que se llevan a cabo dentro de la empresa y son expresadas numéricamente. (...) La función primaria del sistema contable es facilitar la creación de un registro de las actividades”. Actualmente, los sistemas informáticos contables aportan significativamente a obtener información con mayor rapidez. La clave para que la información sea confiable está en el registro oportuno y correcto de las transacciones de la empresa.

Normas que regulan el proceso contable

a) Normas Internacionales de Información Financiera

Conocidas por sus siglas NIIF, las Normas Internacionales de Información Financiera, para Vasco (2011, pág.10) son “el conjunto de normas e interpretaciones de carácter técnico, aprobadas, emitidas y publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Conocido por sus siglas en inglés como el IASB)”. Así las NIIF son elaboradas, aprobadas y publicadas por el IASB, que es un organismo técnico emisor de normas contables globales, de carácter independiente, que tiene su sede en Londres, Inglaterra. Actualmente, el IASB está integrado por 15 miembros de tiempo completo. Según Trujillo (2011, pág.10) con la llegada de las NIIF, “la profesión contable mundial tiene un marco normativo, perfectamente definido y actualizado de aplicación obligatoria, cubre requerimientos locales e internacionales en la preparación y presentación de los Estados Financieros, incidiendo así tanto sobre la labor de los contadores y los auditores independientes”.

b) Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o Normas de Información Financiera, se aprobaron en el año 1965, durante la 7ª Conferencia Interamericana de Contabilidad. Se definen como “un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente”.

Estos principios son: equidad, ente, bienes económicos, moneda de cuenta, empresa en marcha, valuación al costo, ejercicio, devengado, objetividad, realización, prudencia, uniformidad, materialidad, exposición.

ESTADOS FINANCIEROS

Definición

Farías (2014, pág. 7) define a los Estados Financieros como “los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa”, por lo que es importante que la información de los Estados Financieros permite obtener una visión general de los resultados de la gestión empresarial, debiendo ser analizada y comparada con datos de períodos anteriores. Según los resultados sean positivos o negativos se podrán mantener las estrategias o aplicar correctivos.

Objetivos de los estados financieros

El objetivo de la elaboración y presentación de los estados financieros, para Bravo (2010, pág. 189) es: “proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamos”, donde la información se refiere a la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad, información útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones en una empresa.

Obtención de estados financieros

Anzola (2010, pág. 281) menciona: “Al concluir el período contable se procede a la elaboración de los estados financieros, que por su actividad y volumen de operaciones sea pertinente presentar”. Por lo general los estados financieros que se elaboran son: Balance General, Estado de Resultados, Estado de flujo de efectivo, Estado de cambios en la posición patrimonial. Se incluye las notas a los estados financieros que son aclaraciones de los cambios en las cuentas, subgrupos y grupos; en cambio Pacheco (2016, pág. 20-21), señala: todos los estados financieros, deberán contener los siguientes elementos: a) Encabezado: que comprende la razón social de la empresa, el nombre del estado financiero y el período al que se refiere; b) El contenido o cuerpo: que dependiendo del estado financiero, presentará los nombres de las cuentas y sus

saldos respectivos, en forma secuencial y lógica; c) Nombres y firmas de los responsables del documento financiero: indicando quien lo elaboró, lo revisó y autorizó; y, d) Las notas aclaratorias, que son parte integral de los estados financieros y sirven para dar aclaraciones de las cifras presentadas.

a) Balance General

El Balance general, para Anzola (2010, pág. 282), es un “estado financiero que demuestra el activo, el pasivo y el capital de una empresa en una fecha determinada”. Con la información del balance general, se establece la Ecuación contable que es la igualdad entre los Activos con el Pasivo y el Patrimonio empresarial. Cabe recalcar que al analizar cada uno de estos grupos se puede determinar el comportamiento de sus cuentas durante el período contable. Así como las variaciones con relación a períodos anteriores.

b) Estado de Resultados

Anzola (2010, pág. 281), al referirse al Estado de Resultados, señala: “es un resumen de los ingresos, los gastos y la utilidad neta de un negocio durante un determinado período”. Las cuentas de Ingresos se encuentran determinadas por las ventas de bienes y/o servicios, dependiendo del tipo de empresa. El crecimiento de las ventas es favorable a las empresas y puede generar mayor utilidad, siempre y cuando el crecimiento de los costos y gastos no sea superior, caso contrario indicaría que la actividad empresarial no es eficiente y se está trabajando a pérdida.

c) Estado de flujo de efectivo

Zapata (2014, pág. 306) define al estado de flujo de efectivo, como: “El informe principal que presenta en forma condensada y clasificada los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios, efectuados durante un período, con el propósito de medir la habilidad gerencial en el uso racional del efectivo y proyectar la capacidad financiera empresarial en función de su liquidez”. Donde se demuestra las variaciones del disponible, sea en efectivo o equivalentes de efectivo, originados por las actividades de la empresa en un período determinado. Para su elaboración, Zapata (2014, pág. 28) indica que se requieren los siguientes elementos: el saldo inicial de caja, para el período analizado; las entradas y salidas en efectivo durante el período objeto del análisis; el

flujo neto del período, que es la diferencia entre las entradas y salidas de efectivo. Este flujo puede ser positivo o negativo; el saldo final de caja, que se obtiene al sumar el saldo inicial y el flujo neto del período. Esta información se toma del Balance General del período inmediatamente anterior y del Balance General y Estado de Resultados del período analizado.

d) Estado de cambios en la posición patrimonial

Según la Fundación IFRS (2010, pág. 7), el Estado de Cambios en el Patrimonio muestra “todos los cambios en el patrimonio producidos entre el comienzo y el final del periodo sobre el que se informa que surgen de transacciones con los propietarios en su carácter de propietarios, que reflejen un incremento o una disminución en los activos netos del periodo”. Como indica la definición, puede producirse un cambio patrimonial por el aumento o disminución de ciertas cuentas de activo o pasivo que afectan directamente al patrimonio empresarial y que nacen de ingresos o gastos generados en el período contable.

e) Notas aclaratorias

Las notas a los Estados Financieros son explicaciones, que los responsables del análisis de la información financiera realizan, para dar a conocer las razones por las cuales se han presentado los resultados en cada una de las cuentas que intervienen en el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y el Estados de Cambios en el Patrimonio. Por lo general, las notas explicativas que se presentan son, según Red de medios (2008), los siguientes:

- La nota inicial de identificación de la empresa y su actividad económica.
- Declaración sobre el cumplimiento de las NIC oficializadas en el país donde se confeccionen los Estados Financieros.
- Notas sobre las políticas contables importantes utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.
- Notas de carácter específico por las partidas presentadas en los estados financieros.
- Otras notas de carácter financiero o no financiero requeridas por las normas, y aquellas que a juicio del directorio y de la gerencia de la empresa se consideren necesarias para un adecuado entendimiento de la situación financiera y el resultado económico.

INDICADORES FINANCIEROS

Un indicador es “una herramienta que entrega información cuantitativa respecto al logro o resultado en la provisión de los productos (bienes y/o servicios) de la institución, pudiendo cubrir aspectos cuantitativos o cualitativos de este logro” (Bravo, 2010, pág. 216). Según la Superintendencia de Compañías (2012, pág. 2-12), entre los principales indicadores utilizados para medir el comportamiento de la información financiera de una empresa, se encuentran:

- Indicadores de liquidez: sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes.
- Indicadores de solvencia: miden en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa.
- Indicadores de gestión (actividad): estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos.
- Indicadores de rentabilidad: sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Los indicadores de cada tipo se presentan en la tabla N° 3.

Tabla N° 3. Indicadores financieros

TIPO	INDICADORES
LIQUIDEZ	Razón Corriente= Activo Corriente/Pasivo Corriente
	Razón Ácida= (Activo Corriente - Inventarios)/Pasivo Corriente
	Capital de Trabajo= Activo Corriente - Pasivo Corriente
ACTIVIDAD	Rotación de Inventarios= Costo de Ventas /Promedio de Inventarios
	Rotación de Activos Fijos= Ventas/Activos fijos
SOLVENCIA	Razón de Endeudamiento= Total Pasivos/Total Activos
	Razón de Autonomía= Total Patrimonio/Total Activos
RENTABILIDAD	Margen de Ganancia en Ventas= Utilidad Neta/Ventas
	Rentabilidad sobre Activos= Utilidad Neta/Total Activos
	Rentabilidad sobre el Patrimonio= Utilidad Neta/Total Patrimonio

Fuente: Elaboración propia con base en Bravo (2007, pág. 2-12)

METODOLOGÍA

MÉTODO

Para esta investigación se requirió la utilización de un método deductivo, el cual se Bernal (2010, pág. 59) define así: “Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares”.

Su aplicación se realizó tomando el conocimiento general del proceso contable y los estados financieros se observó su comportamiento en la empresa INDUMARMOL para obtener información relevante que permite identificar la relación entre las variables y dar las respectivas conclusiones.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación fue no experimental, que es aquella en la cual “el investigador observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo”. (Behar, 2008, pág. 19)

Se analizó y describió el proceso contable de la empresa INDUMARMOL en el período 2015 y la influencia que éste tuvo en los Estados Financieros. La información se tomó tal cual se presentó sin influir en ninguna de las variables.

TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo documental y de campo.

- **Documental:** “es la que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie”. (Behar, 2008, pág. 20)

Se utilizó este tipo de investigación porque se requirió información de los documentos que soportan y se obtienen a través del proceso contable, así como de fuentes bibliográficas que tratan de las variables investigadas.

- **De campo:** “este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones” (Behar, 2008, pág. 21). Se utilizó este tipo de investigación porque fue necesario acudir a la empresa para la obtención de información.

NIVEL DE INVESTIGACIÓN

- **Descriptiva:** “mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades”. (Behar, 2008, pág. 21)

En la investigación se describió cómo se desarrolla el proceso contable y la información contenida en los Estados Financieros.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Mendenhall (2006, pág. 4) define a la población como “el conjunto que representa todas las mediciones de interés para quién obtiene la muestra”.

La población estuvo constituida por todos los individuos que trabajan en la empresa INDUMARMOL e información participante. En la investigación se trabajó con dos tipos de población.

La población 1 estuvo conformada por 4 informes financieros que se obtuvieron al culminar el proceso contable en el período 2015. (Ver tabla N° 4)

Tabla N° 4. Población

DOCUMENTOS FUENTE	NÚMERO	PERÍODO
Balance General	2	2014-2015
Estado de Resultados	2	2014-2015
TOTAL	4	

Fuente: Empresa INDUMARMOL

La población 2, conformada por el personal administrativo-contable de la empresa INDUMARMOL.

