



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**TÍTULO:**

**“ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DE ELECTRO HOGAR DE LA CIUDAD  
DE RIOBAMBA Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES PERÍODO  
2017”**

**AUTORA:**

**THANYA ALEJANDRA SANTOS LLERENA**

**TUTOR:**

**MSC. JHONY RODRIGO ZAVALA HEREDIA**

**AÑO**

**2019**

## HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL



Los miembros del Tribunal de Graduación del Proyecto de Investigación titulado "ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DE ELECTRO HOGAR DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES PERÍODO 2017", presentado por Thanya Alejandra Santos Llerena y dirigida por el Msc. Jhony Rodrigo Zavala Heredia.

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

Para Constancia de lo expuesto firman.

Msc. Jhony Zavala

**Tutor**

  
Firma

10.  
Nota

Msc. Jhonny Coronel

**Miembro del Tribunal I**

  
Firma

9.8  
Nota

Phd. Eduardo Dávalos

**Miembro del Tribunal II**

  
Firma

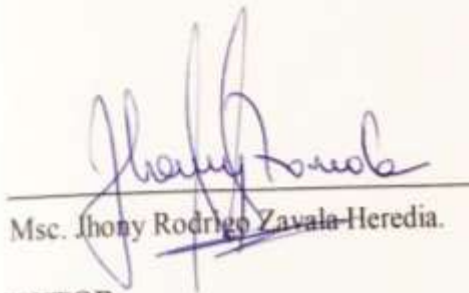
9.5  
Nota

Calificación 9.77 (Sobre 10)

## **VISTO BUENO DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor, y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborada por la Srta. Thanya Alejandra Santos Llerena, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluado por el Tribunal designado.

Riobamba, 12 de Junio del 2019.



Msc. Jhony Rodrigo Zavala-Heredia.

**TUTOR**

## DERECHOS DE AUTOR

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, nos corresponde exclusivamente a: Thanya Alejandra Santos Llerena y al Msc. Jhony Rodrigo Zavala Heredia, y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Nacional de Chimborazo”



Thanya Alejandra Santos Llerena

**C.I 060405708-3**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por permitirme cumplir una meta más en mi vida, en la cual me ha cubierto con su manta sagrada cuidándome y protegiéndome de todo mal y sobre todo poder culminar este ciclo universitario.

Agradezco totalmente a mis madres Tania Santos y María Llerena a mi padre Jaime Santos y tía Carolina Santos que con sus esfuerzos y sacrificios me han podido ayudar de manera moral y económica, a superar situaciones difíciles y contribuyeron para lograr mi meta.

A mis profesores que han impartido sus conocimientos y sobre todo a mi tutor, Msc. Jhony Rodrigo Zavala Heredia, que me ha podido guiar y orientar de la mejor manera para poder realizar este trabajo.

Y finalmente agradezco a la empresa Electro Hogar por abrirme las puertas, brindándome toda la información necesaria para poder realizar mi proyecto de investigación.

*Thanya Alejandra Santos Llerena*

## **DEDICATORIA**

Este proyecto lo dedico a mis madres Tania Santos y María Llerena que siempre me impulsaron para poder cumplir mi meta y no decaer en ningún momento, son mi modelo a seguir ya que con esfuerzo y sacrificio han alcanzado muchos logros, gracias a ellas he podido culminar esta etapa que tanto he anhelado.

*Thanya Alejandra Santos Llerena*

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	I
HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL.....	II
VISTO BUENO DEL TUTOR.....	III
DERECHOS DE AUTOR.....	IV
AGRADECIMIENTO .....	V
DEDICATORIA .....	VI
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	VII
ÍNDICE DE TABLAS.....	IX
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	X
RESUMEN .....	XI
ABSTRACT .....	XII
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I .....	2
1. MARCO REFERENCIAL .....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2 JUSTIFICACIÓN.....	3
1.3 OBJETIVOS.....	4
1.3.1 OBJETIVO GENERAL.....	4
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	4
1.4 HIPÓTESIS .....	4
CAPÍTULO II.....	5
2 MARCO TEÓRICO .....	5
2.1 ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA.....	5
2.2 GENERALIDADES SOBRE LA EMPRESA ELECTRO HOGAR DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA.....	6
2.2.1 ANTECEDENTES.....	6
2.2.2 MISIÓN .....	6
2.2.3 VISIÓN .....	6
2.2.4 OBJETIVOS .....	7
2.2.5 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL .....	7
2.2.6 PRODUCTOS Y SERVICIOS .....	7
2.3 PROCESO CONTABLE .....	7
2.3.1 DEFINICIÓN .....	7
2.3.2 OBJETIVOS .....	8
2.3.3 IMPORTANCIA .....	8
2.3.4 FASES.....	8
2.4 ESTADOS FINANCIEROS .....	10

<b>2.5</b>	<b>TOMA DE DECISIONES</b> .....	10
2.5.1	DEFINICIÓN .....	10
2.5.2	OBJETIVOS .....	11
2.5.3	PROCESO DE TOMA DE DECISIONES.....	11
2.5.4	IMPORTANCIA .....	12
2.5.5	TOMA DE DECISIONES GERENCIALES .....	12
<b>CAPÍTULO III</b> .....		14
<b>3</b>	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	14
<b>3.1</b>	<b>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN</b> .....	14
<b>3.2</b>	<b>TIPO DE INVESTIGACIÓN</b> .....	14
<b>3.3</b>	<b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	14
<b>3.4</b>	<b>ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	15
<b>3.5</b>	<b>NIVEL DE INVESTIGACIÓN</b> .....	15
<b>3.6</b>	<b>POBLACIÓN Y MUESTRA</b> .....	15
3.6.1	Determinación de la Población.....	15
<b>3.7</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS</b> .....	16
3.7.1	Determinación de la técnica de recogida de información.....	16
3.7.2	Determinación de los instrumentos de recogida de la información .....	16
<b>3.8</b>	<b>TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTOS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS</b> .....	17
<b>CAPÍTULO IV.</b> .....		18
<b>4</b>	<b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b> .....	18
<b>CAPITULO V.</b> .....		28
<b>5</b>	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	28
<b>6</b>	<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	30
<b>7</b>	<b>ANEXOS</b> .....	31



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Validación Estado de Resultados.....	3
<b>Tabla 2.</b> Productos y Servicios .....	7
<b>Tabla 3.</b> Población Empresa .....	15
<b>Tabla 4.</b> Libro Diario.....	21
<b>Tabla 5</b> Balance de Comprobación, Empresa Electro Hogar. ....	23

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1:</b> Organigrama Estructural.....	7
<b>Gráfico 2:</b> Proceso Contable.....	9
<b>Gráfico 3:</b> Proceso Toma de decisiones.....	11
<b>Gráfico 4:</b> Libro Mayor .....	22

## **RESUMEN**

Al realizar un análisis hacia el proceso contable en una empresa es de gran importancia porque por medio del estudio que se realiza se podrá obtener información que es necesaria para poder evaluar si se encuentra la empresa generando información de calidad y eficiencia que se verá reflejado en los estados financieros. El proyecto de investigación tuvo por objetivo analizar el proceso contable y su influencia en la toma de decisiones gerenciales de Electro Hogar de la ciudad de Riobamba período 2017.

Se utilizó el método deductivo en la cual permitió analizar la relación existente entre las variables; el tipo de investigación fue documental porque su fuente principal fueron los documentos contables de la empresa y de campo porque se aplicó un cuestionario, una ficha de observación y se realizó una entrevista; el diseño de la investigación fue no experimental y el nivel descriptivo. Como punto final los resultados que arrojaron al realizar el estudio fue que un adecuado proceso contable si influye en la toma de decisiones gerenciales en la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba, período 2017.

**Palabras Claves:** Proceso contable, estados financieros, toma de decisiones.

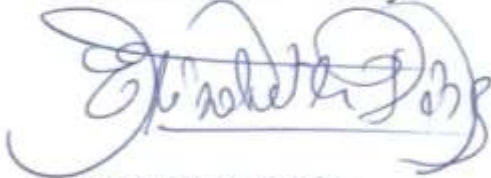
## ABSTRACT

It is vital to develop an analysis of the accounting process in a company because through this study it will be possible to obtain the necessary information to evaluate if the company is generating quality and efficiency information, which will reflect in the financial status. The objective of the research project was to analyze the accounting process and, its influence on the management decision making at Electro Hogar Company located in Riobamba during the 2017 year.

We used the deductive method, which allowed us to establish the relationship between the variables. The type of research was documentary because its principal source was the company's accounting documents and, it was a field investigation because a questionnaire was applied, an observation form and, an interview was carried out, the design of the research was non-experimental and, the level was descriptive. As a final point, the results of the study were: an adequate accounting process influence in the management decision making at the Electro Hogar Company in Riobamba, during the 2017 year.

**Keywords:** accounting process, financial statements, decision-making

Translation reviewed by:



MsC. Elizabeth Diaz.



## INTRODUCCIÓN

Toda entidad económica requiere de herramientas de control para las operaciones contables, disponer de una adecuada información contable con precedencia a la toma de decisiones, puede generar considerables consecuencias en la situación económica - financiera de una entidad.

Ecuador, presenta un vertiginoso crecimiento sobre la venta de electrodomésticos, resultado de la gran demanda poblacional, según el boletín de Servicio de Rentas Internas (2018), “basada en cifras indica que la categoría de electrodomésticos ha generado un crecimiento del 4,3% destacando ventas de 54’475.912” (p. 2).

Para realizar una adecuada toma de decisiones, en el ámbito económico – financiero, los gerentes y administradores lo que requieren es un acertado manejo de los procesos contables, la ciencia provee sobre una serie de fases y procedimientos, en la cual se lo realizará y ejecutará en un período económico contable, reflejando en primera instancia los distintos comportamientos sobre los rubros de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos, luego de analizar el proceso contable, a la gerencia se le provee toda la información obtenida en la cual por medio de una adecuada toma de decisiones podrán mejorar, enmendar o corregir la situación financiera y operacional para poder aumentar y desarrollar el nivel competitivo y a su vez que contribuya a la sociedad.

El contenido de la investigación es el siguiente: Capítulo I, contiene el marco referencial que incluye el planteamiento del problema, justificación, objetivos e hipótesis. Capítulo II, comprende el estado del arte y las generalidades sobre la empresa Electro Hogar que contiene información sobre los antecedentes, misión, visión, objetivos, estructura organizacional, productos y servicios, a continuación, se muestran definiciones sobre las dos variables de estudio que es sobre el proceso contable y toma de decisiones. Capítulo III, se refiere al marco metodológico que comprende el método, tipo, diseño y enfoque de investigación, población y muestra y las técnicas e instrumentos de recopilación e interpretación de datos. Capítulo IV, incluye los resultados y discusión sobre el proceso contable. Finalmente, en el capítulo V, muestra conclusiones que responden a los objetivos propuestos y recomendaciones para un mejor trabajo y gestión financiera para la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba.

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO REFERENCIAL

### 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa comercial Electro Hogar inició sus actividades en el año 2004 en la ciudad de Riobamba, está organizada por la gerente persona natural obligada a llevar contabilidad su actividad económica según el RUC es la venta al por menor de electrodomésticos en establecimientos especializados: refrigeradoras, cocinas, microondas, etcétera.

A pesar del tiempo en la empresa Electro Hogar no cuenta con un sistema contable completo, ya que tan solo permite introducir documentos de facturas de compra y venta y el reporte que refleja el sistema es únicamente el libro mayor acarreado a un inadecuado proceso contable que se ejecuta dentro de la misma.

La empresa Electro Hogar ha tenido un crecimiento vertiginoso en los últimos años, sin embargo, se encuentra afectada por dificultades la principal se ve reflejada con la elaboración de los reportes financieros que conlleva a una serie de problemas como: información incompleta al no reflejar cuentas que deberían estar en los estados financieros, como en este caso no se encuentra el componente cuentas por cobrar afectando de una manera directa sobre la condición económica- financiera de la empresa es por ello que es necesario analizar e interpretar la información de la empresa Electro Hogar para comprender que fue lo que la llevo a dicha situación.

