



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**SISTEMA CONTABLE DE LA EMPRESA ARDI DEDICADA A LA
ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA AL POR MENOR DE ROPA EN LA
PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO.**

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Autor(a)

Lligalo Sisa Jessica Jasmina

Tutor(a)

Dr. Voroshilov Hernández

AMBATO-ECUADOR

2019

APROBACIÓN DEL TUTOR

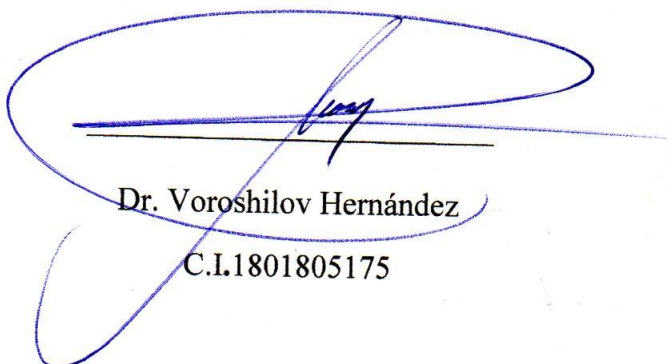
En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “SISTEMA CONTABLE DE LA EMPRESA ARDI DEDICADA A LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA AL POR MENOR DE ROPA EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO” presentado por la estudiante Jessica Jasmina Lligalo Sisa, para optar por el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

Ambato, 19 Junio del 2019

TUTOR:

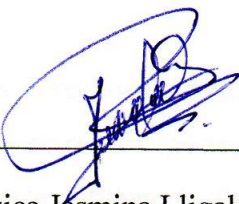


Dr. Voroshilov Hernández
C.I.1801805175

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos obtenidos en el presente trabajo, como requerimiento previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, son originales y auténticos personales. Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos, y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Ambato, 19 de Junio 2019



Jessica Jasmina Lligalo Sisa

C.I.180522272-4

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN
ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo, Jessica Jasmina Lligalo Sisa, declaro ser autor del Trabajo de Titulación con el nombre “Sistema contable de la empresa Ardi dedicada a la actividad de compra y venta al por menor de ropa en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato”, como requisito para optar al grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, autorizó al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios de RDI-TI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con la cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o contenido parcial o total de este trabajo.

De mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, a los 14 días del mes de Junio del 2019, firmo conforme:

Autor: Jessica Jasmina Lligalo Sisa

Firma: 

Número de Cédula: 180522272-4

Dirección: Tungurahua, Ambato, Parroquia Juan Benigno Vela, Barrio La Merced.

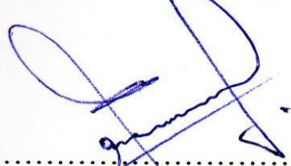
Correo Electrónico: jazminlligalo27@gmail.com

Cel: 0990184465

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: “SISTEMA CONTABLE DE LA EMPRESA ARDI DEDICADA A LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA AL POR MENOR DE ROPA EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO”, previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Ambato, 19 de Junio 2019



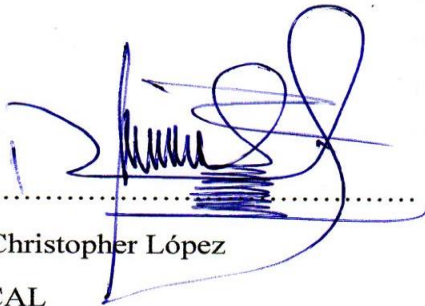
Dr. Juan Salazar

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Dr. Silvia Llamuca

VOCAL



Dr. Christopher López

VOCAL

DEDICATORIA

Dedico este proyecto a Dios por guiarme en cada uno de mis pasos dados en mi convivir diario, a mis padres quienes me dieron vida, educación, apoyo moral e incondicional y los consejos que me han ayudado a ser una mejor persona; a mis hermanos, por inspirarme a ser mejor día a día, para ellos es esta dedicatoria, pues es a ellos es a quienes debo cada uno de mis logros.

Jessica Jasmina Lligalo Sisa

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero agradecer a Dios por darme la fuerza y sabiduría para continuar con mis estudios, a mis hermanos por darme la fuerza necesaria para poder culminar con esta etapa de mi vida y en especial a mis queridos padres por su apoyo moral e incondicional en los días más difíciles en mi vida como estudiante.

Agradezco de manera especial al Ing. Christopher López, pues es quien nos ha guiado con paciencia desde el comienzo de esta hermosa etapa y nos ha compartido sus conocimientos como docente.