Muestra

La muestra “es un subconjunto de mediciones seleccionado de la población de interés”. (Mendenhall, 2006, pág. 4)

Como la población en este caso es menos a 100, no se determinó la muestra sino que se trabajó con la totalidad de la población.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Las técnicas e instrumentos utilizados en la recolección de datos fueron:

- **Observación:** esta técnica “permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado, para lo cual hoy están utilizándose medios audiovisuales muy completos, especialmente en estudios del comportamiento de las personas en sus sitios de trabajo”. (Bernal, 2010, pág. 194)

En la investigación se observó datos de los Estados Financieros que luego tuvieron que ser analizados; para obtener la información se utilizó una ficha (Ver anexo N° 9) en la cual se registró aspectos relevantes del proceso contable y de los Estados Financieros.

- **Entrevista:** es la “técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. (...) la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta”. (Bernal, 2010, pág. 194)

La entrevista se utilizó para dialogar con el propietario y contador de INDUMARMOL, con la finalidad de conocer la realidad de la empresa en cuanto se refiere al proceso contable; la información se registró en una guía de entrevista. (Ver anexo N° 3)

TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO E INTERPRETACIÓN DE DATOS

La información recopilada se procesó de la siguiente manera: tabulación de la información, elaboración de cuadros estadísticos en Excel, análisis e interpretación de la información.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

EL PROCESO CONTABLE EN LA EMPRESA INDUMÁRMOL

El proceso contable está constituido por una serie de actividades que enmarcadas en el cumplimiento de normas y principios aporta a la obtención de información verídica y confiable que se expone en los Estados Financieros. Para conocer el proceso contable de la empresa INDUMARMOL se aplicaron dos técnicas: observación y entrevista, cuyos resultados se presentan en a continuación:

Resultados de la observación del proceso contable

Los resultados de la observación de las labores de la Contadora y de la información contenida en los libros de contabilidad, permitieron identificar el proceso contable utilizado en la empresa INDUMARMOL, (ver flujograma, Anexo N° 1), donde se identificó que:

Lo observado en el proceso contable se detalla a continuación:

- 1) **Operación Económica.** El ejercicio económico se inicia con la apertura de libros tanto principales como auxiliares desde el año 2014. Los hechos económicos son analizados por la Contadora a través de la revisión de información contenida en documentos internos o externos sean estos, facturas notas de crédito, retenciones, etc., dependiendo del tipo de operación.
- 2) **Revisión de documentos fuente originados en la compra y venta:** Verificada la información de los documentos fuente y soporte de las operaciones se procede a su registro en el libro diario.
- 3) **Registro en libro diario.** La información se ubica en las cuentas del debe y el haber, sus respectivos valores y la descripción del porqué se originó el asiento contable
- 4) **Registro en el mayor.** El sistema informático registra inmediatamente los valores en el libro mayor y en el auxiliar, según las cuentas participantes. Los auxiliares observados corresponden a las cuentas: Compras, Ventas, Bancos, Cuentas por Cobrar, Proveedores.

- 5) **Balance de comprobación.** La contadora realiza anualmente una comprobación del registro de las operaciones, elaborando un Balance de Comprobación y procede a realizar los ajustes respectivos en caso de ser necesarios.
- 6) **Ajustes.** Los ajustes se realizan por: valores acumulados por pagar: impuestos y gastos; diferidos: anticipos pagados; depreciaciones: muebles y enseres, maquinaria y equipo, vehículos. Estos ajustes se registran en el libro diario y luego en el libro mayor.
- 7) **Estado de Pérdidas y Ganancias y Balance General.** La elaboración del Estado de Pérdidas y Ganancias permite determinar la utilidad o pérdida del ejercicio y realizar el cierre de las cuentas de Ingresos y Gastos. Para luego elaborar el Balance General y realizar el cierre definitivo de las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio.
- 8) **Cierre de libros.** Actividad que se realiza al final del ejercicio económico ubicando en la columna del debe todas las cuentas con saldo acreedor y en la columna del haber aquellas con saldo deudor, de esta manera se cancelan todas las cuentas. Este asiento se constituye en el asiento inicial del próximo ejercicio.

Resultados de la observación del proceso de manejo de inventarios

En lo referente al manejo de inventarios en la empresa INDUMARMOL (ver flujograma, Anexo N° 2), su proceso es el siguiente:

- 1) **Procedimientos.** Existen procedimientos detallados en una hoja de ruta interna que indica cómo receiptar las materias primas, la ubicación y maneras de custodiarlas, el registro del ingreso y egreso y el control de los inventarios.
- 2) **Registro de ingresos y ventas.** La empresa utiliza la información que arroja el sistema informático para llevar al día el registro de los ingresos y ventas de inventarios para conocer las existencias reales en bodega.
- 3) **Control.** El control sobre el máximo y mínimo de existencias se realiza por medio de tarjetas kárdex, en ellas se especifica el nombre y características de los productos y materias primas.

- 4) **Autorizaciones.** Tanto las compras como retiros de inventarios son autorizados por el Gerente. A la fecha no se ha detectado pérdida de inventarios; en caso de presentarse la autorización para efectuar los ajustes la daría el Gerente.
- 5) **Recuperación de inversión.** Como estrategia para recuperar la inversión, se aprueba la venta de las existencias obsoletas, no utilizadas o deterioradas.
- 6) **Registro y valoración de inventarios.** El sistema informático contable permite el registro y valoración de los inventarios. Como una forma de control para verificar los saldos, se efectúan comprobaciones de los registros auxiliares de inventarios contra las cuentas del mayor.
- 7) **Inventarios físicos y comparación con registros contables.** Se realizan inventarios físicos cada año con el objetivo de asegurar el registro exacto de cantidades de los artículos existentes. Luego del inventario físico se compara con los registros contables para determinar la coincidencia o no del inventario y proceder con los ajustes respectivos.
- 8) **Almacenamiento de inventarios.** La empresa cuenta con bodegas amplias para la ubicación de las materias primas y productos pero no existen disposiciones por escrito para su cuidado y conservación. La seguridad de las bodegas está a cargo del personal de guardianía.

Resultados de la identificación de la aplicación de las NIIF y NCGA en la empresa INDUMARMOL

Los resultados de la entrevista aplicada al Gerente y Contadora tuvieron como propósito conocer su opinión acerca del proceso contable de la empresa INDUMARMOL y la aplicación de las NIIF y NCGA (ver Anexo N° 3). De acuerdo a los resultados de la entrevista realizada al Gerente y a la Contadora se pudo identificar que en la empresa se utiliza un sistema informático contable que favorece la obtención de información según los requerimientos del personal inmerso en la gestión financiera. El uso de documentos fuente valida los ingresos, egresos y actividades contables internas. El registro de las transacciones se realiza en los libros: diario, inventario, mayor, y libros auxiliares de clientes y proveedores. Utilizando el sistema se elaboran: Balance General, Estado de Resultados, Balance de Comprobación de sumas y saldos. La información de estos

informes se compara con años anteriores para analizar la evolución que ha tenido la empresa durante los últimos años. Tanto el Gerente como la contadora consideran que la gestión financiera de la empresa es buena, no así la tributaria. En la empresa se elaboran presupuestos y proyecciones financieras para las actividades operativas y comerciales. Al analizar la aplicación de las NIIF y NCGA en la empresa INDUMARMOL se identificó lo siguiente:

- ▶ **Activo.** Los Inventarios se manejan en cuatro bodegas, cada una se registra como subcuenta. La depreciación acumulada comprende los valores aplicados a Muebles y Enseres, Maquinaria y Equipo, Vehículos.
- ▶ **Pasivo.** Cuentas y Documentos por Pagar: constituyen la porción corriente del Pasivo. Porción corriente de obligaciones emitidas: corresponde a las obligaciones contraídas con Instituciones Financieras.
- ▶ **Patrimonio neto.** Al ser una persona natural, las cuentas Resultados acumulados y Ganancias acumuladas se reflejan en el Patrimonio. La Utilidad del Ejercicio refleja el valor obtenido en el ejercicio económico 2014.
- ▶ **Ingresos.** Venta de bienes registra las ventas gravadas con tarifa 12%. Intereses: registra los ingresos por rendimientos financieros; Ganancia bruta: obtenida como resultado de las Ventas menos el Costo de Ventas.
- ▶ **Costo de ventas y producción.** Materiales utilizados o productos vendidos: comprende el Inventario disponible para la venta.
- ▶ **Gastos.** Registra Gastos Administrativos y de Fabricación. Los Gastos financieros se registran dentro de los Gastos Administrativos. Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta de operaciones continuadas, corresponde a la cuenta Utilidad del ejercicio. 15% Participación trabajadores: valores distribuidos a todos los trabajadores. Ganancia (pérdida) antes de impuestos: se refiere a la utilidad gravable del período. Impuesto a la renta causado: se registra en la cuenta Base imponible gravada. Ganancia (pérdida) de operaciones continuadas antes del impuesto diferido y Ganancia (perdida) neta del período, registra el valor de la Utilidad del período.

La empresa INDUMARMOL, por su volumen de ventas que sobrepasa el millón de dólares y con 10 trabajadores, está considerada una PYME, según el Consejo Nacional de Competitividad, sin embargo, al estar constituida como una persona natural, la empresa omite el uso de ciertas cuentas atribuibles a su actividad productiva. Por ejemplo, Caja-Bancos se incluye en una sola denominación, sin incluir la cuenta de primer orden 1101- Efectivo y Equivalentes de Efectivo, ni las subcuentas respectivas 110101 – Caja, 110102 – Bancos, como lo especifica la NIC 7, pág.7. (Ver Anexos 1 y 2).

RESULTADOS DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA INDUMARMOL

Los resultados del análisis realizado a los Estados Financieros, proporcionados por la Contadora de la empresa INDUMARMOL, a través de los métodos vertical y horizontal, y aplicando índices financieros relativos a su actividad, son los siguientes:

Análisis vertical del Balance General

El análisis vertical del Balance General (Ver tabla N° 5) se realizó separando la información en dos grupos: Activo y, Pasivo y Patrimonio.

a) Análisis vertical del Activo

De acuerdo a la tabla N° 3 los resultados demuestran que del total de activos de INDUMARMOL, el 85,24% corresponde al activo corriente y el 14,76% al activo fijo. Dentro del activo corriente, la cuenta Caja-Bancos representó el 0,43%; las Cuentas y Documentos por Cobrar, el 5,88%; el Inventario, 76,82% y Anticipos Pagados, el 0,24%; y, Retenciones en la Fuente, el 1,86%. Las existencias de inventario, constituyen el activo corriente de mayor participación por ser la producción la actividad principal de la empresa. Las existencias se encuentran repartidas en cuatro bodegas siendo la bodega Matriz y la de Yaguachi, las que cuentan con mayor cantidad, con el 42,60% y 27,30%, respectivamente. Las Cuentas por Cobrar Clientes constituyen el 2,08%, mientras que las Cuentas por Cobrar INDUMARMOL, representan el 3,81%, valores generados por utilización de las existencias en arreglo y adecuación de las instalaciones de la empresa.