Es importante para la toma de decisiones, tener en cuenta el trabajo en equipo sin embargo en la empresa Electro Hogar no cuenta con un contador que acude a la entidad de manera diaria por ende no se encuentra al tanto sobre el proceso contable que se está realizando tan solo recurre a la empresa de manera semestral o anual teniendo como resultado un proceso contable defectuoso reflejado en los estados financieros.

Al no existir un apropiado proceso contable conlleva a una condición problemática evidente afectando la realidad económica de la empresa y toma de decisiones es por ello que se analizó el proceso contable de la empresa Electro Hogar, a través de la revisión de los Estados Financieros como se observa en la siguiente tabla:

**Tabla 1.** *Validación Estado de Resultados*

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
INGRESOS	\$13.037,11	\$24.831,28	\$23.448,31
VENTAS	\$403.502,83	\$456.693,59	\$553.736,83
COSTO DE VENTAS	\$390.465,72	\$431.862,31	\$530.288,52
GASTOS	\$12.243,27	\$22839,03	\$22.476,27
UTILIDAD DEL EJERCICIO	793,84	\$10.195,44	\$972,04
15% UTILIDAD TRABAJADORES	119,08	\$1.529,32	\$145,81
UTILIDAD NETA O TRIBUTARIA	674,76	\$8.666,12	\$826,23

**Fuente:** Estados Financieros de Electro Hogar, 2015, 2016, 2017.

**Elaborado:** Thanya Santos

La información contable al comparar el año 2015 y 2016 ha tenido un incremento considerable al momento de comparar la utilidad sin embargo en la información contable del año 2017, refleja que la empresa, aunque tiene mayores ingresos sobre sus ventas de \$553.736,83 ha generado una gran demanda de costos y gastos teniendo como resultado, una baja utilidad con apenas del 3,52% valor que resume la situación financiera de la empresa Electro Hogar. Es por ello que se debe tomar adecuadas decisiones por tal motivo el problema de investigación es el siguiente: ¿Cómo el proceso contable influye en la toma de decisiones de Electro Hogar de la ciudad de Riobamba período 2017?

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

La toma de decisiones es un pilar fundamental en toda empresa ya que ayuda a desempeñarse de la mejor manera y llegar a ser la mejor en el mercado, para ello es necesario conocer de qué se trata el proceso contable y su correcta aplicación, al realizar el proyecto de investigación sobre el análisis del proceso contable en la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba, ayudó a determinar falencias sobre el proceso que se está llevando a cabo dentro de la empresa siendo identificado de manera relevante en los Estados Financieros que se llevan de una manera Tributaria. Que al tener inexactitudes no le permiten a la empresa realizar una toma de decisiones adecuada como al implementar el correcto uso de procesos, mecanismos y herramientas de trabajo, más adecuadas según el estado financiero y económico de la empresa.

Por tal motivo, el proyecto de investigación es de gran importancia porque se encuentra realizado de manera profesional, permitiendo plasmar todos los conocimientos adquiridos en los años de estudio y podrá servir como marco referencial para resolver inquietudes y arrojar datos reales para una correcta toma de decisiones gerenciales.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 OBJETIVO GENERAL**

Analizar el proceso contable y su influencia en la toma de decisiones gerenciales de Electro Hogar de la ciudad de Riobamba período 2017.

#### **1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Analizar los documentos fuente que sustentan el proceso contable.
- Examinar los registros contables y la consistencia de la información.
- Determinar su incidencia en la Toma de decisiones

### **1.4 HIPÓTESIS**

Un adecuado proceso contable influye positivamente en la toma de decisiones gerenciales en la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba, período 2017.



## **CAPÍTULO II**

### **2 MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA.**

Después de realizar una indagación bibliográfica, documental relacionado al tema de investigación se encontró lo siguiente:

(Begoña, 2000, pág. 28), en la publicación de artículos doctrinales, Análisis sobre el Proceso Contable y Toma de Decisiones, concluye:

Es evidente que, aunque sólo recientemente se ha reconocido de forma clara y explícita, es cierto que el disponer de una información contable, sistemática y adecuada con antelación a la toma de decisiones, puede producir importantes consecuencias en el orden económico.

Para (Sánchez, 2011, pág. 55) En su investigación denominada: “Análisis Proceso Contable y su Incidencia en la Toma de Decisiones de la empresa Vihalmotos” expresa que:

El realizar un análisis sobre el proceso contable de la empresa Vihalmotos es muy necesario porque conlleva a una toma de decisiones pertinente y adecuada ya que al no realizar el estudio correspondiente la entidad corre el riesgo de no estar al corriente sobre la posición económica de la empresa.

(Tirado , 2013, pág. 68), en la investigación, Información Contable y Toma de Decisiones: El aporte de la Contabilidad en la Construcción de Confianza en las Organizaciones, llegando a concluir:

La información contable confiable es fundamental para tomar decisiones en las organizaciones como nuevos lanzamientos de productos, reducción de costos, comprobación de proyecciones, consolidación corporativa y cumplimiento de objetivos y para que los inversores puedan construir expectativas más precisas sobre el retorno que tendrá la inversión realizada.

De acuerdo con (Carballo, 2014, pág. 07) en su guía de análisis de Información Financiera empresarial titulada como Análisis Contable concluye: “La noción de las variables económicas financieras inciden en el comportamiento de la relación resultado - ganancias

ya que dichos efectos permiten anticipar decisiones institucionales que puedan afectar a las variables”. Finalmente, (Picazo, 2012, pág. 10) en su libro titulado como Proceso Contable concluye: “el control de operaciones contables – financieras en una empresa son de carácter obligatorio, además servirá de base para una adecuada toma de decisiones de una entidad. Es por ello que se puede identificar que al indagar existen al menos trabajos y fuentes bibliográficas, documentales con respecto al tema, dando relevancia que fue importante realizar el estudio.

## **2.2 GENERALIDADES SOBRE LA EMPRESA ELECTRO HOGAR DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA**

### **2.2.1 ANTECEDENTES**

Electro Hogar, empresa con 14 años de experiencia en el mercado, tiene como fin comercializar productos electrodomésticos de alta calidad, brindar servicios eficientes con un personal responsable y honesto que ofrecen seguridad y tranquilidad al cliente, en el momento de adquirir un bien. El objetivo que la empresa Electro Hogar se plantea, es colocarse en el mercado como una de las principales comercializadoras a nivel local y nacional.

Electro Hogar realiza la venta de productos de última tecnología divididos por línea blanca, línea café y en artículos menores, el precio con el que comercializan los productos al mercado son muy competitivos, proveyendo ingresos importantes que evidencian el crecimiento económico financiero de la empresa.

### **2.2.2 MISIÓN**

La misión de Electro Hogar es ofrecer facilidad sobre la compra de electrodomésticos y muebles con la más alta calidad y garantía, creando confianza en nuestros clientes y brindar mejoramiento sobre el bienestar de vida de los ecuatorianos.

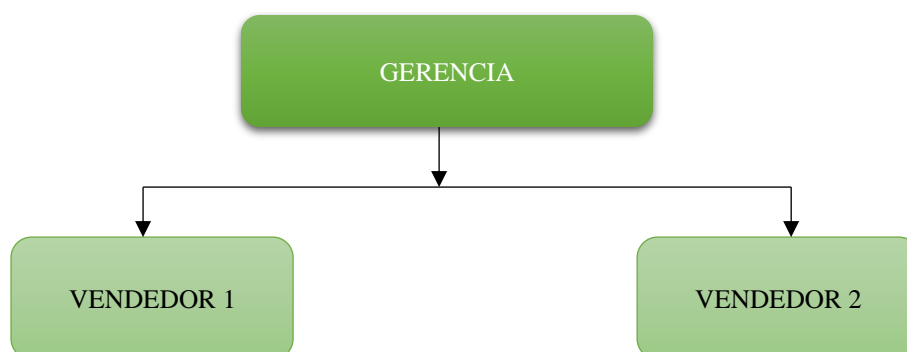
### **2.2.3 VISIÓN**

La visión de Electro Hogar es ser reconocida como la mejor empresa en ventas de electrodomésticos y muebles a nivel local y país, mejorando el servicio, calidad y expandirse en el mercado

## 2.2.4 OBJETIVOS

- Contribuir con la sociedad, generando empleos.
- Satisfacer necesidades de los clientes brindando productos, artículos y muebles de calidad.
- Ofrecer un mejor servicio, generando confianza con los clientes.

## 2.2.5 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



**Gráfico 1:** Organigrama Estructural.  
**Fuente:** Gerencia empresa Electro Hogar, 2017.  
**Elaborado:** Thanya Santos

## 2.2.6 PRODUCTOS Y SERVICIOS

**Tabla 2.** *Productos y Servicios*

<b>Línea blanca</b>	Lavadoras de ropa, secadoras de ropa, refrigeradoras, cocinas a gas y cocinas eléctricas
<b>Línea café</b>	Radios, grabadoras DVD, equipos de sonidos
<b>Artículos menores</b>	Planchas, licuadoras, wafleras entre otros
<b>Servicio</b>	Entrega a domicilio en el día y hora agendada.

**Fuente:** Gerencia empresa Electro Hogar, 2017.  
**Elaborado:** Thanya Santos.

## 2.3 PROCESO CONTABLE

### 2.3.1 DEFINICIÓN

El proceso contable de acuerdo con (Latorre , 2013, pág. 4): “Es una serie de procesos ordenados y sistemáticos que inicia desde la documentación fuente seguido del registro de

las transacciones correspondientes en los libros contables hasta la realización de los Estados Financieros”.

De acuerdo al criterio de (Altahona, 2009, pág. 153) el proceso contable: “Se realiza por períodos anuales, inicia 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.”.

Según (Álvarez, 2012, pág. 15) define que: “Un proceso es el conjunto de actividades que se desarrollan para cumplir con un objetivo, culminar un producto o brindar un servicio”.

El proceso contable tiene como finalidad registrar todas y cada una de las operaciones que se generan dentro de una entidad, por ello es necesario realizar una serie de pasos de manera cronológica y sistemática relacionados entre sí, para poder interpretar, analizar la información y tomar una adecuada decisión.

### **2.3.2 OBJETIVOS**

- Generar información clara y precisa.
- Suministrar información financiera de un período contable.
- Evaluar el trabajo y desempeño de la administración.
- Informar sobre el resultado de la situación financiera y los cambios que ha existido.

### **2.3.3 IMPORTANCIA**

(Oñate , 2017, pág. 20) menciona sobre el proceso contable que:

Es de gran importancia el proceso contable ya que es una herramienta de trabajo indispensable para el control y manejo de las operaciones de una empresa sobre un período de tiempo económico, permite procesar y acumular datos de una manera eficaz con el objetivo de obtener reportes contables como lo son los estados financieros que servirán de análisis para los propietarios, gerentes y dueños de la entidad.