Jessica Jasmina Lligalo Sisa

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	iii
AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR.....	iv
AUTORIZACIÓN TRIBUNAL.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE GENERAL.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xv
ÍNDICE DE IMÁGENES.....	xvi
CAPÍTULO I.....	3
1.- DIAGNÓSTICO DE LA EMPRESA	3
1.1.- Antecedentes.....	3
1.2 Misión	4
1.3 Visión	4
1.4 Objetivos institucionales	5
1.4.1.- Objetivo General.....	5
1.4.2.- Objetivos Específicos	5
1.5.- Políticas.....	6
1.6.- Recursos.....	7
1.6.1 .-Recursos Humanos	8
1.6.2.- Recursos Materiales.....	8

1.6.3.- Recursos Financieros	10
1.7.- Sistemas de Información.....	10
1.7.1.-Administrativo	11
1.7.2.-Contable	13
1.8.- Clientes	14
1.9.- Proveedores.....	14
1.10.-Documentación	15
1.10.1 Normativa.....	15
1.10.1.1 Acta de constitución.....	15
1.10.1.2.-Reglamento Interno.....	17
1.10.2.- Administración.....	21
1.10.2.1.- Organigramas.....	21
1.10.2.2.-Manual de Funciones	23
1.10.2.3.-Indicadores.....	26
1.10.2.4.- Planificación estratégica	29
1.10.3.-Mercado	30
1.10.3.1.- Descripción del producto	30
1.10.3.2.-Comportamiento de la demanda	33
1.10.3.3.-Comportamiento de la Oferta	34
1.10.4 Ubicación Geográfica.....	36
1.10.5 Croquis de localización	37
1.10.6.- Comportamiento del consumidor.....	38
1.10.6.1.-Flujo grama de compras de bienes.....	39
CAPÍTULO II	42
2.-DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE.....	42
2.1.- Registros	43

2.1.1.- Internos	43
2.1.1.1.- Caja	43
2.1.1.2.- Arqueo de Caja	44
2.1.1.3.- Comprobantes de Ingresos	45
2.1.1.4.- Comprobante de Egreso	46
2.1.1.5.- Bancos	47
2.1.1.6.- Conciliación Bancaria	47
2.1.1.7.- Egresos de bancos	49
2.1.1.8.- Comprobantes de Cheques	50
2.1.1.9.- Inventarios	51
2.1.1.10.- Órdenes de pedido	52
2.1.1.11.- Tarjetas de control	53
2.1.1.12.- Requisición de insumos	54
2.1.1.13.- Orden de compra	55
2.1.1.14.- Orden de entrega	56
2.1.2.- Externos	57
2.1.2.1.- Facturas	57
2.1.2.2.- Comprobantes de retención	59
2.1.2.3.- Liquidación de compra	60
2.1.2.4.- Guías de remisión	61
CAPÍTULO III	62
3.-IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE	62
3.1.- Plan de cuentas	62
3.1.1.- Manual de usuario	66
3.1.1.1 Cuenta: Activo	66
3.1.1.2 Cuenta: Pasivo	70

3.1.1.3 Cuenta: Patrimonio.....	72
3.1.1.4 Cuenta: Ingresos.....	74
3.1.1.5 Cuenta: Costos/ Gastos	75
3.2.- Libro diario	76
3.3.- Libro mayor	82
3.4.1 Principales.....	89
3.4.1.1.- Balance General.....	89
3.4.2.- Secundarios.....	94
3.4.2.1.- Estado de flujo de caja.....	94
3.4.2.2.- Movimientos patrimoniales	96
CAPÍTULO IV.....	98
4.- INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	98
4.1.- Análisis vertical	98
4.1.1.- Análisis Activo	100
4.1.2.- Análisis Pasivo.....	101
4.1.3.- Análisis Patrimonio.....	102
4.1.4.- Conclusión Análisis Vertical	102
4.2.- Análisis horizontal	104
4.2.1.- Análisis Activo	106
4.2.2.- Análisis Pasivo.....	107
4.2.3.- Análisis Patrimonio.....	108
4.2.4.- Conclusión análisis horizontal.....	108
4.3.- Indicadores.....	109
4.3.1.- Indicadores de liquidez	110
4.3.2.- Indicadores de Actividad	111
4.3.3.- Indicadores de endeudamiento.....	113

4.3.4.- Índice de Rentabilidad	114
CONCLUSIONES	117
RECOMENDACIONES	118
PLAN DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES	119
BIBLIOGRAFÍA.....	121
ANEXOS.....	123