Tabla N° 5. Análisis Vertical del Activo 2015

CONCEPTO	VALOR	PORCENTAJE
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES	851.554,78	85,24%
CAJA-BANCOS	4.319,64	0,43%
PICHINCHA CTA. CTE.	503,08	0,05%
MACHALA CTA. CTE.	1.755,98	0,18%
AUSTRO CTA. CTE.	1.266,55	0,13%
PROCREDIT CTA. CTE.	654,16	0,07%
PICHINCHA AHORROS	139,87	0,01%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	58.788,75	5,88%
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	20.740,95	2,08%
CUENTAS POR COBRAR INDUMARMOL	38.047,80	3,81%
INVENTARIO	767.466,29	76,82%
BODEGA MATRIZ	425.603,49	42,60%
BODEGA HR MEGA STONES	30.892,27	3,09%
BODEGA CASA MARMOL	38.275,42	3,83%
BODEGA YAGUACHI	272.695,11	27,30%
ANTICIPOS PAGADOS	2.375,82	0,24%
ANTICIPOS A PROVEEDORES	2.375,82	0,24%
RETENCION EN LA FUENTE	18.604,28	1,86%
RET FUENTE	18.604,28	1,86%
ACTIVOS FIJOS	147.460,09	14,76%
PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS	237.975,55	23,82%
MUEBLES Y ENSERES	4.193,42	0,42%
MAQUINARIA Y EQUIPO	113.996,41	11,41%
VEHICULO	119.785,72	11,99%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-90.515,46	-9,06%
(-) Depreciacion acumulada	-1.677,60	-0,17%
(-) Depreciacion acumulada	-25.322,63	-2,53%
(-) Depreciacion acumulada	-63.515,23	-6,36%
TOTAL ACTIVOS	999.014,87	100,00%

Fuente: Elaboración propia con base en Balance General INDUMARMOL, 2015.

b) Análisis vertical del Pasivo y Patrimonio

Según la tabla N° 6 considerando la ecuación contable, en la que el Activo representa el 100%, en el caso de INDUMARMOL, el Pasivo representa el 64,31% y el Patrimonio el 35,69%.

Tabla N° 6. Pasivo y Patrimonio 2015

TOTAL PASIVO	642.451,16	64,31%
PATRIMONIO	356.563,71	35,69%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	999.014,87	100,00%

Fuente: Elaboración propia con base en Balance General INDUMARMOL, 2015.

En la tabla N° 7 se muestra que los pasivos de INDUMARMOL están conformados por dos subgrupos: corrientes y no corrientes.

- En cuanto a los pasivos corrientes, la cuenta Proveedores representa el 25,82% y se relaciona con valores pendientes de pago a los proveedores de materia primas como

a INDUMARMOL. Las Obligaciones con Instituciones Financieras, representa el 14,59% del pasivo corriente, corresponde a créditos a corto plazo obtenidos en tres instituciones bancarias. En menor proporción se encuentran los Impuestos Acumulados por Pagar, con el 1,94% y los Gastos Acumulados por Pagar, con el 1,50%.

- Los pasivos no corrientes constituyen el 56,16% y corresponde en su totalidad a los valores pendientes de pago que la empresa mantiene con sus accionistas. La mayor parte de pasivos se encuentran concentrados en cuentas que generan intereses con el 70,75%: Obligaciones con Instituciones Financieras y Cuentas por Pagar Accionistas.

Tabla N° 7. Análisis de Pasivos 2015

PASIVOS CORRIENTES	281.662,16	43,84%
PROVEEDORES	165.858,97	25,82%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	93.741,86	14,59%
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	12.450,44	1,94%
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	9.610,89	1,50%
PASIVOS NO CORRIENTES	360.789,00	56,16%
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	360.789,00	56,16%
TOTAL PASIVO	642.451,16	100,00%

Fuente: Elaboración propia con base en Balance General INDUMARMOL, 2015.

En lo referente al Patrimonio, no se observa desglose de las cuentas participantes en el mismo.

Análisis vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias

Como se observa en la tabla N° 8, los Ingresos de INDUMARMOL se originan en la venta de productos. Para el año 2015, las ventas fueron de \$1.237.617,59. Su costo de ventas fue de \$840.342,34, equivalente al 67,90% de los ingresos. La utilidad bruta en ventas fue de \$397.275,25, y representó el 32,10% de los ingresos percibidos. Los Gastos Administrativos constituyeron el 17,85%, y los Gastos de Fabricación, 11,69%.

Los gastos totales fueron de \$365.639,58 equivalente al 29,54% del total de los ingresos. La diferencia entre los Ingresos y los Gastos fue de \$31.635,67, lo que indica que la utilidad del ejercicio representó el 2,56% del total de las ventas generadas en el año 2015.

Tabla N° 8. Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias 2015

CONCEPTO	VALOR	PORCENTAJE
INGRESOS	1.237.617,59	100,00%
VENTAS 12%	1.237.617,59	100,00%
COSTO DE VENTA	840.342,34	67,90%
INVENTARIO INICIAL	766.940,89	61,97%
IMPORTACIONES	601.685,59	48,62%
COMPRAS	239.182,15	19,33%
INVENTARIO FINAL	767.466,29	62,01%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	397.275,25	32,10%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	220.923,22	17,85%
SUELDOS Y SALARIOS	65.191,71	5,27%
APORTE PERSONAL	6.993,94	0,57%
APORTE PATRONAL	8.253,05	0,67%
HORAS EXTRAS	8.965,20	0,72%
DECIMO TERCERO	6.242,79	0,50%
DECIMO CUARTO	3.654,07	0,30%
VACACIONES	3.089,87	0,25%
FONDOS DE RESERVA	5.056,83	0,41%
UNIFORME E IMPLEMENTOS DEL PERSONAL	1.131,94	0,09%
AGUA	184,55	0,01%
LUZ	2.220,00	0,18%
TELEFONO	697,87	0,06%
BONIFICACION DESAHUCIO	134,81	0,01%
CELULAR	2.769,91	0,22%
INTERNET	444,49	0,04%
CABLE	1.594,74	0,13%
UTILES DE OFICINA	2.370,29	0,19%
HONORARIOS PROFESIONALES	9.714,93	0,78%
NOTARIOS	280,71	0,02%
SEGUROS	3.108,57	0,25%
ARRENDAMIENTO INMUEBLES	9.246,56	0,75%
PUBLICIDAD	767,50	0,06%
COMBUSTIBLE	3.988,44	0,32%
MANTENIMIENTO DE LAS INSTALACIONES	2.988,61	0,24%
MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	1.190,53	0,10%
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	466,65	0,04%
SERVICIO ARENADO	2.202,97	0,18%
COURRIER	84,92	0,01%
SERVICIO DE SEGURIDAD	420,00	0,03%
CUOTAS CONTRIBUCIONES-PERMISOS PATENTES	2.943,06	0,24%
GASTOS DE DEPRECIACION	16.028,93	1,30%
BODEGAJE	15.219,44	1,23%
TRAMITES ADUANEROS	17.967,30	1,45%
COMISION DESPACHO ADUANA	8.159,78	0,66%
GASTOS FINANCIEROS	7.148,26	0,58%
GASTOS DE FABRICACION	144.716,36	11,69%
SUELDOS Y SALARIOS	66.203,76	5,35%
APORTE PERSONAL	6.887,81	0,56%
APORTE PATRONAL	8.127,71	0,66%
DECIMO TERCERO	6.059,39	0,49%
DECIMO CUARTO	4.866,52	0,39%
VACACIONES	3.037,23	0,25%
FONDOS DE RESERVA	5.845,20	0,47%
HORAS EXTRAS	6.689,82	0,54%
GASTOS DE INSTALACION DE FABRICA	5.709,15	0,46%
LUZ	13.670,24	1,10%
AGUA FABRICA	41,08	0,00%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5.350,88	0,43%
SUMINISTRO MATERIALES Y REPUESTOS	6.021,58	0,49%
COMBUSTIBLE	3.244,80	0,26%
PEAJE	2.961,19	0,24%
TOTAL GASTOS	365.639,58	29,54%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	31.635,67	2,56%

Fuente: Elaboración propia con base en Estado de Pérdidas y Ganancias INDUMARMOL, 2015.