### **2.3.4 FASES**

A continuación, se presenta el proceso contable que se aplica en general en las empresas, como se puede identificar en el gráfico N°

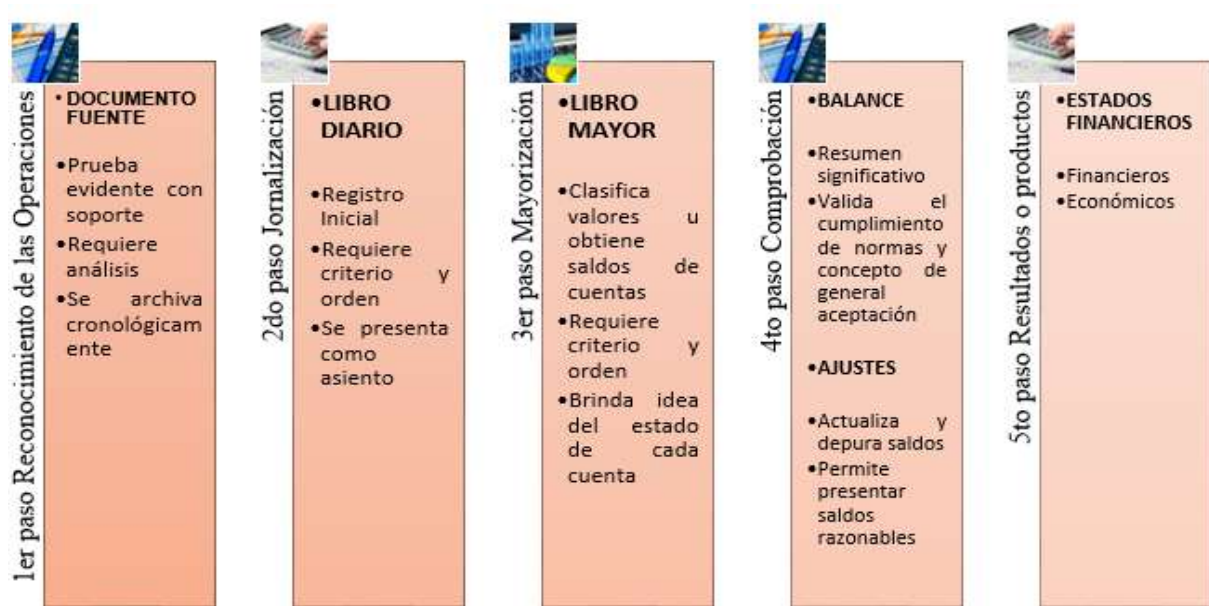


Gráfico 2: Proceso Contable

Fuente: (Zapata, 2011, pág. 43)

Elaborado: Thanya Santos.

## 1. Documento Fuente

De acuerdo (Picazo, 2012, pág. 9) “ Son documentos de evidencia y soporte que respalda todas las operaciones y transacciones que se realizan dentro de una empresa, como son facturas de compra y venta, recibos, cheques, notas de débitos, notas de créditos, etc.”

## 2. Libro Diario

Para (Anzola , 2010, pág. 269), “Son registros contables que se lo realiza de manera cronológica en un libro de contabilidad manual o computarizado sobre una situación económica”.

## 3. Libro Mayor

(Rey, 2011, pág. 38) menciona:

La Mayorización se lo realiza de manera cronológica día tras día, después de lo escrito en el libro diario se deberá trasladar en las hojas, éstas hojas se llamarán libro mayor y se lo realizarán de manera individual, en la cual tendrán el concepto de la operación realizada, debe, haber y el saldo de la cuenta.

## 4. Balance de Comprobación

Para (Anzola , 2010, pág. 275) expresa:

Balance de comprobación contiene una lista con los nombres y los saldos de todas las cuentas contenidas en el Mayor; los saldos deudores son plasmados en la

columna de la izquierda y los acreedores en la de la derecha, por lo cual ambas columnas arrojan sumas iguales.

## 2.4 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de acuerdo (Zapata, 2011, pág. 60) “Son reportes realizados al final de un período económico con el objetivo de suministrar información sobre la situación financiera y económica de la entidad, en donde permite analizar los resultados obtenidos y verificar el potencial económico de la empresa”. A continuación, se presenta las clases de estados financieros que existen:

- **Estado de Situación Financiera.** – Según (Zapata, 2011, pág. 15) “Es un informe contable que refleja la información sistemática y ordenada sobre cada una de las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio con la finalidad de reflejar la posición económica de la empresa sobre un momento determinado”.
- **Estado de Resultados.**- De acuerdo (Zapata, 2011, pág. 62) define, “Estado de resultados refleja el resultado final de la empresa sobre las operaciones es decir utilidad o pérdida, resumiendo hechos significativos sobre qué fue lo que originó el aumento o disminución del patrimonio de la entidad”.
- **Estado de Flujo de Efectivo.** - El estado de Flujo de Efectivo lo que explica es la situación sobre el efectivo y los equivalentes al efectivo sobre el inicio y final de un período en la cual deberán ser los mismos montos plasmados en el estado de situación financiera a la fecha. (Carvalho , 2015, pág. 3)
- **Estado de Cambio en el Patrimonio.** – El estado de Cambios en el Patrimonio “Es un informe financiero que refleja y explica las variaciones sobre aumentos y disminuciones de cada una de las cuentas del patrimonio de una entidad sobre un período económico” (Carvalho , 2015, pág. 159)
- **Notas Aclaratorias.** - Las notas aclaratorias son explicaciones y aclaraciones de los hechos que reflejan el movimiento de las cuentas, en la cual son presentadas de la mano con los estados financieros para una correcta interpretación financiera.

## 2.5 TOMA DE DECISIONES

### 2.5.1 DEFINICIÓN

De acuerdo (Robbins, 1999, pág. 2)

Al realizar una toma de decisión se toma en cuenta, escoger entre dos o más alternativas. En la vida diaria todas las personas toman decisiones, todas las decisiones

siguen un camino o proceso de tal manera que no existen diferencias en la toma de decisiones de tipo gerencial o administrativo. El proceso de decisión puede ser simple o complejo en la cual será descrito mediante pasos o según la circunstancia.

Según (Martínez, 2014) define, “La toma de decisiones es una de las responsabilidades más grandes de un administrador, gerente o dueño de un negocio ya que las decisiones son el motor de los negocios y es una elección entre varias alternativas”.

### 2.5.2 OBJETIVOS

- ✚ Utilizar información como una herramienta con el objetivo de conocer la causa del problema
- ✚ Elegir alternativa acertada, lógica y óptima de una serie de alternativas.
- ✚ Reflejar seguridad del decisor ya que plasmará todo su conocimiento sobre el proceso hacia la toma de decisión.

### 2.5.3 PROCESO DE TOMA DE DECISIONES

La contabilidad es un medio para generar información valiosa en la cual los gerentes y dueños de las empresas podrán analizar para una correcta toma de decisiones, es por ello que existen pasos o fases como se identifica en la siguiente gráfica:



Gráfico 3: Proceso Toma de decisiones

**Fuente:** (Alcarria, 2010, pág. 13).

**Elaborado:** Thanya Santos.

Proceso para la toma de decisiones de acuerdo (Alcarria, 2010, pág. 13) define lo siguiente:

- **Análisis:** Como principal paso es detectar el problema que preexiste dentro la empresa, para ello se debe realizar un estudio con detalle que será necesario para ejecutar el proceso.
- **Decisión:** Luego de obtener toda la información necesaria y realizar el análisis se puede observar la situación de la que se encuentra la empresa, por lo tanto, al momento de ver la realidad se debe adaptar una alternativa flexible que cambie la realidad de la empresa y surgir en un futuro.

- **Puesta en Práctica:** La administración al momento de tener la decisión debe aplicar, tomando en cuenta que deberá ser vigilada y controlada para que sea efectiva de lo contrario tendrán que hacer cambios pertinentes.

#### **2.5.4 IMPORTANCIA**

De acuerdo con (Picazo, 2012, pág. 35) define sobre la importancia de la toma de decisiones:

Al tomar una decisión el gerente, administrador o dueño de la empresa es de gran importancia que siga una serie de características ya que de ello dependerá el fracaso o el éxito del negocio, en la cual al momento de realizarlo deberá ser oportuna, rápida, informada, efectiva y eficiente, éstas características ayudarán un alto nivel competitivo y de crecimiento, las decisiones a más de ser el motor de los negocios es de suma importancia que la decisión tomada sobre la serie de alternativas previstas por el gerente, dueño del negocio será la catapulta del éxito de la entidad, es una de las mayores responsabilidades sobre que decidir, que hacer cuándo y dónde esto a su vez hay que conocer que la toma de decisiones es un paso sobre la planeación estableciendo premisas, identificando alternativas, evaluar las alternativas sobre la meta que se busca y elegir la alternativa es decir la decisión.

#### **2.5.5 TOMA DE DECISIONES GERENCIALES**

Para (Alcarria, 2010, pág. 25) menciona sobre la toma de decisiones gerenciales lo siguiente:

Los directivos o gerentes de los negocios para tomar una decisión deben conocer el proceso para generar y aplicar una decisión efectiva tomando en cuenta que involucran aspectos tanto de carácter humano como técnico, el gerente a más de tomar una serie de decisiones todos los días se tomará en cuenta que involucrará la ganancia y pérdida de dinero que generará la empresa por medio de la mismas verificará el cumplimiento sobre las metas y objetivos de la entidad que se propuso a cumplir en un inició, es por ello que la toma de decisiones gerenciales es de gran importancia en la cual se puede identificar por medio de las siguientes características:

- ❖ Los dueños o gerentes de los negocios se enfrentan a problemas de manera constante
- ❖ Los problemas pueden ser sencillos o abrumadores.



- ❖ Algunos problemas se requieren solucionar de manera inmediata mientras que otros pueden tardar meses o años para resolver.
- ❖ Casi la mayor parte de las decisiones gerenciales pueden carecer de estructura y ello conlleva a un conflicto, riesgo e incertidumbre.
- ❖ Sin embargo, son la cabeza de la entidad en la cual con la ayuda de todos sus colaboradores toman decisiones que de una u otra manera ayudará negocio a salir adelante sobre la situación económica y financiera.

## **CAPÍTULO III**

### **3 MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN**

Para el desarrollo del siguiente trabajo de investigación se utilizó el método deductivo.

De acuerdo con (Bernal , 2010, pág. 59) define así: “Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método inicia con el análisis de los postulados, principios, leyes, teoremas, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares”. La aplicación del método pretendió resolver asuntos de la empresa Electro Hogar tomando en cuenta que la información al ser relevante y precisa, permitió analizar la relación existente entre las variables desde el punto de vista general analizando el proceso contable y la información, obteniendo las respectivas conclusiones y toma de decisiones apropiadas para el cuerpo de la empresa.

#### **3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

El tipo de investigación que se utilizó fue documental y de campo

##### **3.2.1 Documental**

De acuerdo con (Behar, 2008, pág. 20) menciona : “El tipo de investigación documental se apoya como su nombre lo indica en fuentes documentales y en la cual puedan ser de diferentes especies”. Se utilizó este tipo de investigación porque se recurre como fuente principal a documentos contables”.

##### **3.2.2 Campo**

(Behar, 2008, pág. 21) expresa: “Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones”. Se requirió la investigación de campo para obtener información en el establecimiento de la empresa Electro Hogar a través de la aplicación de instrumentos de recogida de información como cuestionario, observación y la entrevista.

#### **3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

El diseño de investigación que se aplicó fue no experimental, porque de acuerdo con (Hernández, 2010, pág. 191) define, “El diseño no experimental es el estudio que se efectúa sin la manipulación de las variables y en los que sólo se observan aquellos fenómenos en su contexto natural para luego investigarlos”.

### 3.4 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El enfoque que se implementó dentro de la investigación fue cualitativo, según (Hernández, 2010, págs. 3-26)

Es un proceso en un entorno natural, esto se da ya que en la recopilación de datos se construye una relación entre los participantes de la indagación e investigación sustrayendo sus costumbres y pensamientos sobre el empleo de una herramienta de medición establecido. Se aplicó en enfoque cualitativo ya que lo que se procuró conseguir es un contexto real de su entorno desde una vista justa y objetiva.

### 3.5 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo porque:

(Sabino, 1996, pág. 51) define:

La investigación de tipo descriptiva trabaja sobre realidades de hechos, y su característica fundamental es presentar una interpretación correcta. Para la investigación descriptiva, su preocupación principal reside en descubrir algunas particularidades fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando razonamientos metódicos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento. De esta forma se pueden obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada.

Este nivel de investigación permitió realizar el estudio sobre los acontecimientos y descripción de las situaciones sobre el análisis del proceso contable de la empresa y la toma de decisiones que son las variables a ser estudiadas.