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Recursos Humanos.....	8
Tabla 2. Recursos Materiales	9
Tabla 3. Inventario	9
Tabla 4. Equipo de Cómputo	9
Tabla 5. Vehículo.....	9
Tabla 6. Muebles y enseres	9
Tabla 7. Capital	10
Tabla 8. Clientes.....	14
Tabla 9. Proveedores.....	14
Tabla 10. Manual de funciones Gerente	23
Tabla 11. Manual de funciones Contador	24
Tabla 12. Manual de funciones Vendedor	25
Tabla 13. Planificación estratégica	29
Tabla 14. Descripción del producto	30
Tabla 15. Días festivos.....	34
Tabla 16. Importación 2013-2017.....	35
Tabla 17. Débito y crédito Caja	43
Tabla 18. Arqueo de Caja.....	44
Tabla 19. Comprobante de ingreso	45
Tabla 20. Comprobante de Egreso	46
Tabla 21. Débito y crédito bancos.....	47
Tabla 22. Conciliación bancaria.....	48
Tabla 23. Comprobante de Egreso de bancos	49
Tabla 24. Cheque	50
Tabla 25. Débito y crédito Inventario	51
Tabla 26. Orden de pedido	52
Tabla 27. Kardex.....	53
Tabla 28. Requisición de insumos	54
Tabla 29. Orden de Compra.....	55
Tabla 30. Orden de entrega	56

Tabla 31. Comprobante de retención	59
Tabla 32. Liquidación de compra.....	60
Tabla 33. Guía de remisión	61
Tabla 34. Plan de cuentas.....	63
Tabla 35. Libro diario	77
Tabla 36. Libro mayor.....	82
Tabla 37. Balance general reporte.....	89
Tabla 38. Balance general cuenta.....	89
Tabla 39. Resumen Indicadores	116
Tabla 40. Plan de seguimiento recomendaciones	120

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Organigrama estructural.....	22
Gráfico 2. Croquis de localización.....	37
Gráfico 3. Flujo grama de compras.....	41
Gráfico 4. Estructura básica Estados Financieros	88
Gráfico 5. Análisis de Activo.....	100
Gráfico 6. Análisis del Pasivo.....	101
Gráfico 7. Análisis del Patrimonio.....	102
Gráfico 8. Cuenta de resultados	103
Gráfico 9. Variación del Activo	106
Gráfico 10. Variación del Pasivo	107
Gráfico 11. Variación del Patrimonio	108

ÍNDICE DE IMÁGENES

Imagen 1.Registro Único de Contribuyentes	16
Imagen 2. Uniformes escolares	31
Imagen 3. Ternos.....	31
Imagen 4. Pantalón.....	32
Imagen 5. Camisa.....	33
Imagen 6.Cánton Ambato	36
Imagen 7. Comportamiento del consumidor	38
Imagen 8.Símbolos Flujo grama	40
Imagen 9. Factura.....	58

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**TEMA: SISTEMA CONTABLE DE LA EMPRESA ARDI DEDICADA A
LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA AL POR MENOR DE ROPA EN
LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO.**

AUTOR: Jessica Jasmina Lligalo Sisa

TUTOR: Dr. Luis Voroshilov Hernández Espín

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene por objetivo diseñar e implementar un sistema contable en la microempresa ARDI dedicada a la compra y venta de ropa al por menor. Mediante una encuesta interna realizada a los directivos y empleados de la empresa se pudo comprobar que la comercializadora no cuenta con el registro de las transacciones, como consecuencia de esto, se desconoce el estado económico real en el que se encuentra la empresa, lo que impide tener un control adecuado de los recursos, e información que revele las deficiencias y riesgos a los que está expuesta. Por ende, además de implementar registros contables de las diferentes transacciones generadas por la actividad económica, fue necesario establecer la documentación adecuada para un buen control administrativo, en base a objetivos, políticas, recursos, y sistemas de información que permitan mejorar la eficiencia de la empresa. Esto ayuda además el ingreso de datos de la entidad a los libros implementados en la misma y la obtención de estados financieros ajustados a la normatividad vigente, lo que permitirá una adecuada toma de decisiones por parte de los diferentes entes de la organización en forma eficiente, efectiva y pertinente.

DESCRIPTORES: control, diseño, estados financieros, implementación, sistema contable.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

THEME: SYSTEM OF ACCOUNTING AT ARDI COMPANY
DEDICATED TO THE PURCHASE AND SALE OF RETAIL CLOTHES
IN THE PROVINCE OF TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO.

AUTHOR: Jessica Jasmina Lligalo Sisa

TUTOR: Dr. Luis Voroshilov Hernández Espín

ABSTRACT

The objective of this research is to design and implement an accounting system at ARDI microenterprise, dedicated to the purchase and sale of retail clothing. By means of an internal survey applied to the executives and employees of the company it was possible to verify that the marketer does not keep the register of transactions. As a result of this, the actual economic state in which the company is at is unknown. This does not allow to have adequate control of the resources, and information that reveals the deficiencies and risks to which it is exposed. Therefore, in addition to implementing accounting records of the different transactions generated by the economic activity, it was necessary to establish the adequate documentation for a good administrative control, based on objectives, policies, resources, and information systems that allow to improve the efficiency of the company. This also helps the entry of data of the company to the books implemented by the same, and obtaining financial statements adjusted to the current regulations. This will allow adequate decision making by the different statements of the organization in an efficient, effective and pertinent way.