Análisis horizontal de los Estados Financieros

Tabla N° 9. Análisis Horizontal del Balance General 2014-2015

CONCEPTO	2015	2014	VALOR ABSOLUTO (USD)	VALOR RELATIVO (%)
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES	851.554,78	826.203,10	25.351,68	3,07
CAJA-BANCOS	4.319,64	33.830,22	-29.510,58	-87,23
PICHINCHA CTA. CTE	503,08		503,08	
MACHALA CTA. CTE.	1.755,98		1.755,98	
AUSTRO CTA. CTE.	1.266,55		1.266,55	
PROCREDIT CTA. CTE.	654,16		654,16	
PICHINCHA AHORROS	139,87		139,87	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	58.788,75	8.624,83	50.163,92	581,62
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	20.740,95		20.740,95	
CUENTAS POR COBRAR INDUMARMOL	38.047,80		38.047,80	
INVENTARIO	767.466,29	766.940,89	525,40	0,07
BODEGA MATRIZ	425.603,49		425.603,49	
BODEGA HR MEGA STONES	30.892,27		30.892,27	
BOEGA CASA MARMOL	38.275,42		38.275,42	
BODEGA YAGUACHI	272.695,11		272.695,11	
ANTICIPOS PAGADOS	2.375,82	16.807,16	-14.431,34	-85,86
ANTICIPOS A PROVEEDORES	2.375,82		2.375,82	
IVA PAGADO		1.046,66	-1.046,66	-100,00
IMPUESTO RENTA A FAVOR		15.760,50	-15.760,50	-100,00
RETENCION EN LA FUENTE	18.604,28		18.604,28	
RET FUENTE	18.604,28		18.604,28	
ACTIVOS FIJOS	147.460,09	172.484,90	-25.024,81	-14,51
PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS	237.975,55		237.975,55	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		2.935,22	-2.935,22	-100,00
MUEBLES Y ENSERES	4.193,42		4.193,42	
MAQUINARIA Y EQUIPO	113.996,41	69.483,75	44.512,66	64,06
VEHICULO	119.785,72	100.065,93	19.719,79	19,71
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-90.515,46		-90.515,46	
(-) Depreciacion acumulada	-1.677,60		-1.677,60	
(-) Depreciacion acumulada	-25.322,63		-25.322,63	
(-) Depreciacion acumulada	-63.515,23		-63.515,23	
TOTAL ACTIVOS	999.014,87	998.688,00	326,87	0,03
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES	281.662,16	165.794,39	115.867,77	69,89
PROVEEDORES	165.858,97	124.867,81	40.991,16	32,83
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	164.552,66	124.867,81	39.684,85	31,78
CUENTAS POR PAGAR INDUMARMOL	1.306,31		1.306,31	
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO		20.482,65	-20.482,65	-100,00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	93.741,86		93.741,86	
BANCO PROCREDIT	11.829,33		11.829,33	
BANCO MACHALA	25.708,84		25.708,84	
BANCO PICHINCHA	56.203,69		56.203,69	
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	12.450,44	4.722,09	7.728,35	163,66
APORTES AL PERSONAL	1.136,46	1.194,90	-58,44	-4,89
APORTE PATRONAL	1.461,19	1.536,31	-75,12	-4,89
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	264,90	378,13	-113,23	-29,94
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	322,98	99,29	223,69	225,29
FONDO DE RESERVA	128,98		128,98	
IVA POR PAGAR 12%	8.502,17		8.502,17	
RETENCIONES 30%	5,79	12,06	-6,27	-51,99
RETENCIONES 70%	26,33		26,33	
RETENCIONES 100%	184,63	157,97	26,66	16,88
RETE 1%	171,69	832,38	-660,69	-79,37
RETE 2%	106,67	359,84	-253,17	-70,36
RETE 8%	60,87	95,65	-34,78	-36,36
RETE 10%	77,78	55,56	22,22	39,99
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	9.610,89	15.721,84	-6.110,95	-38,87
DECIMO TERCERO	1.080,85	939,16	141,69	15,09
DECIMO CUARTO	8.530,04	6.686,74	1.843,30	27,57
FONDO DE RESERVA		728,57		-100,00
PROVISIONES		6.184,21		-100,00
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR		1.183,16		-100,00
PASIVOS NO CORRIENTES	360.789,00	360.789,00	0,00	0,00
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	360.789,00	360.789,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	642.451,16	526.583,39	115.867,77	22,00
PATRIMONIO	356.563,71	472.104,61	-115.540,90	-24,47
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	999.014,87	998.688,00	326,87	0,03

Fuente: Elaboración propia con base en Balance General INDUMARMOL, 2015.

El análisis permitió realizar la comparación de la información financiera (Tabla N° 9) y económica (Tabla N° 10), de los períodos 2014 y 2015, cuyos resultados son:

a) Balance General. Al comparar los saldos de las cuentas provenientes del Balance General de los años 2014-2015, se observa lo siguiente:

Activo: los resultados indican que Caja-Bancos, tuvo una disminución del 87,23%; Cuentas y Documentos por Cobrar, crecieron en 581,62%; Inventario aumento en 0,07%; Anticipos Ganados disminuyó en 85,86%; Retención en la Fuente, arroja un saldo únicamente para el año 2015; Activos Fijos, disminuyeron en 14,51%, originado en la aplicación de la depreciación. Cabe recalcar que para el año 2015 desaparece la cuenta Mobiliario y Equipo y se registran las cuentas Propiedades Plantas y Equipos y Muebles y Enseres. El Activo Total muestra un crecimiento del 0,03%, para el año 2015.

Pasivo: en cuanto a pasivos el análisis demuestra que Proveedores, tuvo un crecimiento del 32,83%; los Préstamos Bancarios a Corto Plazo fueron cancelados y transferidos a las Obligaciones con Instituciones que registran saldos para tres entidades bancarias; Impuestos Acumulados por Pagar se incrementó en 163,66%, originado principalmente en el IVA por Pagar 12%; los Gastos Acumulados por Pagar disminuyeron en 38,87%, al cancelarse Fondo de Reserva, Provisiones e Impuestos Acumulados por Pagar; los Pasivos No corrientes, no presentan cambios en su valor. El Pasivo Total creció en 22%.

Patrimonio: el Patrimonio de INDUMARMOL presenta un decrecimiento del 24,47%

b) Estado de Pérdidas y Ganancias. La comparación de la información económica contenida arrojó los siguientes datos:

- Los Ingresos disminuyeron para el año 2015 en 91.416,83, pues las ventas se redujeron en 6,88%. El costo de ventas se incrementó en 1,51%. Dando como resultado una reducción de la Utilidad Bruta en Ventas en 20,73%.
- Los gastos administrativos tuvieron un descenso del 11,09% y los gastos de fabricación en 35,16%, para una reducción total de los gastos en 22,48%.
- A pesar de la reducción de las ventas, la utilidad del año 2015 superó en \$2.108,32 a la obtenida en el año 2014, es decir creció en 7,14%.

Tabla N° 10. Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias 2014-2015

CONCEPTO	2015	2014	VALOR ABSOLUTO (USD)	VALOR RELATIVO (%)
INGRESOS	1.237.617,59	1.329.034,42	-91.416,83	-6,88
VENTAS 12%	1.237.617,59	1.329.034,42	-91.416,83	-6,88
COSTO DE VENTA	840.342,34	827.838,87	12.503,47	1,51
INVENTARIO INICIAL	766.940,89	715.234,90	51.705,99	7,23
IMPORTACIONES	601.685,59	547.852,94	53.832,65	9,83
COMPRAS	239.182,15	331.691,92	-92.509,77	-27,89
INVENTARIO FINAL	767.466,29	766.940,89	525,40	0,07
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	397.275,25	501.195,55	-103.920,30	-20,73
GASTOS ADMINISTRATIVOS	220.923,22	248.465,73	-27.542,51	-11,09
SUELDOS Y SALARIOS	65.191,71	62.430,17	2.761,54	4,42
APORTE PERSONAL	6.993,94		6.993,94	
APORTE PATRONAL	8.253,05		8.253,05	
BENEFICIOS SOCIALES		10.296,89	-10.296,89	-100,00
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		17.468,71	-17.468,71	-100,00
HORAS EXTRAS	8.965,20		8.965,20	
DECIMO TERCERO	6.242,79		6.242,79	
DECIMO CUARTO	3.654,07		3.654,07	
VACACIONES	3.089,87		3.089,87	
FONDOS DE RESERVA	5.056,83		5.056,83	
UNIFORME E IMPLEMENTOS DEL PERSONAL	1.131,94		1.131,94	
AGUA	184,55		184,55	
LUZ	2.220,00		2.220,00	
TELEFONO	697,87		697,87	
BONIFICACION DESAHUCIO	134,81		134,81	
CELULAR	2.769,91		2.769,91	
INTERNET	444,49		444,49	
CABLE	1.594,74		1.594,74	
UTILES DE OFICINA	2.370,29	662,05	1.708,24	258,02
HONORARIOS PROFESIONALES	9.714,93	8.821,91	893,02	10,12
NOTARIOS	280,71		280,71	
SEGUROS	3.108,57	7.463,70	-4.355,13	-58,35
ARRENDAMIENTO INMUEBLES	9.246,56	8.529,70	716,86	8,40
PUBLICIDAD	767,50	335,00	432,50	129,10
COMBUSTIBLE	3.988,44	3.065,86	922,58	30,09
MANTENIMIENTO DE LAS INSTALACIONES	2.988,61		2.988,61	
MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	1.190,53		1.190,53	
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	466,65		466,65	
SERVICIO ARENADO	2.202,97		2.202,97	
COURRIER	84,92		84,92	
SERVICIO DE SEGURIDAD	420,00		420,00	
CUOTAS CONTRIBUCIONES-PERMITOS PATENTES	2.943,06		2.943,06	
GASTOS DE DEPRECIACION	16.028,93		16.028,93	
BODEGAJE	15.219,44		15.219,44	
TRAMITES ADUANEROS	17.967,30		17.967,30	
COMISION DESPACHO ADUANA	8.159,78		8.159,78	
GASTOS FINANCIEROS	7.148,26		7.148,26	
DEPRECIACION NO ACELERADA		43.928,29	-43.928,29	-100,00
SERVICIOS PUBLICOS		12.733,88	-12.733,88	-100,00
IMPUESTOS CONTRIBUC. Y OTROS		9.360,18	-9.360,18	-100,00
PAGOS OTROS SERVICIOS DE INTERNET Y TELEFONIA CELULAR		48.121,55	-48.121,55	-100,00
PROVISIONES		15.247,84	-15.247,84	-100,00
GASTOS DE FABRICACIÓN	144.716,36	223.202,47	-78.486,11	-35,16
SUELDOS Y SALARIOS	66.203,76	69.090,55	-2.886,79	-4,18
APORTE PERSONAL	6.887,81		6.887,81	
APORTE PATRONAL	8.127,71		8.127,71	
DECIMO TERCERO	6.059,39		6.059,39	
DECIMO CUARTO	4.866,52		4.866,52	
VACACIONES	3.037,23		3.037,23	
FONDOS DE RESERVA	5.845,20		5.845,20	
HORAS EXTRAS	6.689,82		6.689,82	
GASTOS DE INSTALACION DE FABRICA	5.709,15		5.709,15	
LUZ	13.670,24		13.670,24	
AGUA FABRICA	41,08		41,08	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5.350,88	41.797,96	-36.447,08	-87,20
SUMINISTRO MATERIALES Y REPUESTOS	6.021,58	69.651,48	-63.629,90	-91,35
COMBUSTIBLE	3.244,80	6.514,96	-3.270,16	-50,19
PEAJE	2.961,19		2.961,19	
BENEFICIOS SOCIALES		12.748,02	-12.748,02	-100,00
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		19.494,50	-19.494,50	-100,00
TRANSPORTE		3.905,00	-3.905,00	-100,00
TOTAL GASTOS	365.639,58	471.668,20	-106.028,62	-22,48
UTILIDAD DEL EJERCICIO	31.635,67	29.527,35	2.108,32	7,14

Fuente: Elaboración propia con base en Estado de Pérdidas y Ganancias INDUMARMOL, 2015.

Resultados de la aplicación de los índices financieros

La aplicación de índices financieros a los resultados de los Estados Financieros se muestra en la tabla N° 11.