### 3.6 POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.6.1 Determinación de la Población

En el trabajo de investigación se trabajó con la siguiente población:

- 1) **Población**, conformada por el personal financiero y de ventas con el total de 3 personas.

**Tabla 3.** *Población Empresa*

POBLACIÓN	NÚMERO
Gerente	1
Vendedor	2
<b>Total</b>	<b>3</b>

**Fuente:** Empresa Electro Hogar ciudad de Riobamba (2017).

**Elaborado:** Thanya Santos.

Al examinar la documentación se trabajó con toda la información adquirida en la cual no se determinó ninguna muestra ya que se trabajó con la totalidad de los documentos fuentes que fue de 525 y se analizó de manera completa al libro diario, libro mayor, balance de comprobación y los estados financieros para poder realizar el respectivo análisis de la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba.

### **3.7 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS**

#### **3.7.1 Determinación de la técnica de recogida de información.**

Las técnicas seleccionadas para la obtención de información fueron la entrevista y observación.

**Entrevista.** - Se lo efectuó de manera directa con la gerente de la empresa comercial Electro Hogar de la ciudad de Riobamba para obtener información de la condición en que se encuentra y el funcionamiento de la misma, obteniendo toda información necesaria y posible para la investigación.

**Observación.** – De acuerdo con (Hernández, 2010, pág. 399) en relación con la observación señala: “Consiste en examinar concisamente los detalles, hechos, eventos dentro de la empresa”, es por ello que en la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba se observó datos desde los documentos fuente hasta los Estados Financieros que se los analizaron para obtener información relevante para el análisis del proceso contable.

#### **3.7.2 Determinación de los instrumentos de recogida de la información**

Los instrumentos de recogida de información fueron: la guía de observación y la guía de entrevista.

**Guía de observación.** – Es un documento que permitió procesar información para poder conocer sobre la situación de la organización observando los fenómenos producidos. Porque predominó los puntos importantes que fueron observados desde los documentos fuente hasta los Estados financieros, que sirvieron de apoyo para una posible redacción de hallazgos.

**Guía de entrevista.** –Por medio de la entrevista que se realizó a la gerente de la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba se pudo conocer la situación y las falencias que tiene la empresa.

**Cuestionario.** – En relación al cuestionario (Hernández, 2010, pág. 217), define que “Es

conjunto de preguntas que se efectúa en relación a una o más variables con el intención de obtener información, en la cual las preguntas pueden ser cerradas o abiertas”

### **3.8 TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTOS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS**

Para realizar la investigación dentro de la empresa Electro Hogar de la Ciudad de Riobamba se realizó un estudio de los cuadros de tablas y gráficos.

## **CAPÍTULO IV.**

### **4 RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA ELECTRO HOGAR**

El proceso contable se encuentra constituido por una serie de procesos y actividades en la cual tiene como finalidad el cumplimiento de principios y normas obteniendo información real y confiable que se refleja en los Estados Financieros, en la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba para conocer cuál es su proceso contable se aplicó 3 técnicas: Cuestionario (ver Anexo N° 2), entrevista (ver Anexo N° 14) y observación (ver Anexo N° 15) y a continuación, tenemos los resultados:

#### **Resultados sobre la observación del proceso contable.**

Los resultados sobre la observación del proceso contable que realiza la señora gerente junto con el contador se pudo identificar la manera como trabajan y los procesos que ejecutan en la empresa Electro Hogar, (ver flujograma, Anexo N° 1):

A continuación, se implementó la aplicación de un cuestionario (ver Anexo N° 2) en la cual se obtuvo los siguientes resultados:

**EMPRESA ELECTRO HOGAR**  
**ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE**

**ÁREA:** Gerencia

**PERÍODO:** 1 de Enero al 31 de diciembre 2017

**OBJETIVO:** Medir nivel de Confianza y de Riesgo.

**Resultados del cuestionario realizado.**

<b>PONDERACIÓN TOTAL:</b>	PT=	18
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT x 100</b>	NC=	56%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%</b>	RI=	44%
<b>CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>		MODERADO

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

Se resume los resultados obtenidos sobre el control interno contable de la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba, en la cual muestra un nivel de confianza de 56% y nivel de riesgo de 44%, teniendo como resultado un nivel de confianza moderado.

En la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba la documentación es archivada desde los inicios de la empresa pero no se cuenta con un respaldo magnético, la empresa no cuenta con un manual de procedimientos y funciones además tiene un programa que solo ayuda para el ingreso de facturas compras y ventas y aún no cuentan con la facturación electrónica todo lo realizan de manera manual.

*Elaborado por: Thanya Santos*      *Fecha: 25/02/2019*

*Revisado por: Jhony Zavala*      *Fecha: 27/02/2019*

## **RESULTADOS DOCUMENTOS FUENTE.**

Se obtuvo los siguientes resultados de los documentos fuente que utilizan y manejan dentro de la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba que tenemos a continuación:

**Factura de Venta:** Una vez que el cliente realiza la compra el siguiente paso es la entrega del comprobante de venta en la cual la gerente llena el comprobante con los datos del comprador con la respectiva verificación de datos con su identificación de cédula de identidad o RUC terminando con las firmas de confirmación. (ver Anexo N° 3)

**Factura de Compra:** Al momento de realizar la compra sobre electrodomésticos y muebles que la empresa solicita cuando se encuentra en stock la mercadería el proveedor en el momento que entrega el pedido de manera inmediata entrega la factura con los datos de la empresa Electro Hogar y las firmas correspondientes para su registro. (ver Anexo N° 4)

**Recibo:** Cada vez que acude el comprador a la empresa Electro Hogar a pagar cada letra se le entregará un recibo en la cual contendrá el producto por el cual está pagando, el saldo anterior, pago actual y nuevo saldo. (ver Anexo N° 5)

**Retención:** Una vez entregado el pedido por el proveedor la señora gerente entrega el comprobante de retención de manera inmediata aplicando los respectivos porcentajes. (ver Anexo N° 6)



## RESULTADOS JORNALIZACIÓN

Tabla 4. Libro Diario.

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
<b>Asiento de ventas</b>				
<b>31/7/2017</b>	Caja/Bancos		200,00	
	IVA Cobrado 12%			21,43
	Ventas 12%-14%			178,57
	P/R La Venta De Un Colchon Chaide Y Chaide Fact#19176			
<b>Asiento de compras</b>				
<b>11/3/2017</b>	Compras		488,64	
	Gasto Logístico		4,00	
	IVA Pagado 12%		59,12	
	Ret Impuesto Renta por Pagar 1%			4,89
	Ret Impuesto Renta por Pagar 2%			0,08
	Caja/Bancos			546,79
	P/R La Compra De 3 Tv Led Sony Fact#4906			
<b>Asiento de gastos</b>				
<b>31/1/2018</b>	Gasto Monitoreo		23,11	
	Caja/Bancos			23,11
	P/R El Gasto Monitoreo Con Recibo #00001989			
<b>Asiento Pago de Sueldos</b>				
<b>28/2/2018</b>	Gasto Sueldos Y Salarios		800,00	
	Gasto Aporte Patronal		97,20	
	Sueldos y Salarios por Pagar			724,40
	IESS por Pagar			172,80
	P/R El Pago De Sueldos			
<b>Asiento pago de Honorarios</b>				
<b>30/4/2018</b>	Gasto Servicios Profesionales		62,5	
	Caja/Bancos			62,5
	P/R El Pago Mensual De Honorarios A La Contadora Con Recibo #0002134			

**Fuente:** Empresa Electro Hogar ciudad de Riobamba (2017).

**Elaborado:** Thanya Santos.

En un análisis a los asientos contables de Electro Hogar de la ciudad de Riobamba se tomó un modelo de los asientos más representativos de la misma que se realiza de forma mensual que en concordancia a los documentos fuentes que se pudieron revisar las facturas de costos llevan su retención y se ve reflejada en la jornalización, las ventas a crédito no son registradas no se refleja el componente de cuentas por cobrar en la misma, no se encuentran el soporte de los gastos pero los mismos son registrados dentro del libro diario lo cual conlleva a un gasto no deducible para el impuesto a la renta y no se realizan los

roles de pago correspondientes para verificar el valor registrado en libros.

## RESULTADOS LIBRO MAYOR

ELECTRO HOGAR				
MAYOR GENERAL				
INFORME GENERAL: Desde. 01/01/17 Hasta. 31/12/17				
FECHA	CONCEPTO DEL MOVIMIENTO	DEBE	HABER	SALDO
Codigo:	5.1.0.1.01			
Nombre:	Compras			0,00
31/01/2017	Reg. compras del mes de enero	35.990,36		35.990,36
28/02/2017	Reg. compras del mes de febrero	30.170,17		66.160,53
31/03/2017	Reg. compras del mes de marzo	56.297,72		122.458,25
29/04/2017	Reg. compras del mes de abril	34.794,87		157.253,12
31/05/2017	Reg. compras del mes de mayo	32.121,01		189.374,13
30/06/2017	Reg. compras del mes de junio	55.739,78		245.113,91
31/07/2017	Reg. compras del mes de julio	40.742,80		285.856,71
31/08/2017	Reg. compras del mes de agosto	88.283,80		374.140,51
30/09/2017	Reg. compras del mes de sept	40.603,99		414.744,50
31/10/2017	Reg. compras del mes de octubre	64.200,00		478.944,50
30/11/2017	Reg. compras del mes de noviembre	50.930,42		529.874,92
30/12/2017	Reg. compras del mes de diciembre	38.473,87		568.348,79
TOTAL AL 31-diciembre-17				568.348,79

**Gráfico 4:** Libro Mayor

**Fuente:** Empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba (2017).

El sistema informático de Electro Hogar de la ciudad de Riobamba registra los valores de manera inmediata en el libro mayor según las cuentas asignadas

En el libro mayor analizado a su totalidad se pudo evidenciar que las cuentas no se encuentran desglosadas como por ejemplo compra se refleja mensualmente mas no por cada una de las transacciones realizadas en el período económico, lo cual dificulta el análisis por proveedor.

## RESULTADOS BALANCE DE COMPROBACIÓN.

Tabla 5 Balance de Comprobación, Empresa Electro Hogar.

DETALLE CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
CAJA-BANCOS	\$ 624.229,78	\$ 570.788,03	\$ 53.441,75	
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	\$ 75.145,59	\$ 70.162,17	\$ 4.983,42	
CRÉDITO TRIBUTARIO RETENCIÓN RENTA	\$ 431,40		\$ 431,40	
MERCADERÍA	\$ 354.564,40	\$ 99.716,39	\$ 254.848,01	
CUENTAS POR PAGAR (PROVEEDORES)	\$ 568.348,59	\$ 643.134,83		\$ 74.786,24
IESS POR PAGAR	\$ 2.983,56	\$ 3.232,19		\$ 248,63
RETENCIÓN FUENTE POR PAGAR		\$ 392,87		\$ 392,87
RETENCIÓN IVA POR PAGAR		\$ 7,50		\$ 7,50
CUENTAS POR PAGAR UTILIDADES	\$ 145,81	\$ 291,62		\$ 145,81
CAPITAL		\$ 275.211,74		\$ 275.211,74
VENTAS 12-14%		\$ 542.574,81		\$ 542.574,81
VENTAS 0		\$ 11.162,02		\$ 11.162,02
COMPRAS	\$ 568.348,79		\$ 568.348,79	
GASTOS SUELDOS	\$ 13.812,72		\$ 13.812,72	
GASTOS BENEFICIOS SOCIALES	\$ 5.580,74		\$ 5.580,74	
GASTO APOORTE PATRONAL	\$ 1.263,84		\$ 1.263,84	
SERVICIOS PROFESIONALES	\$ 750,00		\$ 750,00	
GASTOS SUMINITROS Y MATERIALES	\$ 137,43		\$ 137,43	
GASTO VIGILANCIA	\$ 276,52		\$ 276,52	
OTROS GASTOS	\$ 606,04		\$ 606,04	
TRANSPORTE	\$ 48,96		\$ 48,96	
<b>SUMAS</b>	<b>\$2.216.674,17</b>	<b>\$2.216.674,17</b>	<b>\$ 904.529,62</b>	<b>\$ 904.529,62</b>

Fuente: Empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba (2017).