Tabla N° 11. Índices Financieros aplicados a la información de INDUMARMOL

ÍNDICES DE LIQUIDEZ	ÍNDICE	FÓRMULA	2014	2015
	ÍNDICES DE LIQUIDEZ	Razón Corriente	Activo Corriente	826203,1
Pasivo Corriente			165794,39	281662,16
Razón Corriente		4,98	3,02	
Razón Ácida		Activo Corriente - Inventarios	59262,21	84088,49
		Pasivo Corriente	165794,39	281662,16
Razón Ácida		0,36	0,30	
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	660408,71	569892,62	
ÍNDICE DE ACTIVIDAD	Rotación de Inventarios	Costo de Ventas	827838,87	840342,34
		Promedio de Inventarios	741087,895	767203,59
	Rotación de Inventarios		1	1
	Rotación de Activos Fijos	Ventas	1329034,42	1237617,59
		Activos Fijos	172484,9	147460,09
Rotación de Activos Fijos		8	8	
ÍNDICES DE SOLVENCIA O APALANCAMIENTO	Razón de Endeudamiento	Total Pasivos	526.583,39	642.451,16
		Total Activos	998.688,00	999.014,87
	Razón de Endeudamiento		52,73%	64,31%
	Razón de Autonomía	Total Patrimonio	472.104,61	356.563,71
		Total Activos	998.688,00	999.014,87
Razón de Autonomía		47,27%	35,69%	
ÍNDICES DE LUCRATIVIDAD	Margen de Ganancia en Ventas	Utilidad Neta	29.527,35	31.635,67
		Ventas	1.329.034,42	1.237.617,59
	Margen de Ganancia en Ventas		2,22%	2,56%
	Rentabilidad sobre Activos	Utilidad Neta	29.527,35	31.635,67
		Total Activos	998.688,00	999.014,87
	Rentabilidad sobre Activos		2,96%	3,17%
	Rentabilidad sobre el Patrimonio	Utilidad Neta	29.527,35	31.635,67
Total Patrimonio		472.104,61	356.563,71	
Rentabilidad sobre el Patrimonio		6,25%	8,87%	
ÍNDICES DE RENTABILIDAD	Margen de Ganancia en Ventas	Utilidad Neta	29.527,35	31.635,67
		Ventas	1.329.034,42	1.237.617,59
	Margen de Ganancia en Ventas		2,22%	2,56%
	Rentabilidad sobre Activos	Utilidad Neta	29.527,35	31.635,67
		Total Activos	998.688,00	999.014,87
	Rentabilidad sobre Activos		2,96%	3,17%
	Rentabilidad sobre el Patrimonio	Utilidad Neta	29.527,35	31.635,67
Total Patrimonio		472.104,61	356.563,71	
Rentabilidad sobre el Patrimonio		6,25%	8,87%	

Fuente: Elaboración propia con base en Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias INDUMARMOL, 2015.

- a) **Índices de Liquidez:** para medir la administración financiera de INDUMARMOL se aplicaron los siguientes indicadores:

- **Razón corriente:** la capacidad de pago de la empresa para atender las obligaciones a corto plazo en el año 2014 fue de 4,98 USD disminuyendo a 3,02 USD en el año 2015. Estos valores reflejan que la empresa mantiene un activo corriente ocioso, porque es superior al nivel aceptable establecido entre 1,5 a 2,5.
 - **Razón ácida:** al restar los Inventarios del Activo Corriente, la liquidez inmediata de la empresa fue de 0,36 USD en el 2014 y de 0,30 USD en el 2015. En los dos períodos, INDUMARMOL no tuvo capacidad inmediata para liquidar sus obligaciones a corto plazo, al encontrarse por debajo del valor óptimo que es de 1 USD disponible por cada dólar de deuda corriente.
 - **Capital de trabajo:** INDUMARMOL, disponía de 660.408,71 USD como capital de trabajo en el año 2014, disminuyendo a 569.892,62 USD en 2015. La diferencia entre los dos períodos es de 90.516,09 USD. En los dos años, la empresa contó con suficientes activos realizables para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- b) **Índices de Actividad:** demuestra la eficiencia de las operaciones de INDUMARMOL. Los resultados según la tabla N° demuestra que:
- **Rotación de Inventarios:** en el año 2014, los inventarios de la empresa INDUMARMOL rotaron 1 vez, manteniendo esta tendencia en el año 2015. Estos resultados indican que pudo existir inventarios obsoletos porque la inversión realizada en estos activos es muy pequeña o que no se utilizó una buena gestión de ventas.
 - **Rotación de Activos Fijos:** la inversión que la empresa ha realizado en activos fijos muestra una rotación de 8 veces en el 2014 y en el 2015, con ligeras variaciones. Es decir que los activos fijos son adecuados para los niveles de venta alcanzados por la empresa.
- c) **Índices de Solvencia:** miden la estructura financiera de la empresa INDUMARMOL. Según los resultados de la tabla
- **Razón de Endeudamiento:** la participación de los acreedores en el financiamiento de los activos totales de la empresa INDUMARMOL, fue del 52,73% en el 2014, incrementándose al 64,31% en el 2015. Considerando que un valor aceptable de

endeudamiento es del 33%, se observa que la empresa tuvo mucha dependencia de sus acreedores y se encontró descapitalizada.

- **Razón de Autonomía:** la participación del propietario en el financiamiento de los activos totales de la empresa fue del 47,27% en el 2014, reduciéndose al 35,69% en el 2015. Esta disminución indica que la empresa no tuvo temor a endeudarse, trasladando las inversiones a terceros.
- d) **Índices de Rentabilidad:** miden el resultado de la gestión empresarial de INDUMARMOL. Los resultados según la tabla N° 12 demuestran que:
- **Margen de Ganancia en Ventas:** la rentabilidad neta del ejercicio 2014 fue del 2,22% incrementándose a 2,56% para el año 2015. La estructura de precios y costos que tuvo la empresa aportó a la obtención de utilidad en los dos períodos de análisis, sin embargo su crecimiento fue apenas en 0,34%, lo que puede ser el resultado de precios bajos de los productos o costos muy elevados.
 - **Rentabilidad sobre Activos:** el porcentaje de utilidad neta obtenida sobre la inversión en activos totales de la empresa INDUMARMOL fue de 2,96% en el 2014, incrementándose al 3,17% en el 2015. Esta rentabilidad se encuentra muy por debajo del valor óptimo del 10%, lo que indica que la política de inversión en activos no produce la utilidad deseada.
 - **Rentabilidad sobre el Patrimonio:** El porcentaje de utilidad que la empresa INDUMARMOL ha ganado sobre el capital total invertido fue del 6,25% en el 2014, aumentando al 8,87% en 2015.

INCIDENCIA DEL PROCESO CONTABLE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

El proceso contable de la empresa INDUMARMOL mantiene un orden en las actividades, con ligeras desviaciones en el registro oportuno de las transacciones dando lugar a ajustes para que la información corresponda al mes en el cual se originó. A esto se añade que no se han realizado análisis financieros para determinar la evolución de sus activos, pasivos y patrimonio, ni de sus ingresos y gastos; tampoco se han aplicado

indicadores para conocer el comportamiento de la liquidez, la gestión o actividad, solvencia; y, la rentabilidad.

En la tabla N° 4 se puede observar como el proceso contable relacionado con la aplicación de indicadores financieros incide sobre los resultados financieros y económicos. (Ver anexo N° 10).

Tabla N° 12. Incidencia del proceso contable en los Estados Financieros

ASPECTOS ANALIZADOS	RESULTADOS
LIQUIDEZ	* Activo corriente ocioso en los años 2014 y 2015 (4,98 y 3,02; respectivamente), sin embargo la liquidez inmediata se vio comprometida al disminuir los inventarios (0,36 y 0,30). * Disminución del capital de trabajo en 13,71%.
ACTIVIDAD	* Lenta rotación de inventarios (1 vez por año). * Adecuada rotación de activos fijos para la generación de ventas (8 veces por año).
SOLVENCIA	* Incremento de la participación de acreedores en el financiamiento de los activos totales (de 52,73% a 64,31%) * La participación del propietario en el financiamiento de los activos totales disminuyó del 47,275 al 35,69%.
RENTABILIDAD	* Baja rentabilidad en el período 2015, a pesar de su crecimiento con respecto al período 2014.

Fuente: Elaboración propia con base en Aplicación de índices financieros a la información del Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias INDUMARMOL, 2014-2015.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- ▶ Se identificó en el proceso contable que algunas transacciones no se registraron en orden cronológico lo que incide en la realización de los respectivos ajustes, porque los documentos soporte no se archivaron oportunamente. Los estados financieros se han elaborado pero no se ha analizado su información.
- ▶ Se identificó que las Normas Internacionales de Información Financiera son aplicadas de forma inadecuada porque se observa que no se incluyen notas aclaratorias a los estados financieros, por tanto se desconoce la subclasificación del inventario así como la depreciación acumulada según el activo fijo correspondiente.
- ▶ Los resultados demuestran que la empresa obtuvo liquidez con activos disponibles ociosos; lenta rotación de inventarios; activos financiados por terceros; creciente rentabilidad sobre ventas, activos y patrimonio.

RECOMENDACIONES

Se recomienda que:

- ▶ El registro de las operaciones debería realizarse en el día correspondiente y de acuerdo con la información originada en los documentos soporte, de esa manera se tendrá información más rápida sin tener que realizar asientos de ajustes intermedios y que no corresponden al término del ejercicio contable.
- ▶ Los responsables de la gestión financiera en la empresa INDUMARMOL deberían aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera en la presentación de los Estados Financieros de manera que los usuarios de la información puedan comprender el comportamiento de las cuentas integrantes de cada uno de ellos al culminar el ejercicio contable.
- ▶ El Gerente con el apoyo del personal financiero y de marketing, deberían analizar el comportamiento de las ventas para aplicar estrategias que apoyen su crecimiento cuidando que estas no incrementen desmesuradamente los gastos y aporten a la obtención de mayor rentabilidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Altahona, T. (2009). *Libro Práctico sobre Contabilidad General*. Bucaramanga: UDI.
- Álvarez, Y. (2012). *Contabilidad I*. Riobamba: UNACH.
- Anzola, S. (2010). *Administración de Pequeñas Empresas* (3a. ed.). México: McGraw-Hill.
- Aristazabal, J. (2002). *Cinco Estados Financieros* (2ª.ed.) España: Pereira.
- Behar, D. (2008). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Shalom.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (3a ed.). Bogotá: Prentice-Hall.
- Bravo, M. (2010). *Contabilidad General*. Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro.
- Cámara de la Industria de la Construcción. (2015). *Construcción y empleo*. Guayaquil: CAMICON.
- El Telégrafo. (20 de 06 de 2015). El sector de la construcción creció el 5,5%. *Economía*.
- Farías, L. (2014). *Manual de Contabilidad Básica*. Hidalgo: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.
- Indumarmol. (2017). *Reglamento Interno de Trabajo*. Guayaquil: Indumarmol.
- López, M. E. (2015). *Evaluación del Proceso contable de la Imprenta Fresval de la ciudad de Riobamba, período 2012 y su incidencia en los estados financieros*. Riobamba: UNACH.
- Mendenhall, W. (2006). *Estadística para administradores*. México: Iberoamérica.
- Pacheco, F. (2016). *El análisis financiero de la Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús del cantón Riobamba y su incidencia en la Toma de Decisiones, período 2014*. Riobamba: UNACH.

- Parra, P. (2016). *El proceso contable y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa ORGATEC en la ciudad de Riobamba, período 2015*. Riobamba: UNACH.
- Picazo, G. (2012). *Proceso Contable*. México: Red Tercer Milenio.
- Quingui, S. (2015). *Evaluación al proceso contable en la empresa almacenes Jácome de la ciudad de Riobamba, para determinar la Incidencia en los estados financieros, en el ejercicio económico 2013*. Riobamba: UNACH.
- Ramos, C. (2016). *Evaluación al proceso contable en la Asociación de especialidades médicas "La Dolorosa", en la ciudad de Riobamba, período 2012, para determinar la incidencia en el manejo contable*. Riobamba: UNACH.
- Rojas, K. (2013). *Evaluación al proceso contable del Almacén Avícola Veterinario FAMEVES de la ciudad de Riobamba en el año 2011 y su efecto en el desarrollo empresarial*. Riobamba: UNACH.
- Romero, M. (2016). Información de la empresa INDUMARMOL. (M. F. Vallejo, Entrevistador)
- Tamay, S. (2015). *Evaluación del proceso contable de la cooperativa Alli Tarpuc y su incidencia en el manejo de los recursos financieros, en el cantón Riobamba, durante el período 2013*. Riobamba: UNACH.
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General*. Bogotá: McGraw-Hill Interamericana, S.A.

Linkografía

- Bernal, J. (02 de 03 de 2016), Proceso Contable. Obtenido de prezi.com. <https://prezi.com/hex3fujjq3gv/proceso-contable>
- CINIF. (09 de 05 de 2015). *Normas de información financiera*. México: IMCP. Obtenido de CINIF. (noviembre de 2011). imcp.org. Recuperado el 4 de enero de 2013,
- Fundación IFRS. (2010). *ifrs.org*. Obtenido de Módulo 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas:

http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/Documents/Spanish%20IFRS%20for%20SMEs%20Modules/Updated%20Spanish%20IFRS%20for%20SMES%202014/6_Estado%20de%20Cambios%20en%20el%20Patrimonio_2013.pdf

INEC. (2015). Obtenido de <http://inec.ec.gob>.

Red de medios. (2008). *Empresa y economía*. Obtenido de Notas a los estados financieros: <http://empresayeconomia.republica.com/general/notas-a-los-estados-financieros.html>

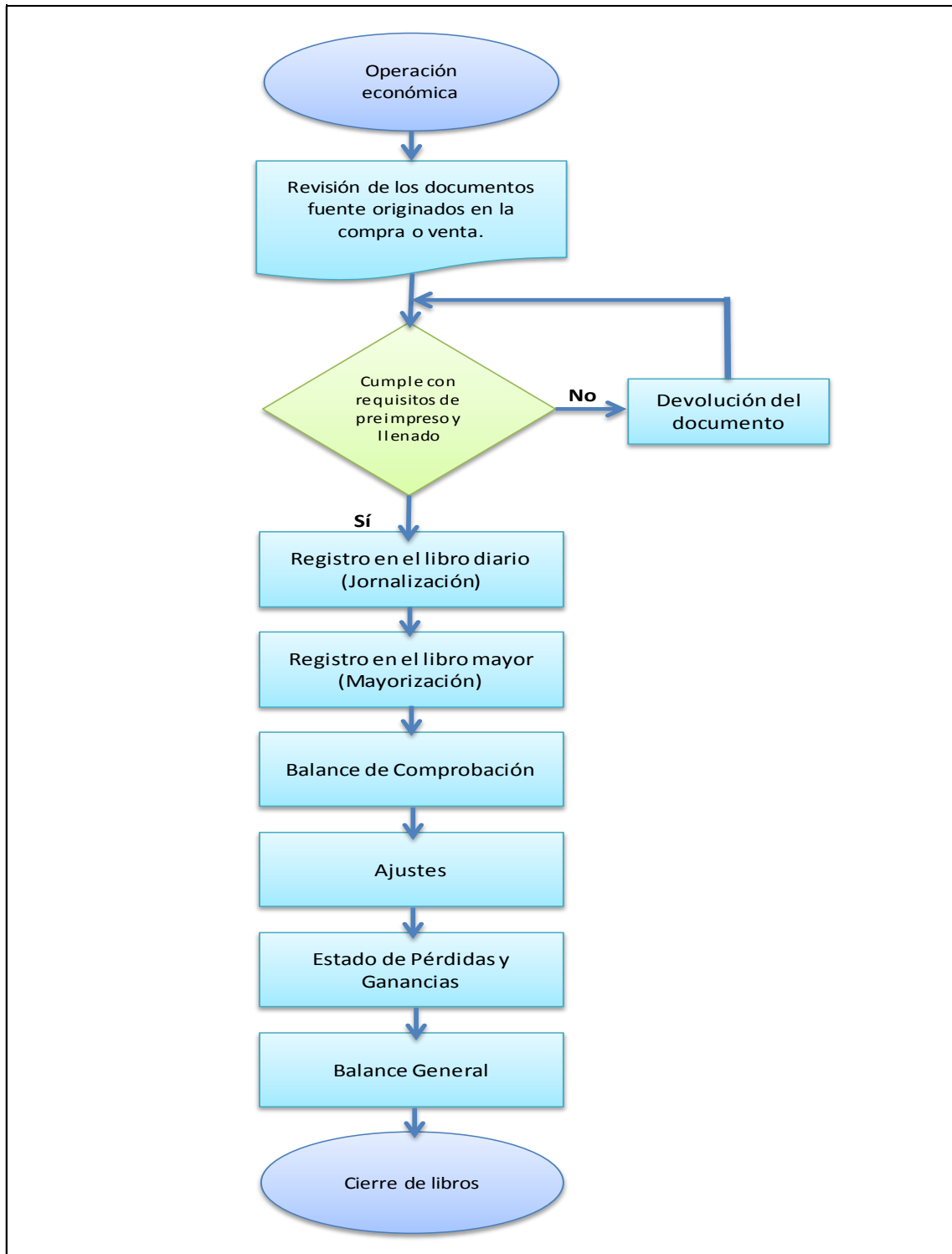
Superintendencia de Compañías. (2011). Obtenido de Tabla de indicadores: http://181.198.3.71/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores.pdf

Trujillo, C. (2011). *Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de NIIF: http://portal.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/NIIF_C_TRUJILLO.pdf

Vasco, L. (2011). *Camaramedellin.com*. Obtenido de Normas Internacionales de Información Financiera: <http://www.camaramedellin.com.co/site/Portals/0/Documentos/Biblioteca/memorias/normas-internacionales-de-financiera.pdf>

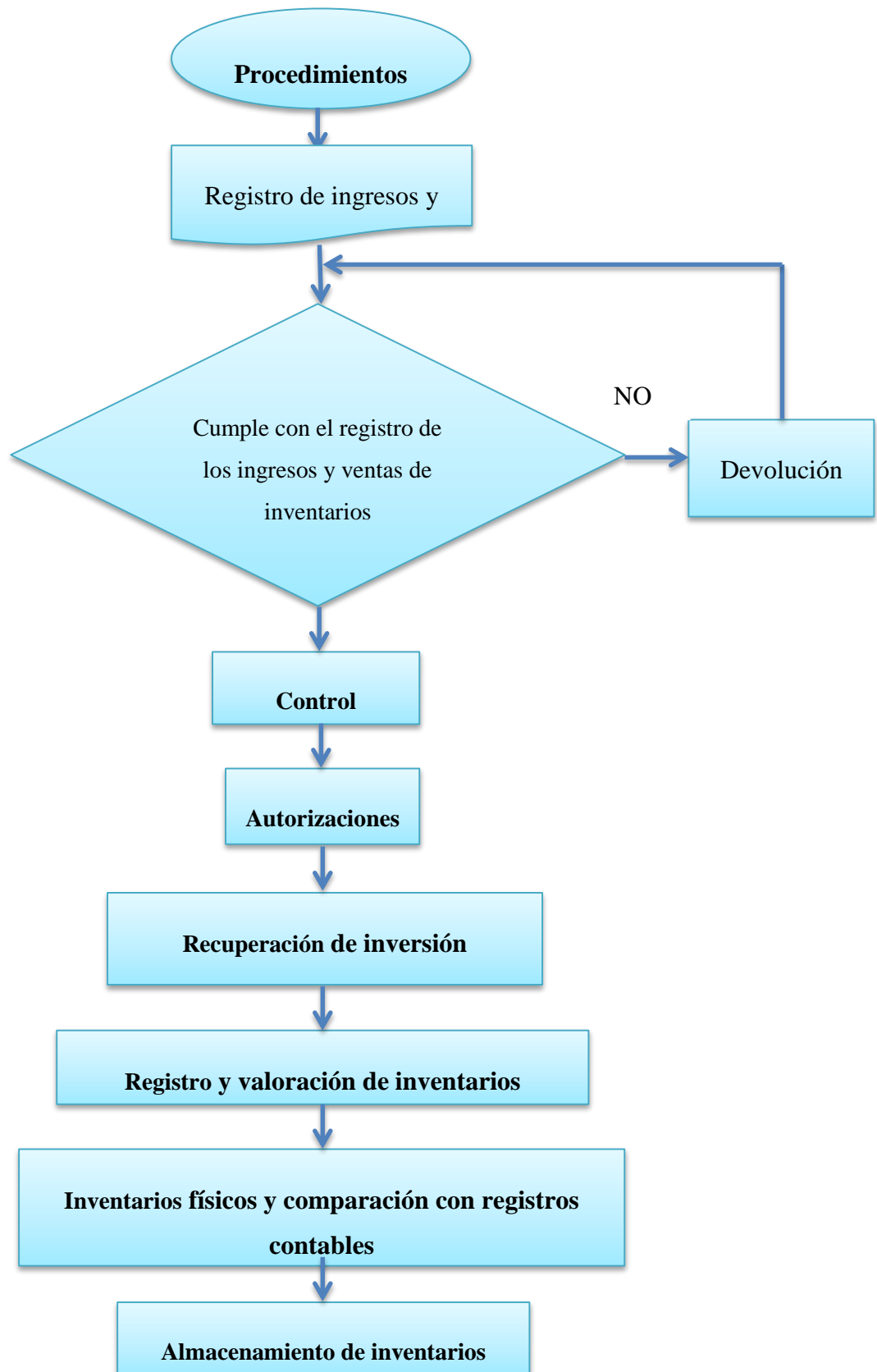
ANEXOS

Anexo N° 1. Flujograma del proceso contable de la empresa INDUMARMOL



Fuente: Elaboración propia con base en la Observación del proceso contable

Anexo N° 2. Flujograma del proceso de manejo de inventarios de la empresa INDUMARMOL