Balance de comprobación está elaborado en base al mayor general proporcionado por la empresa en base a los saldos, el contador lo realiza de manera anual para la comprobación del registro de sus operaciones, dentro del balance no se encuentran componentes como cuentas por cobrar, vehículos, muebles y enseres, edificios ni sus depreciaciones, los saldos del balance de comprobación ayudan a la elaboración de los Estados Financieros.

## RESULTADOS DEL ANÁLISIS REALIZADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA ELECTRO HOGAR.

El análisis realizado a los Estados Financieros de la empresa Electro Hogar, fueron proporcionados por la gerente, (ver Anexo N° 7 y N° 8), los resultados se obtuvieron realizando el análisis vertical, horizontal y la aplicación de índices financieros que permitirán analizar la estabilidad, rendimiento y aforo de endeudamiento de la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba.

### **Análisis Vertical del Balance General.**

Al realizar el análisis financiero vertical ( ver Anexo N° 9) del grupo de activos se obtiene como resultado de la cuenta caja-bancos en el año 2016 de 19,09% mientras en el año 2017 se tiene como resultado un 15,23% en relación con la totalidad de activos es decir a disminuido el activo corriente de la empresa, la cuenta mercadería en el año 2016 tiene el 79,33% en relación con la totalidad de activos y en el año 2017 tiene como resultado 83,22% reflejando incremento ya que la empresa necesita para su funcionamiento y es por ello que debe ser representativo.

En el grupo de Pasivos en el análisis financiero vertical que se realizó se obtiene como resultado del componente cuentas por pagar proveedores en el año 2016 un resultado de 26,03% en comparación con el año 2017 de 21,32% con relación de la totalidad de pasivo existe una disminución sobre la capacidad de pago, el componente cuentas por pagar utilidades en el año 2016 se obtiene como resultado 0,09% y en el año 2017 resultado de 0,04% en relación con el año anterior valores generados por la baja utilidad que se obtuvo en el año 2017.

### **Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias.**

Los resultados sobre el análisis vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias (ver Anexo N° 10) son los siguientes: Los ingresos de la empresa Electro Hogar se originan por la venta de electrodomésticos. Para el año 2016, las ventas fueron de \$456.693,59 y en el año 2017 de 553.574,81 generando incremento de ingresos sobre el giro de su negocio. Su costo de ventas fue de \$431.862,31, equivalente al 95% de los ingresos mientras en el año 2017 el costo de ventas fue el 96% equivalente de los ingresos. La utilidad bruta de las ventas del año 2016 fue \$1.992,25 y represento el 0.44% y los gastos operacionales representa el 5 % en relación de la totalidad de las ventas mientras en el año 2017 decreció a un 4% el gasto operacional en relación con la totalidad de las ventas y la utilidad represento 0.18%.

### **Análisis horizontal del Balance General**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el análisis horizontal del balance general de la empresa Electro Hogar (ver Anexo N° 11) en el grupo de activos, se puede evidenciar una variación negativa en la cuenta caja- bancos con una disminución de \$ - 7.640,84 en relación con el año 2016 reflejando el -0,13%, Crédito tributario IVA, tuvo un incremento de 0,05%, y mercadería ha tenido un incremento de \$38.060,27 con relación al año 2016 reflejando el 0,15%. El activo total muestra un crecimiento de 0,10% para el año 2017.

En el grupo de pasivo el análisis demuestra que cuentas por pagar proveedores ha tenido una disminución de \$8.522,53 en relación con el año anterior reflejando el 0,10% disminuyendo su deuda, retención renta por pagar y retención IVA por pagar reflejan una disminución de -0,28% y -0,14% en comparación con el año anterior, IESS por pagar un aumento de 0,02 y cuentas por pagar con la disminución de \$-153,03 reflejando el -0,51%. El pasivo total muestra una disminución de 0,10% para el año 2017. Y finalmente el grupo de patrimonio muestra un incremento de 39.591,59 reflejando un 0,17%.

### **Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias.**

Los resultados sobre el análisis horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias (ver Anexo N°12) refleja que el cotejo de información de la situación económica dio los siguientes resultados, las ventas aumentaron para el año 2017 en \$96.881,22, reflejando el 21% más que el año anterior. Teniendo como resultado la Utilidad Bruta en Ventas de 972,04.

Los gastos operacionales tuvieron una disminución del -2% en comparación en el año anterior.

A pesar del aumento de las ventas, la utilidad tuvo una disminución en comparación con el año anterior de \$-1.020,21, es decir disminuyó el -51%

### **RESULTADOS SOBRE LA APLICACIÓN DE ÍNDICES FINANCIEROS.**

A continuación, se obtuvo los siguientes resultados sobre los Índices Financieros (ver Anexo N° 13).

#### **1) Índices de Liquidez**

Ayuda a medir la capacidad de la empresa sobre si puede pagar las obligaciones financieras a corto plazo que tiene la misma, en la cual están divididos de la siguiente manera:

**Índice Corriente.** – La capacidad de la empresa Electro Hogar para atender las obligaciones de pago que son a corto plazo dan un resultado ocioso, ya que los resultados obtenidos en el año 2016 fueron de 3,79 y 2017 fue de 4,64 y son mayores al nivel establecido sobre este índice que es de 1,5 a 2,5.

**Razón Ácida.** – El valor óptimo establecido por cada \$1 de deuda corriente, sin embargo, al realizar la diferencia entre los Inventarios del Activo Corriente y Pasivo se obtuvo como

resultado en el año 2016 de 0,78 y en el año 2017 de 0,78 es decir no tuvo capacidad inmediata la empresa Electro Hogar para liquidar sus obligaciones a corto plazo.

**Capital de Trabajo.** - En el año 2016 la empresa Electro Hogar tuvo como capital el resultado de 235.620,15 aumentando en el año 2017 a 275.211,74, con una diferencia de 39.591,59. Es decir el capital de trabajo que ha invertido la empresa para llevar a consecuencia la gestión financiera y económica a pesar de aumentar el capital no se ha podido cumplir con sus obligaciones reflejado en el índice corriente y razón ácida.

### **Índice de Solvencia o Apalancamiento.**

Ayuda a medir los recursos que tiene la empresa sobre la comparación del activo y el pasivo sobre la estructura financiera, se obtuvo los siguientes resultados:

**Razón de Endeudamiento.** –El valor aceptable de endeudamiento es el 33%, al realizar el respectivo cálculo la empresa en el año 2016 tuvo como resultado el 26,37 y en el año 2017 de 21,55 dando como respuesta que la empresa estuvo apta para el pago a sus proveedores sobre las obligaciones pendientes.

**Razón de Autonomía.** –La independencia o autonomía financiera que tiene la empresa Electro Hogar hacia sus acreedores tuvo como resultado en el año 2016 de 73,62 y en el año 78,45.

### **2) Índices de Rentabilidad.**

Ayuda a medir la efectividad que tuvo la administración de la empresa sobre la gestión empresarial, a continuación, se reflejan los resultados obtenidos:

**Margen de Ganancias en Ventas.** –La utilidad Neta del año 2016 fue de 1.693,41 disminuyendo en el año 2017 con un resultado de 826,23. La empresa a más de tener ventas elevadas obtuvo ganancia no considerable en el año 2016 y 2017, tomando en cuenta que a pesar que la empresa en el año 2017 obtuvo mayores ventas que el año anterior decreció de manera considerable teniendo como resultado la utilidad del 2016 de un 0.37% en consideración con la totalidad de las ventas y del año 2017 con un resultado de 0.15% sobre la totalidad de las ventas.

**Rentabilidad sobre Patrimonio.** - El porcentaje ganado sobre el capital invertido de la empresa Electro Hogar fue de 0,72 en el año 2016 y con una gran disminución en el año 2017 de 0,30.

## **Análisis Contable y su incidencia en la Toma de decisiones**

De acuerdo a los resultados obtenidos por medio de la entrevista realizada a la gerente de la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba (Anexo N° 14), la toma de decisiones realizada por la gerencia es ejecutada de una manera empírica sin tomar en cuenta recomendación de profesionales.

Mediante los análisis verticales y horizontales e indicadores financieros que se realizó a los Estados Financieros que fueron el Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2016 y 2017 se pudo obtener un diagnóstico sobre la situación financiera y económica por la cual está atravesando la empresa Electro Hogar, en la cual la capacidad de atender obligaciones de pago a corto plazo tienen un resultado ocioso, además de no cumplir con capacidad inmediata para poder liquidar sus obligaciones que tienen a corto plazo, la toma de decisiones dentro de la empresa para que sea útil su diagnóstico debió contener los siguientes lineamientos, el primero debió utilizar información que la gerente junto con el contador consideren relevantes, el segundo fue que debieron implementar técnicas de análisis para una correcta evaluación como se lo realizó en el proceso la aplicación de análisis e índices financieros y como último paso al haber obtenido los resultados las sugerencias obtenidas podrían a ver solucionado tanto problemas internos como externos sin embargo la empresa Electro Hogar no ha tenido ninguno de estos pasos mencionados con antelación, reflejado la crisis que está viviendo la entidad por medio de los Reportes Financieros ya que los mismo no son de gran ayuda para una adecuada toma de decisiones, como se demostró en anterioridad tienen una contabilidad incompleta lo que no le permite a través de la misma obtener datos para la compra de más inventario, aumento o reducción del personal que sucursal es la que tiene mayor movimiento y genera más ingresos, al cerrarse a actualizaciones no le ha permitido crear balances más completos que le generen una liquidez y solvencia necesaria lo que le podía permitir acceder a créditos más grandes para así expandir más la empresa o cambiar de actividad económica al tener una utilidad tan baja la gerente podría cerrar el negocio y poner su dinero a plazo fijo que le generaría mayor utilidad.

Por lo tanto, la gerencia no se encuentra en la capacidad de tomar decisiones ya que no tiene las herramientas para un adecuado diagnóstico en la cual podría afectar de manera considerable a la entidad.

## **CAPITULO V.**

### **5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 CONCLUSIONES**

- Al análisis de los documentos fuentes que se sustenta el proceso contable se encontró que los gastos no tienen un soporte en documentos válidos para el Servicio de Rentas Internas y las mismas son ingresadas creando un gasto no deducible resultado por el cual se encuentra falencias en la contabilidad de la empresa Electro Hogar, las ventas a crédito no son registradas como tal, ni en los comprobantes de venta no se describe si se encuentran realizadas a crédito, no tienen una cuenta definida dentro del plan de cuentas, por lo que no son reflejadas en los estados financieros.
- Examinando los registros contables y la consistencia de la información se determinó que el sistema contable que manejan dentro de la empresa es obsoleto e ineficaz, lo que ocasiona desfases al brindar una información oportuna, la empresa no cuenta con un manual de procedimientos y funciones lo que retrasa el rendimiento de la misma, además los estados financieros al encontrarse incompletos no contienen cuentas por cobrar, gastos no deducibles, activos fijos como: mobiliarios, edificios, como también vehículo que es el principal activo fijo que ayuda al transporte de la mercadería, la empresa no cuenta con un contador de planta lo que genera que las funciones del contador y gerente no sean claras sobre el ingreso de datos, en la cual se distorsiona y no se refleja la realidad de la información que se debería generar la empresa.
- En la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba, analizando la incidencia en la toma de decisiones se puede expresar que es inadecuado ya que se lo hace de una manera empírica, al no tener datos reales y exactos lo realizan en base a la experiencia esto se debe a que la misma no cuenta con un sistema contable completo para generar reportes contables según la ocasión, los estados financieros no tienen una razonabilidad financiera, la gerencia no tiene una herramienta que le ayude a tomar decisiones, como lo son los Estados Financieros en la cual no cuenta con información apropiada y por ende la toma de decisiones que lo estén realizando es de manera ilógica ya que al momento de efectuar el análisis hacia los reportes contables por medio del análisis tanto horizontal como vertical y aplicar indicadores financieros no cuentan con la capacidad de atender y liquidar sus obligaciones de pago que son a corto plazo, teniendo como resultado que el negocio no está siendo viable ni rentable.