Fuente: Elaboración propia con base en la Observación del proceso contable

Anexo N° 3. Resumen de la entrevista al Gerente y Contadora

PREGUNTA	ANÁLISIS
1. ¿INDUMARMOL cuenta con un sistema informático para el registro contable de sus operaciones? ¿Cuál?	En INDUMARMOL, el registro de las operaciones económicas se realiza utilizando el sistema informático SAM 2.7.2.
2. ¿Qué tipo de comprobantes constituyen el soporte de las operaciones económicas de la empresa?	Se utilizan comprobantes para validar los ingresos, egresos y actividades contables internas.
3. ¿Cuáles son los libros contables que la empresa utiliza para el registro de sus operaciones?	Libro diario, libro de inventario, libro mayor, libros auxiliares de clientes y proveedores.
4. En el caso de detectarse errores en el registro ¿cómo se realiza la corrección?	Mediante la anulación del comprobante.
5. ¿Cómo se realiza la comprobación de saldos de cada una de las cuentas contables?	El sistema arroja un balance de comprobación de sumas y saldos.
6. ¿Qué estados financieros se elaboran?	Balance General, Estado de Resultados, Balance de Comprobación de sumas y saldos.
7. ¿Se analizan y comparan los estados financieros con los de años anteriores? ¿Por qué?	En INDUMARMOL, se analizan y comparan con años anteriores para ver la evolución que ha tenido la empresa durante los últimos años.
8. ¿Cómo califica usted a la gestión financiera y tributaria de la empresa?	Según el Gerente, la gestión financiera es buena, pero la tributación tiene algunas falencias. A criterio de la contadora tanto la gestión financiera como tributaria son buenas y acertadas.
9. ¿Cuál es su nivel de conocimientos acerca de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas?	El Gerente indica que tiene muy poco conocimiento de las NIIF, no así la Contadora que menciona tener un alto conocimiento sobre ellas.
10. ¿Se realizan presupuestos y proyecciones financieras para la planificación de las actividades operativas y comerciales de la empresa? ¿Por qué?	Realizan presupuestos y proyecciones financieras para los gastos futuros de la empresa. Estos instrumentos se realizan para planificar las actividades operativas y comerciales, ya que al realizar los presupuestos se tiene un estimado de lo que la empresa va a gastar, de esa manera pueden afrontar a tiempo cualquier dificultad financiera que pudiera presentarse.

Fuente: Elaboración propia con base en la entrevista al Gerente y Contadora de la empresa INDUMARMOL

Anexo N° 4. Balance General 2014

MARCO ANTONIO ROMERO URREA	
BALANCE GENERAL	
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
CAJA-BANCOS	33.830,22
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	8.624,83
INVENTARIO	766.940,89
IVA PAGADO	1.046,66
IMPUESTO RENTA A FAVOR	15.760,50
ACTIVOS FIJOS	
PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	2.935,22
VEHICULO	69.483,75
MAQUINARIA Y EQUIPO	100.065,93
TOTAL ACTIVOS	998.688,00
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	124.867,81
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	20.482,65
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	4.722,09
APORTES AL PERSONAL	1.194,90
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	378,13
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	99,29
APORTE PATRONAL	1.536,31
RETENCIONES 30%	12,06
RETENCIONES 100%	157,97
RETE 1%	832,38
RETE 2%	359,84
RETE 8%	95,65
RETE 10%	55,56
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	15.721,84
DECIMO TERCERO	939,16
DECIMO CUARTO	6.686,74
FONDO DE RESERVA	728,57
PROVISIONES	6.184,21
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	1.183,16
PASIVOS NO CORRIENTES	
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	360.789,00
TOTAL PASIVO	526.583,39
PATRIMONIO	472.104,61
UTILIDAD DEL EJERCICIO	29.527,35
_____ REPRESENTANTE LEGAL	_____ CONTADOR

Anexo N° 5: Balance General 2015

MARCO ANTONIO ROMERO URREA		
BALANCE GENERAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015		
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
CAJA-BANCOS 4.319,64		
PICHINCHA CTA. CTE	503,08	
MACHALA CTA. CTE.	1.755,98	
AUSTRO CTA. CTE.	1.266,55	
PROCREDIT CTA.C TE.	654,16	
PICHINCHA AHORROS	<u>139,87</u>	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		58.788,75
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	20.740,95	
CUENTAS POR COBRAR INDUMARMOL	<u>38.047,80</u>	
INVENTARIO		767.466,29
BODEGA MATRIZ	425.603,49	
BODEGA HR MEGA STONES	30.892,27	
BOEGA CASA MARMOL	38.275,42	
BODEGA YAGUACHI	<u>272.695,11</u>	
ANTICIPOS PAGADOS		2.375,82
ANTICIPOS A PROVEEDORES	2.375,82	
RETENCION EN LA FUENTE		18.604,28
RET FUENTE	18.604,28	
ACTIVOS FIJOS		
PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS		
MUEBLES Y ENSERES	4.193,42	2.515,82
(-) Depreciacion acumulada	<u>1.677,60</u>	
MAQUINARIA Y EQUIPO	113.996,41	88.673,78
(-) Depreciacion acumulada	<u>25.322,63</u>	
VEHICULO	119.785,72	56.270,49
(-) Depreciacion acumulada	<u>63.515,23</u>	
TOTAL ACTIVOS		<u>999.014,87</u>
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
PROVEEDORES 165.858,97		
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	164.552,66	
CUENTAS POR PAGAR INDUMARMOL	<u>1.306,31</u>	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		93.741,86
BANCO PROCREDIT	11.829,33	
BANCO MACHALA	25.708,84	
BANCO PICHINCHA	56.203,69	
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR		12.450,44
APORTES AL PERSONAL	1.136,46	
APORTE PATRONAL	1.461,19	
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	264,90	
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	322,98	
FONDO DE RESERVA	128,98	
IVA POR PAGAR 12%	8.502,17	
RETENCIONES 30%	5,79	
RETENCIONES 70%	26,33	
RETENCIONES 100%	184,63	
RETE 1%	171,69	
RETE 2%	106,67	
RETE 8%	60,87	
RETE 10%	77,78	
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		9.610,89
DECIMO TERCERO	1.080,85	
DECIMO CUARTO	8.530,04	
PASIVOS NO CORRIENTES		
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS		<u>360.789,00</u>
TOTAL PASIVO		642.451,16
PATRIMONIO		356.563,71
UTILIDAD DEL EJERCICIO		31.635,67
REPRESENTANTE LEGAL		CONTADOR

Anexo N° 6: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014

MARCO ANTONIO ROMERO URREA		
BALANCE GENERAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014		
INGRESOS		
VENTAS		1.329.034,42
COSTO DE VENTA		827.838,87
INVENTARIO INICIAL	715.234,90	
IMPORTACIONES	547.852,94	
COMPRAS	331.691,92	
INVENTARIO FINAL	766.940,89	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		501.195,55
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
SUELDOS Y SALARIOS		62.430,17
BENEFICIOS SOCIALES		10.296,89
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		17.468,71
DEPRECIACION NO ACELERADA		43.928,29
SERVICIOS PUBLICOS		12.733,88
UTILES DE OFICINA		662,05
HONORARIOS PROFESIONALES		8.821,91
SEGUROS		7.463,70
PUBLICIDAD		335,00
ARRENDAMIENTO INMUEBLES		8.529,70
COMBUSTIBLE		3.065,86
IMPUESTOS CONTRIBUC. Y OTROS		9.360,18
PAGOS OTROS SERVICIOS DE INTERNET Y TELEFONIA CELULAR		48.121,55
PROVISIONES		15.247,84
GASTOS DE FABRICACION		
SUELDOS Y SALARIOS		69.090,55
BENEFICIOS SOCIALES		12.748,02
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		19.494,50
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		41.797,96
SUMINISTRO MATERIALES Y REPUESTOS		69.651,48
COMBUSTIBLE		6.514,96
TRANSPORTE		3.905,00
TOTAL GASTOS		471.668,20
UTILIDAD DEL EJERCICIO		29.527,35
PARTICIPACION TRABAJADORES		4.429,10
UTILIDAD GRAVABLE		25.098,25
OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES		
GASTOS PERSONALES-EDUCACION		3.383,06
GASTOS PERSONALES-SALUD		1.541,19
GASTOS PERSONALES-VESTIMENTA		1.536,76
BASE IMPONIBLE GRAVADA		12.755,34
TOTAL IMPUESTO CAUSADO		
ANTICIPO AÑO 2013		10.557,21
SALDO PENDIENTE DE PAGO		10.557,21
(-) RETENCIONES EN LA FUENTES REALIZADAS		15.760,50
SALDO A FAVOR		5.203,29
SALDO A LIQUIDARSE EL PROXIMO AÑO		
<hr/>		
REPRESENTANTE LEGAL	CONTADOR	
CALCULO DEL ANTICIPO		
TOTAL ACTIVOS 0.4%	998.688,00	3.994,75
PATRIMONIO 0.2%	472.104,61	944,21
INGRESOS 0.4%	1.329.034,42	5.316,14
GASTOS DEDUCIBLES 0.2%	1.299.507,07	2.599,01
		12.854,11

Anexo N° 7: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015

MARCO ANTONIO ROMERO URREA		
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015		
INGRESOS		
VENTAS 12%		1.237.617,59
COSTO DE VENTA		840.342,34
INVENTARIO INICIAL	766.940,89	
IMPORTACIONES	601.685,59	
COMPRAS	239.182,15	
COSTO DE VENTA	<u>840.342,34</u>	
INVENTARIO FINAL	767.466,29	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		397.275,25
GASTOS ADMINISTRATIVOS		220.923,22
SUELDOS Y SALARIOS	65.191,71	
APORTE PERSONAL	6.993,94	
APORTE PATRONAL	8.253,05	
HORAS EXTRAS	8.965,20	
DECIMO TERCERO	6.242,79	
DECIMO CUARTO	3.654,07	
VACACIONES	3.089,87	
FONDOS DE RESERVA	5.056,83	
UNIFORME E IMPLEMENTOS DEL PERSONAL	1.131,94	
AGUA	184,55	
LUZ	2.220,00	
TELEFONO	697,87	
BONIFICACION DESAHUCIO	134,81	
CELULAR	2.769,91	
INTERNET	444,49	
CABLE	1.594,74	
UTILES DE OFICINA	2.370,29	
HONORARIOS PROFESIONALES	9.714,93	
NOTARIOS	280,71	
SEGUROS	3.108,57	
ARRENDAMIENTO INMUEBLES	9.246,56	
PUBLICIDAD	767,50	
COMBUSTIBLE	3.988,44	
MANTENIMIENTO DE LAS INSTALACIONES	2.988,61	
MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	1.190,53	
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	466,65	
SERVICIO ARENADO	2.202,97	
COURRIER	84,92	
SERVICIO DE SEGURIDAD	420,00	
CUOTAS CONTRIBUCIONES-PERMITOS PATENTES	2.943,06	
GASTOS DE DEPRECIACION	16.028,93	
BODEGAJE	15.219,44	
TRAMITES ADUANEROS	17.967,30	
COMISION DESPACHO ADUANA	8.159,78	
GASTOS FINANCIEROS	7.148,26	
GASTOS DE FABRICACION		144.716,36
SUELDOS Y SALARIOS	66.203,76	
APORTE PERSONAL	6.887,81	
APORTE PATRONAL	8.127,71	
DECIMO TERCERO	6.059,39	
DECIMO CUARTO	4.866,52	
VACACIONES	3.037,23	
FONDOS DE RESERVA	5.845,20	
HORAS EXTRAS	6.689,82	
GASTOS DE INSTALACION DE FABRICA	5.709,15	
LUZ	13.670,24	
AGUA FABRICA	41,08	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5.350,88	
SUMINISTRO MATERIALES Y REPUESTOS	6.021,58	
COMBUSTIBLE	3.244,80	
PEAJE	<u>2.961,19</u>	
TOTAL GASTOS	365.639,58	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	31.635,67	
PARTICIPACION TRABAJADORES	4.745,35	
UTILIDAD GRAVABLE	26.890,32	
GASTOS PERSONALES-EDUCACION	3.510,00	
GASTOS PERSONALES-SALUD	3.510,00	
GASTOS PERSONALES-ALIMENTACION	3.509,71	
GASTOS PERSONALES-VIVIENDA	2.839,67	
GASTOS PERSONALES-VESTIMENTA	668,66	
	14.038,04	
BASE IMPONIBLE GRAVADA	12.852,28	
TOTAL IMPUESTO CAUSADO		
ANTICIPO AÑO 2014	12.854,11	
SALDO PENDIENTE DE PAGO	12.854,11	
(-) RETENCIONES EN LA FUENTES REALIZADAS	18.604,28	
SALDO A PAGAR	-5.750,17	
SALDO A LIQUIDARSE EL PROXIMO AÑO		
REPRESENTANTE LEGAL		CONTADOR
CALCULO DEL ANTICIPO		
TOTAL ACTIVOS 0.4%	999.014,87	3.996,06
PATRIMONIO 0.2%	356.563,71	713,13
INGRESOS 0.4%	1.237.617,59	4.950,47
GASTOS DEDUCIBLES 0.2%	<u>1.205.981,92</u>	<u>2.411,96</u>
		12.071,62

Anexo N° 8. Ficha de observación



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

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Objetivo: Identificar el ciclo contable, aplicación de las NIIF y NCGA en la empresa INDUMARMOL.

DESCRIPCIÓN	CUMPLE		OBSERVACIONES
	SÍ	NO	
CICLO CONTABLE			
Sistema informático contable			
Manual de políticas contables			
Documentos de soporte			
Registro cronológico de operaciones en el libro diario			
Registro en libros auxiliares			
Traspaso al libro mayor			
Balance de comprobación			
Ajuste de cuentas y correcciones			
Elaboración de la hoja de trabajo			
Estados financieros			
Asientos de cierre			
Análisis e interpretación de los estados financieros			
APLICACIÓN NIIF Y NCGA			
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo (10101)			
Activos financieros (10102)			
Provisión por deterioro de los instrumentos financieros (1010204)			
Inventarios (10103)			
Provisión por reducción del valor neto realizable (1010311)			
Activos no corrientes disponibles para la venta (10106)			
Propiedades, planta y equipo (10201)			
Depreciación acumulada de Propiedades, planta y equipo (1020112)			
Deterioro acumulado de Propiedades, planta y equipo (1020113)			
Propiedades de inversión (10202)			
Activos intangibles (10204)			
Deterioro de Activos intangibles (1020405)			
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados (20101)			
Cuentas y Documentos por pagar (20103)			
Provisiones (20105)			

Porción corriente de obligaciones emitidas (20106)			
Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados (20112)			
Patrimonio neto			
Aportes de socios accionistas para futuras capitalizaciones (302)			
Otros resultados integrales (305)			
Resultados acumulados (306)			
Ganancias acumuladas (30601)			
Pérdidas acumuladas (30602)			
Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF (30603)			
Reserva de capital (30604)			
Reserva por donaciones (30605)			
Reserva por valuación (30606)			
Superávit por revaluación inversiones (30607)			
Ingresos			
Venta de bienes (4101)			
Prestación de servicios (4102)			
Contratos de construcción (4103)			
Regalías (4105)			
Intereses (4106)			
Dividendos (4107)			
Otros ingresos de actividades ordinarias (4109)			
Ganancia bruta (42)			
Otros ingresos (43)			
Dividendos (4301)			
Intereses financieros (4302)			
Otras rentas (4305)			
Costo de ventas y producción			
Materiales utilizados o productos vendidos (5101)			
Mano de obra directa (5102)			
Mano de obra indirecta (5103)			
Otros costos indirectos de fabricación (5104)			
Gastos			
Gastos (5201)			
Gastos (5202)			
Gastos financieros (5203)			
Otros gastos (5203)			
Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta de operaciones continuadas (60)			
15% Participación trabajadores (61)			
Ganancia (pérdida) antes de impuestos (62)			
Impuesto a la renta causado (63)			
Ganancia (pérdida) de operaciones continuadas antes del impuesto diferido (64)			
Gastos por impuesto diferido (65)			
Ingresos por impuesto diferido (66)			
Ganancia (pérdida) de operaciones continuadas (67)			
Ingresos por operaciones discontinuadas (67)			
Gastos por operaciones discontinuadas (68)			
Ganancia (pérdida) neta del período (79)			

Anexo N° 9. Entrevista al Gerente y Contador de INDUMARMOL



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

ENTREVISTA

Objetivo: Conocer la opinión del Gerente y Contador acerca del proceso contable, en la empresa INDUMARMOL.

11. ¿INDUMARMOL cuenta con un sistema informático para el registro contable de sus operaciones? ¿Cuál?

12. ¿Qué tipo de comprobantes constituyen el soporte de las operaciones económicas de la empresa?

13. ¿Cuáles son los libros contables que la empresa utiliza para el registro de sus operaciones?

14. En el caso de detectarse errores en el registro ¿cómo se realiza la corrección?

15. ¿Cómo se realiza la comprobación de saldos de cada una de las cuentas contables?

16. ¿Qué estados financieros se elaboran?

17. ¿Se analizan y comparan los estados financieros con los de años anteriores? ¿Por qué?

18. ¿Cómo califica usted a la gestión financiera y tributaria de la empresa?

19. ¿Cuál es su nivel de conocimientos acerca de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas?

20. ¿Se realizan presupuestos y proyecciones financieras para la planificación de las actividades operativas y comerciales de la empresa? ¿Por qué?

Gracias por su colaboración

Anexo N° 10. Incidencia del proceso contable en los Estados Financieros

PROCESO CONTABLE		ESTADOS FINANCIEROS		
VARIABLES	RESULTADOS	INDICADORES	RESULTADOS	INCIDENCIA
1) Revisión de los documentos fuente originados interna y externamente.	Los hechos económicos son analizados por la Contadora a través de la revisión de información contenida en documentos internos o externos sean estos, facturas notas de crédito, retenciones, etc., dependiendo del tipo de operación.	LIQUIDEZ:	* Activo corriente ocioso en los años 2014 y 2015 , sin embargo la liquidez inmediata se vio comprometida al disminuir los inventarios (0,36 y 0,30)	La revisión de los documentos fuente , incide en los indicadores de liquidez, actividad, solvencia
		* 2014 y 2015 (4,98 y 3,02 respectivamente)	* Disminución del capital de trabajo en 13,71%	
		ACTIVIDAD:	* Lenta rotación de inventarios (1 vez por año)	
		* Rotación de Inventarios: 2014 y 2015 (1,12% y 1,10%)	* Adecuada rotación de activos fijos para la generación de ventas (8 veces por año)	
		* Rotación de Activos Fijos : 2014 y 2015 (7,71 y 8,39)		
2) Registro de la operación económica en el libro diario y mayor.	Verificada la información de los documentos fuente y soporte de las operaciones se procede a su registro en el libro diario, ubicando las cuentas del debe y el haber, sus respectivos valores y la descripción del porqué se originó el asiento contable	SOLVENCIA:		* Incremento de la participación de acreedores en el financiamiento de los activos totales.
		* Razón de endeudamiento: 2014 y 2015 (52,73% a 64,31%)		
		* Razón de autonomía: 2014 y 2015 (42,27% y 35,69%)		
3) Balance de Comprobación y Ajustes	La contadora realiza anualmente una comprobación del registro de las operaciones, elaborando un Balance de Comprobación y procede a realizar los ajustes respectivos en caso de ser necesarios	RENTABILIDAD		* La participación del propietario en el financiamiento de los activos totales disminuyó del 47,275% al 35,69%
		* Rentabilidad sobre activos: 2014 y 2015 (2,96% y 3,175)		
		* Rentabilidad sobre el patrimonio: 2014 y 2015 (6,25% y 8,87%, respectivamente)	* Baja rentabilidad en el período 2015, a pesar de su crecimiento con respecto al período 2014.	Balance de comprobación y ajustes incide en rentabilidad

Fuente: Elaboración propia con base en Aplicación de índices financieros a la información del Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias INDUMARMOL, 2014-2015

Anexo N° 11. Operacionalización de las variables

VARIABLES	DEFINICIONES CONCEPTUALES	CATEGORÍAS	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
INDEPENDIENTE: PROCESOS CONTABLES	Son los pasos para determinar, a través de las transacciones, los ingresos y egresos.	Transacciones Ingresos Egresos	Asientos contables. Registro de ingresos. Registro de gastos.	Técnicas: Observación Entrevista Revisión documental Instrumentos: Guía de observación. Guía de entrevista. Libros, Estados Financieros Indumarmol. web, profesionales en el tema.
DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS	Informe final que al terminar el período contable debe presentar la administración de la empresa. Así en Balance General y Estado de Resultados.	Balance General Estado de Resultados	Ratios de rotación. Ratios de inventarios. Ratios de rentabilidad.	Técnicas: Observación Revisión documental Instrumentos: Guía de observación. Libros, Estados Financieros Indumarmol.