## 5.2 RECOMENDACIONES

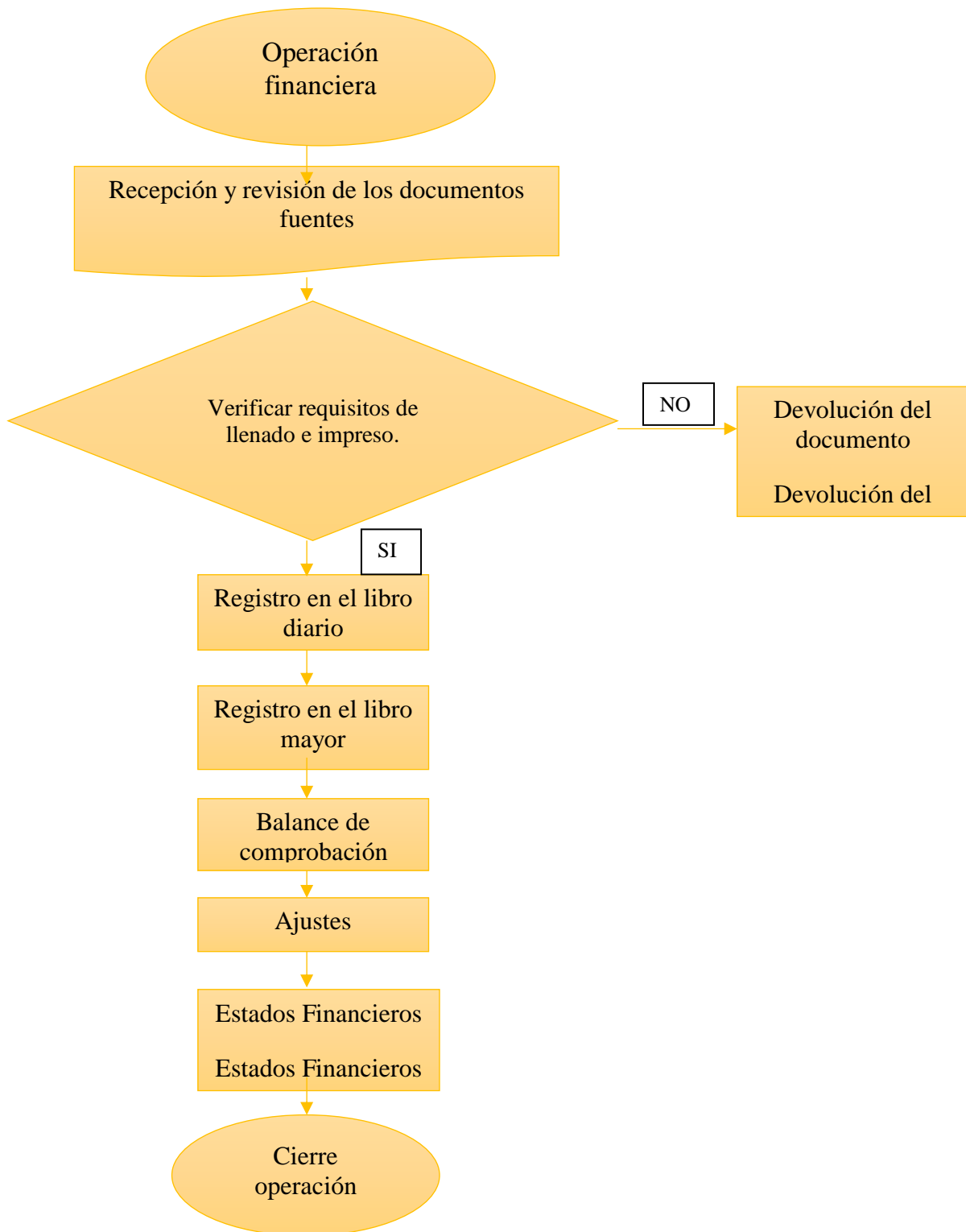
- Sustentar los gastos con comprobantes de venta válidos para el SRI y que tengan su debida retención para que puedan ser deducibles al momento de realizar las respectivas declaraciones que se genera de manera mensual y anual.
- Implementar el uso de un sistema contable completo, si la empresa tiene los recursos necesarios obtener un sistema que facilite el manejo de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, pago del personal, crear el registro de cuentas por cobrar para así llevar un histórico y detalle de las mismas para poder verificar la liquidez y solvencia, además que refleje los activos fijos que contiene la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba, es decir que el sistema contable a adquirir pueda ingresar toda información clara, eficaz y oportuna para así poder brindar información de calidad con reportes al momento justo y según las necesidades, contar con un contador de planta para que las funciones no se descentralicen de las acciones que se ejecutan de manera diaria en la empresa y así el ingreso sea real.
- Tomar decisiones basándose en la información Financiera que se obtendrá por medio de todo el proceso contable que deberá ejecutar el contador de manera sistemática y continua, en la cual deberá ingresar toda la información contable y económica de la empresa según los rubros que generen de manera diaria, todo este proceso es de gran importancia para obtener el resultado que más se espera al final del año que son los Estados Financieros en la cual será la principal herramienta para que la gerente pueda analizar y tomar decisiones que podrán ayudar al crecimiento de la entidad es por ello que la información que se obtenga debe ser oportuna y confiable que generarán resultados positivos hacia la empresa.

## 6 BIBLIOGRAFÍA

- Alcarria, S. (2010). *Contabilidad Financiera I*. Publicaciones de la Universidad de Jaume.
- Altahona, T. (2009). *Libro Práctico sobre Contabilidad General*. Bucaramanga: UDI.
- Álvarez, Y. (2012). *Contabilidad I*. Riobamba: UNACH.
- Anzola, S. (2010). *Administración de pequeñas empresa*. México: McGrawHill.
- Begoña, G. (2000). Información Contable y Toma de Decisiones. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 27-43.
- Behar, D. (2008). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Shalom.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: McGraw-Hill Tercera Edición.
- Carballo, T. (2014). *Análisis contable elementos clave para el diagnóstico empresarial*. Mundaca: Vasco.
- Carvalho, J. (2015). Estado de Flujo de Efectivo. *Estados Financieros. Normas para preparación y presentación.*, 219-261.
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.
- Latorre, K. (10 de Abril de 2013). *Proceso Contable Slideshare*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/katherinelatorre587/procesos-contables-diapositivas>. Ecuador: Litoral.
- Martínez, L. (2014). *Fundamentos de Administración*. México: Trillas.
- Oñate, L. (Octubre de 2017). *Repositorio Universidad Regional Autónoma de los Andes Guayaquil*. Obtenido de [dspace.uniandes.edu.ec](https://dspace.uniandes.edu.ec). Ecuador: Guayaquil
- Picazo, G. (2012). *Proceso Contable*. Estado de México: Red Tercer Milenio.
- Rey, P. (2011). *Contabilidad General*. Madrid: 2da edición.
- Robbins, S. (1999). *Administración teórica y Práctica*. Mexico: Prentice-Hall Hispanoamerica S.A.
- Sabino, C. (1996). *Proceso de la Investigación*. Bogotá: Ed. Panamericana.
- Sánchez, P. (2011). *Análisis proceso contable y su incidencia en la toma de decisiones*. Ambato: Ecuador.
- Tamayo, C. (2008). *Metodología de la Investigación Científica*. Quito: CODEU.
- Tirado, J. (16 de Junio de 2013). *Información Contable y Toma de Decisiones: El aporte de la Contabilidad en la Construcción de Confianza en las Organizaciones*. Obtenido de <http://bdigital.unal.edu.co/40044/1/80130629.2013.pdf>. Bogotá.
- Universo. (28 de Abril de 2018). Vehículos, Electrodomésticos y Alimentos encabezan ventas en Ecuador. *El Universo*, págs. 1-3.
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General*. Quito: McGraw-Hill.

## 7 ANEXOS

### Anexo N° 1. Flujograma sobre el proceso contable de la empresa Electro Hogar.



**Fuente:** Observación proceso contable de la empresa Electro Hogar, 2017.

**Elaborado:** Thanya Santos.

**Anexo N° 2. Cuestionario realizado a la gerente de la empresa Electro Hogar.**

<b>EMPRESA ELECTRO HOGAR</b>					
<b>ANÁLISIS AL PROCESO CONTABLE</b>					
<b>PERÍODO:</b> 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.					
<b>OBJETIVO:</b> Medir nivel de Confianza y de Riesgo.					
<b>N°</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>POND.</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>
1	Realizan conciliaciones bancarias.	1	1	0	Se la realiza una vez al mes.
2	Realizan Arqueos de Caja.	1	1	0	Los Arqueos de Caja se realizan al día.
3	La documentación es archivada y cuenta con respaldo.	1	1	0	
4	Existe supervisión sobre los procesos que realiza empleado de la empresa.	1	0	1	Todas las decisiones son tomadas por gerencia.
5	Cuenta con un contador.	1	1	0	
6	El contador es de planta	1	0	1	Porque todo el proceso de ingreso de facturas lo realiza la gerente.
7	Cuenta con un manual de procedimientos y funciones	1	0	1	Al ser una empresa que la gerencia toma las decisiones esta cree que la misma no es necesario
8	Tienen un sistema contable para el ingreso de los comprobantes ventas y compras	1	1	0	

**EMPRESA ELECTRO HOGAR**  
**ANÁLISIS AL PROCESO CONTABLE**

**PERÍODO:** 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.

**OBJETIVO:** Medir Nivel de Confianza y de Riesgo.

9	El sistema contable genera los reportes necesarios pedidos por la gerencia al momento	1	0	1	El sistema contable que se utiliza solo permite ingresar compras y ventas por lo cual no permite generar reportes completos
10	Realizan mantenimiento o actualizaciones al sistema contable	1	0	1	Al ser un sistema contable antiguo se lo compro por una sola vez, por lo que desde el 2010 no se ha actualizado el sistema de la empresa ni se ha dado mantenimiento, la contabilidad se la lleva en hojas de cálculo por lo cual no se cuenta con esta información dentro de la empresa.
11	Existe alguna política de cuentas por cobrar	1	0	1	La empresa no cuenta con una política de cuentas por cobrar esta se realiza de manera empírica se maneja con documentos y garantes al realizar las ventas a crédito
12	Realizan algún control sobre el proceso de las obligaciones vencidas	1	1	0	En el caso de que las personas no cumplan con los pagos de las ventas a crédito la gerencia se intenta comunicar con ellos a través de los datos proporcionados de no realizarse el pago, se los envía a la central de riesgos a la persona que compro los productos dentro de la empresa y a su garante para esto ella cuenta con la copia de cedula de las 2 personas de ser necesario y los servicios básicos, al no contar con un sistema contable completo la empresa no puede llevar una cartera de ventas a crédito todo se controla solo con documentos

<b>EMPRESA ELECTRO HOGAR</b>					
<b>ANÁLISIS AL PROCESO CONTABLE</b>					
<b>PERÍODO:</b> 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.					
<b>OBJETIVO:</b> Medir Nivel de Confianza y de Riesgo.					
13	Cumplen con la presentación de declaraciones de manera mensual	1	1	0	
14	Las retención de compras y ventas son canceladas en el plazo de 5 días	1	1	0	
15	Los estados financieros son entregados a tiempo	1	1	0	Pero estos son solo para el Servicio de Rentas Internas.
16	Local es propio	1	1	0	Pero en este no se encuentra ningún gasto de mantenimiento, ni de gasto de funcionamiento.
17	Realizan capacitaciones sobre sistema contable, financiero o capacitaciones tributarias.	1	0	1	No lo consideran necesario porque solo se dedican a la comercialización.
18	Se entregan comisiones por ventas realizadas	1	0	1	Ya que el cliente se acerca a la empresa mas no se los busca con vendedores
<b>TOTAL</b>		18	10	8	

**Fuente:** Entrevista a la Gerente de la empresa Electro Hogar.

**Elaborado:** Thanya Santos.

**Anexo N° 3. Interpretación y Análisis de documento fuente. (Factura de Venta)**

<b>EMPRESA ELECTRO HOGAR</b>	
<b>ANÁLISIS AL PROCESO CONTABLE</b>	
<b>FICHA OBSERVACIÓN DE DOCUMENTO FUENTE</b>	
<b>ÁREA:</b>	Gerencia
<b>PERÍODO:</b>	1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.
<b>OBJETIVO:</b>	Interpretación y Análisis de documento fuente. (Factura de Venta)



**Datos de Ubicación**

**RUC**

**Autorización SRI**

**Razón social comprador**

**Céd-RUC comprador**

**Dirección del comprador**

**Descripción bien**

**Forma de Pago**

**Razón Social**

**Razón Comercial**

**Numeración**

**Teléfono del comprador**

**Valor Unitario**

**Valor Total**

**Validez**

**Subtotal**

**Valor 0%**

**Valor 12%**

**Valor Total**

Se realizó recalcule de las operaciones y verificación de datos de las facturas de ventas en la cual se encuentran llenadas de manera correcta

Parte importante de los comprobantes de venta es que no describe si se encuentran realizadas a crédito.

	<b>Elaborado por:</b> Thanya Santos	<b>Fecha:</b> 23/02/2019
	<b>Revisado por:</b> Jhony Zavala	<b>Fecha:</b> 27/02/2019

**Anexo N° 4. Interpretación y Análisis de documento fuente. (Factura de Compra)**


<b>EMPRESA ELECTRO HOGAR</b>		
<b>ANÁLISIS AL PROCESO CONTABLE</b>		
<b>FICHA OBSERVACIÓN DE DOCUMENTO FUENTE</b>		
<b>ÁREA:</b>	Gerencia	
<b>PERÍODO:</b>	1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.	
<b>OBJETIVO:</b>	Interpretación y Análisis de documento fuente, ( Factura de Compra)	
	<i>Elaborado por: Thanya Santos</i>	<i>Fecha: 23/02/2019</i>
	<i>Revisado por: Jhony Zavala</i>	<i>Fecha: 27/02/2019</i>

Se realizó recalcular de las operaciones y verificación de datos de las facturas de compras en la cual no se encontró ninguna novedad, el llenado se encuentra de manera correcta

Además, cabe mencionar en las facturas de compras sobre la muestra que se seleccionó solo se encontró facturas de costos más no de gastos, en la cual no sustenta los gastos de servicios básicos, mantenimiento del local, gastos combustible y publicidad.







**Anexo N° 5. Interpretación y Análisis de documento fuente. (Recibo)**

<b>EMPRESA ELECTRO HOGAR</b>	
<b>ANÁLISIS PROCESO CONTABLE</b>	
<b>FICHA OBSERVACIÓN DE DOCUMENTO FUENTE</b>	
<b>ÁREA:</b> Gerencia	
<b>PERÍODO:</b> 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.	
<b>OBJETIVO:</b> Interpretación y Análisis de documento fuente.(Recibo)	
 <p>El recibo muestra el logo de Electro Hogar, el RUC 0604081224001, y el número del recibo 001901. El producto registrado es 'TV'. Se detallan los saldos anterior y actual, así como el nuevo saldo. Incluye una nota sobre el comprobante de pago.</p>	
Apellidos y nombres del emisor	RUC emisor
Dirección del establecimiento o del emisor	Denominación documento
Fecha, apellidos y nombres del usuario	Numeración
Nombre del producto, referente del pago	Importe neto recibido
	Saldo a pagar
<p>El recibo es el único documento soporte que cuenta Electro Hogar por haber realizado las ventas a crédito y además es el único comprobante de pago que reconocerá la empresa por el pago del bien entregado.</p>	
	<i>Elaborado por:</i> Thanya Santos <i>Fecha:</i> 23/02/2019
	<i>Revisado por:</i> Jhony Zavala <i>Fecha:</i> 27/02/2019

**Anexo N° 6. Interpretación y Análisis de documento fuente. (Comprobante de Retención).**

<b>EMPRESA ELECTRO HOGAR</b>					
<b>ANÁLISIS AL PROCESO CONTABLE</b>					
<b>FICHA OBSERVACIÓN DE DOCUMENTO FUENTE</b>					
<b>ÁREA:</b> Gerencia					
<b>PERÍODO:</b> 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.					
<b>OBJETIVO:</b> Interpretación y Análisis de documento fuente.(Comprobante de Retención)					
<div style="display: flex; flex-direction: column; gap: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Razón Social</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Nombre Comercial</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Dirección de la matriz y establecimiento del emisor</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Descripción de retención</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Fecha de otorgamiento</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Ejercicio Fiscal</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Firma</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Datos</div> </div>		<div style="display: flex; flex-direction: column; gap: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Denominación</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Numeración</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Autorización SRI</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Identificación sujeto pasivo retenido y RUC o cédula</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Valor transacción objeto de retención</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Base imponible</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Porcentaje de retención</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Valor retenido</div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; background-color: #c8e6c9;">Total, a pagar</div> </div>			
<p>Todas las facturas se encuentran con sus respectivas retenciones en la cual se efectuó el respectivo recalcu de las mimas y verificación de llenado y no se encontró ningún error.</p>					
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;"><i>Elaborado por:</i> Thanya Santos</td> <td><i>Fecha:</i> 23/02/2019</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;"><i>Revisado por:</i> Jhony Zavala</td> <td><i>Fecha:</i> 27/02/2019</td> </tr> </table>		<i>Elaborado por:</i> Thanya Santos	<i>Fecha:</i> 23/02/2019	<i>Revisado por:</i> Jhony Zavala	<i>Fecha:</i> 27/02/2019
<i>Elaborado por:</i> Thanya Santos	<i>Fecha:</i> 23/02/2019				
<i>Revisado por:</i> Jhony Zavala	<i>Fecha:</i> 27/02/2019				


Anexo N° 7. Balance General, Empresa Electro Hogar.

<b>ELECTRO HOGAR</b>																																											
<b>BALANCE GENERAL</b>																																											
Al 31 de Diciembre del 2017																																											
<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>																																										
<table border="1"> <tr> <td><b>CORRIENTE</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>DISPONIBLE</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Caja - Bancos</td> <td style="text-align: right;">53.441,75</td> </tr> <tr> <td><b>EXIGIBLE</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credito Tributario IVA</td> <td style="text-align: right;">4.983,42</td> </tr> <tr> <td>Credito Tributario RTF- RTA</td> <td style="text-align: right;">431,40</td> </tr> <tr> <td><b>REALIZABLE</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mercaderias</td> <td style="text-align: right;">201.936,21</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL ACTIVOS</b></td> <td style="text-align: right;"><b>350.792,78</b></td> </tr> </table>	<b>CORRIENTE</b>		<b>DISPONIBLE</b>		Caja - Bancos	53.441,75	<b>EXIGIBLE</b>		Credito Tributario IVA	4.983,42	Credito Tributario RTF- RTA	431,40	<b>REALIZABLE</b>		Mercaderias	201.936,21	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>350.792,78</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>CORRIENTE</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>A CORTO PLAZO</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Clas por Pagar Proveedores</td> <td style="text-align: right;">74.786,24</td> </tr> <tr> <td>RTF Rentas por Pagar</td> <td style="text-align: right;">392,87</td> </tr> <tr> <td>RTF Iva por Pagar</td> <td style="text-align: right;">7,50</td> </tr> <tr> <td>IESS por Pagar</td> <td style="text-align: right;">248,63</td> </tr> <tr> <td>Clas por Pagar Utilidades</td> <td style="text-align: right;">145,81</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL PASIVOS</b></td> <td style="text-align: right;"><b>75.581,04</b></td> </tr> <tr> <td><b>PATRIMONIO</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Capital</td> <td style="text-align: right;">275.211,74</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL PATRIMONIO</b></td> <td style="text-align: right;"><b>275.211,74</b></td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b></td> <td style="text-align: right;"><b>350.792,78</b></td> </tr> </table>	<b>CORRIENTE</b>		<b>A CORTO PLAZO</b>		Clas por Pagar Proveedores	74.786,24	RTF Rentas por Pagar	392,87	RTF Iva por Pagar	7,50	IESS por Pagar	248,63	Clas por Pagar Utilidades	145,81	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>75.581,04</b>	<b>PATRIMONIO</b>		Capital	275.211,74	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>275.211,74</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>350.792,78</b>
<b>CORRIENTE</b>																																											
<b>DISPONIBLE</b>																																											
Caja - Bancos	53.441,75																																										
<b>EXIGIBLE</b>																																											
Credito Tributario IVA	4.983,42																																										
Credito Tributario RTF- RTA	431,40																																										
<b>REALIZABLE</b>																																											
Mercaderias	201.936,21																																										
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>350.792,78</b>																																										
<b>CORRIENTE</b>																																											
<b>A CORTO PLAZO</b>																																											
Clas por Pagar Proveedores	74.786,24																																										
RTF Rentas por Pagar	392,87																																										
RTF Iva por Pagar	7,50																																										
IESS por Pagar	248,63																																										
Clas por Pagar Utilidades	145,81																																										
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>75.581,04</b>																																										
<b>PATRIMONIO</b>																																											
Capital	275.211,74																																										
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>275.211,74</b>																																										
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>350.792,78</b>																																										
 Gerente Electro Hogar	 Contador Electro Hogar																																										
 R.U.C. 0602347560077	 Telf: 2950495																																										


Anexo N° 8. Estado de Pérdidas y Ganancias, empresa Electro Hogar.

ELECTRO HOGAR		
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
Al 31 de Diciembre del 2.017		
DETALLE	PARCIAL	TOTAL
<b>VENTAS</b>		553.736,83
Ventas Iva 14%	542.574,81	
Ventas Iva 0%	<u>11.162,02</u>	
<b>COSTOS DE VENTAS</b>		530.288,52
Inventario Inicial	253.875,94	
Compras	<u>568.348,79</u>	
Merc. Disponible para la Venta	822.224,73	
Inventario Final	<u>291.936,21</u>	
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>		<b>23.448,31</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		22.476,27
Sueldos	13.812,72	
Beneficios Sociales	5.580,74	
Aporte Patronal	1.263,86	
Honorarios	750,00	
Transporte	48,96	
Suministros y Materiales	137,43	
Vigilancia	276,52	
Otros Gastos	<u>606,04</u>	
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>552.764,79</b>
<b>Utilidad y/o Perdida del Ejercicio</b>		<b>972,04</b>
15% Participación a Trabajadores	145,81	
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>826,23</b>


  



Gerente Electro Hogar



Contador Electro Hogar



**ELECTRO HOGAR**  
Telf: 2950495  
R.U.C: 05022

**Anexo N° 9. Análisis Vertical del Balance General.**

<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldo al 31/12/2016</b>	<b>Saldo al 31/12/2017</b>	<b>Porcentaje 2016</b>	<b>Porcentaje 2017</b>
<b>ACTIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
<b>DISPONIBLE</b>				
Caja -Bancos	61082,59	\$ 53.441,75	19,09	15,23
<b>EXIGIBLE</b>			0,00	0,00
Crédito Tributario IVA	4750,67	\$ 4.983,42	1,48	1,42
Crédito Tributario RTF-RTA	319,19	\$ 431,40	0,10	0,12
<b>REALIZABLE</b>				
Mercadería	253875,94	\$291.936,21	79,33	83,22
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>320028,39</b>	<b>\$350.792,78</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
<b>A CORTO PLAZO</b>				
Ctas por pagar proveedores	83308,76	\$ 74.786,23	26,03	21,32
RTF Renta por Pagar	548,84	\$ 392,87	0,17	0,11
RTF IVA por Pagar	8,75	\$ 7,50	0,00	0,00
IESS por Pagar	243,05	\$ 248,63	0,08	0,07
Ctas por Pagar Utilidades	298,84	\$ 145,81	0,09	0,04
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>84408,24</b>	<b>\$ 75.581,04</b>	<b>26,38</b>	<b>21,55</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	235620,15	\$275.211,74	73,62	78,45
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>235620,15</b>	<b>\$275.211,74</b>	<b>73,62</b>	<b>78,45</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>320028,39</b>	<b>\$350.792,78</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Balance General empresa Electro Hogar, 2016 y 2017.

**Elaborado:** Thanya Santos.

**Anexo N° 10. Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias.**

<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldo al 31/12/2016</b>	<b>Saldo al 31/12/2017</b>	<b>Porcentaje 2016</b>	<b>Porcentaje 2017</b>
Venta de Mercadería	456693,59	\$ 553.574,81	100%	100%
<b>TOTAL VENTAS</b>	<b>456693,59</b>	<b>\$ 553.574,81</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
COSTO DE VENTAS	431862,31	\$ 530.288,52	95%	96%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>24831,28</b>	<b>\$ 23.448,31</b>	<b>5%</b>	<b>4%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
Sueldos	13502,28	\$ 13.812,72	2,96%	2%
Beneficios Sociales	5742,96	\$ 5.580,74	1,26%	1%
Aporte Patronal	1640,52	\$ 1.263,86	0,36%	0%
Honorarios	816,72	\$ 750,00	0,18%	0%
Imprenta	155,11	\$ -	0,03%	0%
Transporte	0	\$ 48,96	0,00%	0%
Suministros y Materiales	202,26	\$ 137,43	0,04%	0%
Vigilancia	369,07	\$ 276,52	0,08%	0%
Otros Gastos	410,11	\$ 606,04	0,09%	0%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>22839,03</b>	<b>\$ 22.476,27</b>	<b>5,00%</b>	<b>4%</b>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>454701,34</b>	<b>\$ 552.764,79</b>		
<b>UTILIDAD Y/O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>1992,25</b>	<b>\$ 972,04</b>	<b>0,44%</b>	<b>0,18%</b>
15% Participación Trabajadores	298,84	\$ 145,81	0,07%	0,03%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>1693,41</b>	<b>\$ 826,23</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,15%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados empresa Electro Hogar, 2016 y 2017.

**Elaborado:** Thanya Santos.

## Anexo N° 11. Análisis horizontal del Balance General

CONCEPTO	Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2017	Valor Absoluto USD	Valor Relativo %
<b>ACTIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
<b>DISPONIBLE</b>				
Caja -Bancos	61082,59	\$ 53.441,75	\$ -7.640,84	-0,13
<b>EXIGIBLE</b>			\$ -	
Crédito Tributario IVA	4750,67	\$ 4.983,42	\$ 232,75	0,05
Crédito Tributario RTF-RTA	319,19	\$ 431,40	\$ 112,21	0,35
<b>REALIZABLE</b>			\$ -	
Mercadería	253875,94	\$291.936,21	\$38.060,27	0,15
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>320028,39</b>	<b>\$350.792,78</b>	<b>\$30.764,39</b>	<b>0,10</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
<b>A CORTO PLAZO</b>				
Ctas por pagar proveedores	83308,76	\$ 74.786,23	\$ -8.522,53	-0,10
RTF Renta por Pagar	548,84	\$ 392,87	\$ -155,97	-0,28
RTF IVA por Pagar	8,75	\$ 7,50	\$ -1,25	-0,14
IESS por Pagar	243,05	\$ 248,63	\$ 5,58	0,02
Ctas por Pagar Utilidades	298,84	\$ 145,81	\$ -153,03	-0,51
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>84408,24</b>	<b>\$ 75.581,04</b>	<b>\$ -8.827,20</b>	<b>-0,10</b>
<b>PATRIMONIO</b>			\$ -	
Capital	235620,15	\$275.211,74	\$39.591,59	0,17
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>235620,15</b>	<b>\$275.211,74</b>	<b>\$39.591,59</b>	<b>0,17</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>320028,39</b>	<b>\$350.792,78</b>	<b>\$30.764,39</b>	<b>0,10</b>

Fuente: Balance General empresa Electro Hogar, 2016 y 2017.

Elaborado: Thanya Santos.

**Anexo N° 12. Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias.**

<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldo al 31/12/2016</b>	<b>Saldo al 31/12/2017</b>	<b>Valor Absoluto USD</b>	<b>Valor Relativo %</b>
Venta de Mercadería	456693,59	\$553.574,81	\$96.881,22	21%
<b>TOTAL VENTAS</b>	456693,59	\$553.574,81	\$96.881,22	21%
COSTO DE VENTAS	431862,31	\$530.288,52	\$98.426,21	23%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	24831,28	\$ 23.448,31	-\$ 1.382,97	-6%
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>				
Sueldos	13502,28	\$ 13.812,72	\$ 310,44	2%
Beneficios Sociales	5742,96	\$ 5.580,74	-\$ 162,22	-3%
Aporte Patronal	1640,52	\$ 1.263,86	-\$ 376,66	-23%
Honorarios	816,72	\$ 750,00	-\$ 66,72	-8%
Imprenta	155,11	\$ -	-\$ 155,11	-100%
Transporte	0	\$ 48,96	\$ 48,96	
Suministros y Materiales	202,26	\$ 137,43	-\$ 64,83	-32%
Vigilancia	369,07	\$ 276,52	-\$ 92,55	-25%
Otros Gastos	410,11	\$ 606,04	\$ 195,93	48%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	22839,03	\$ 22.476,27	-\$ 362,76	-2%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	454701,34	\$552.764,79		
<b>UTILIDAD Y/O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	1992,25	\$ 972,04	-\$ 1.020,21	-51%
15% Participación Trabajadores	298,84	\$ 145,81	\$ -153,03	-0,51
<b>UTILIDAD NETA</b>	1693,41	\$ 826,23	\$ -867,18	-0,51

**Fuente:** Estado de Resultados empresa Electro Hogar, 2016 y 2017.

**Elaborado:** Thanya Santos.



Anexo N° 13. Resultados sobre la Aplicación de Índices Financieros.

	ÍNDICE	FÓRMULA	2016	2017
ÍNDICES DE LIQUEZ	Razón Corriente	Activo Corriente	320028,39	350792,78
		Pasivo Corriente	84408,24	75581,04
	Razón Corriente		3,79	4,64
	Razón Ácida	Activo Corriente - Inventarios	66152,45	58856,57
		Pasivo Corriente	84408,24	75581,04
	Razón Ácida		0,78	0,78
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	235620,15	275211,74	
ÍNDICES DE SOLVENCIA O APALANCAMIENTO	Razón de endeudamiento	$\frac{Total Pasivos}{Total Activos} \times 100$	$\frac{84408,24}{320028,39} \times 100$	$\frac{75581,04}{350792,78} \times 100$
	Razón de endeudamiento		26,37	21,55
	Razón de Autonomía	$\frac{Total Patrimonio}{Total Activos} \times 100$	$\frac{235620,15}{320028,39} \times 100$	$\frac{275211,74}{350792,78} \times 100$
	Razón de Autonomía		73,62	78,45
ÍNDICES DE LUCRATIVIDAD	Margen de Ganancia en Ventas	$\frac{Utilidad Neta}{Ventas} \times 100$	$\frac{1693,41}{456693,59} \times 100$	$\frac{826,23}{553574,81} \times 100$
	Margen de Ganancia en Ventas		0,37	0,15
	Rentabilidad sobre el Patrimonio	$\frac{Utilidad Neta}{Total Patrimonio} \times 100$	$\frac{1693,41}{235620,15} \times 100$	$\frac{826,23}{275211,74} \times 100$
	Rentabilidad sobre el Patrimonio		0,72	0,30
ÍNDICE DE RENTABILIDAD	Margen de Ganancia en Ventas	$\frac{Utilidad Neta}{Ventas} \times 100$	$\frac{1693,41}{456693,59} \times 100$	$\frac{826,23}{553574,81} \times 100$
	Margen de Ganancia en Ventas		0,37	0,15
	Rentabilidad sobre el Patrimonio	$\frac{Utilidad Neta}{Total Patrimonio} \times 100$	$\frac{1693,41}{235620,15} \times 100$	$\frac{826,23}{275211,74} \times 100$
	Rentabilidad sobre el Patrimonio		0,72	0,30

Fuente: Balance General y Estados de Resultados empresa Electro Hogar, 2016 y 2017.

Elaborado: Thanya Santos.

## **Anexo N° 14. Entrevista a la Gerente**



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

El objetivo de realiza la entrevista es conocer en base de que la gerente toma las decisiones de la empresa. Los resultados servirán para implementar mejoras sobre la situación financiera de la empresa Electro Hogar de la ciudad de Riobamba.

**¿Qué personas participan en el proceso de toma de decisiones de la empresa Electro Hogar?**

Las personas que participan en las decisiones única y exclusiva lo realiza la señora gerente junto a su esposo ya que él se encuentra a cargo del segundo local y son los responsables sobre las decisiones tomadas.

**¿Cuáles son los métodos o sistemas que utilizan para obtener información y poder tomar decisiones?**

La manera de obtener información para tomar decisiones lo realiza por parte de análisis a los estados financieros.

**¿Cada que tiempo analiza la información financiera y contable de la empresa Electro Hogar?**

De acuerdo a los registros que ingresa al sistema la información lo analiza de manera continua y constante.

**¿Qué proceso es aplicado para la toma de decisiones de Electro Hogar?**

De acuerdo a las necesidades que la empresa contraiga, la señora gerente analizará la información contable y financiera para planificación planes de mejora para la empresa.

**¿La información contable es uno de los principales elementos para la toma de decisiones y evaluaciones?**

Es el pilar fundamental para la toma de decisiones.

**¿Qué logros la empresa Electro Hogar ha alcanzado por las decisiones tomadas?**

Fortalecimiento y expansión de territorio.

Fijación de campo, clientes y proveedores.

**¿Se realiza un análisis amplio sobre la decisión tomada?**

De acuerdo a la señora gerente al momento de tomar una decisión sobre las obligaciones que va a tener con los proveedores ve la mejor opción con sus respectivas cotizaciones y proformas para la compra de mercadería y tomar la óptima decisión.

Anexo N° 15. Ficha de Observación.



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

N°	Aspectos Observados	Comentarios
<b>Procesos Contables</b>		
1	Reconocimiento de la Operación	La gerente realiza la recepción y revisión de los documentos fuentes que los clasifica de la siguiente manera: Facturas de Ventas, Facturas de compras, Retención de Compras, Retención de Ventas y los respectivos recibos.
2	Jornalización	Se puede observar para el registro de las operaciones lo realizan por medio del sistema de cobranzas que ayuda el ingreso de las facturas tanto de venta como de compra
3	Mayorización	Al momento de ingresar la respectiva operación en el sistema de cobranzas, de manera automática se genera los libros mayores con sus respectivos saldos.
4	Balance de Comprobación	El contador lo entrega de manerea anual junto con los Estados Financieros

6	Reportes Financieros	Son entregados por parte del Contador de manera anual, en la cual consta el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados.
<b>Toma de decisiones</b>		
1	Herramientas contables y financieras para la toma de decisiones	Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados
2	Proceso para la aplicación sobre una toma de decisión dada.	De acuerdo a las necesidades que la empresa contraiga, la señora gerente analizará la información contable y financiera para planificación planes de mejora para la empresa