KEYWORDS: accounting system, control, design, financial statements, implementation.



INTRODUCCIÓN

En los últimos años, la importancia de implementar un sistema contable en las pequeñas y medianas empresas conocidas por el acrónimo de pymes es muy grande, debido a que es un sector de crecimiento económico continuo, por ende el presente trabajo de investigación pretende implementar un sistema que permita mejorar y optimizar la presentación de los Estados Financieros. Además, la implementación del sistema contable permitirá obtener información confiable de manera oportuna, lo cual facilitará y ayudará la eficiente toma de decisiones y la implementación de nuevas estrategias para el mejoramiento continuo de la empresa por parte del propietario.

El presente trabajo de investigación está compuesto por los siguientes capítulos:

Capítulo I.- En este capítulo se realiza un diagnóstico de la empresa y se presenta los antecedentes de la misma en base a la información proporcionada por la empresa, además se estableció las misión, visión, objetivos Institucionales y políticas que ayuden a la comercializadora a identificar sus propósitos, conjuntamente, se determinó los sistemas de información administrativos, contables, documentos y organigramas para el mejor control de la comercializadora y del personal a través de la segregación de funciones, así mismo se examinó la oferta y demanda que tiene este sector a nivel nacional enfocado a la provincia de Tungurahua.

Capítulo II.- En este capítulo se implementaran algunos documentos relacionados a la distribución de prendas de vestir que la comercializadora debería utilizar, con el fin de llevar un mejor control, los documentos más importantes que se han efectuado son en base a las cuentas principales como caja, banco e inventarios en los cuales se encuentran inmersos dependiendo de cada cuenta el arqueo de caja, conciliación bancaria, cheques, ordenes de pedido, etc.

Capítulo III.- En este capítulo se trata sobre la implementación contable donde se analizarán los ingresos y gastos que tiene la comercializadora hasta la presente fecha, permitiendo así establecer los recursos financieros con los que iniciará su nuevo sistema contable. Los estados que se implantarán para la comercializadora parten desde el estado de situación inicial, libro diario, libro mayor y la estructura de los estados financieros primarios y secundarios.

Capítulo IV: Trata sobre la Interpretación de los Estados Financieros obtenidos al implementar el sistema contable, basados en juicios sobre el análisis de forma horizontal y vertical, además, se efectúa un análisis a través de indicadores de liquidez, endeudamiento, y rentabilidad lo cual permitirá establecer objetivos y recomendaciones que puedan ayudar de manera rápida y eficaz a mantener organizada la información económica y permita el mejoramiento y desarrollo del mismo.

CAPÍTULO I

1.- DIAGNÓSTICO DE LA EMPRESA

1.1.- Antecedentes

La comercializadora ARDI fue constituida como una empresa de hecho el 07 de Marzo del 2012 en la ciudad de Pelileo, Av. Juan de Velasco y García Moreno por el Ing. Diego Buenaño, actualmente se encuentra ubicado en la ciudad de Ambato en la Parroquia Santa Rosa.

Esta entidad se dedica a la distribución de prendas de vestir para hombres a nivel local en la ciudad de Ambato y Pelileo, esta empresa está enfocada a satisfacer las necesidades de sus clientes por lo cual, se encamina a la variación de productos que ofrece con el propósito de fortalecer la confianza y fidelidad de sus clientes.

El sector comercial en la ciudad de Ambato se encuentra en continuo crecimiento, por lo cual la comercializadora Ardi, trata de variar sus productos con el fin de que no se vean afectados por la competencia, de acuerdo a una investigación realizada por el Dr. Diego Proaño, director del observatorio económico de la Universidad Técnica de Ambato, existen 733 negocios entre boutiques de ropa, consultorios jurídicos, bancos, etc., en la Av. Cevallos, por lo cual es uno de los sectores con mayor movimiento comercial representado por el 25% por la comercialización de ropa. El 100% de estos negocios tienen el Registro Único de Contribuyentes RUC y el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE, excepto por algunos informales.

1.2 Misión

Somos una empresa reconocida y consolidada en el mercado nacional, entregando productos de alta calidad y excelencia en el servicio, satisfaciendo las necesidades exigentes de nuestros clientes.

1.3 Visión

Ser una empresa líder y reconocida por la marca ARDI a nivel nacional e internacional, ofreciendo los mejores productos de calidad al mercado, siendo esta nuestra carta de presentación.

1.4 Objetivos institucionales

1.4.1.- Objetivo General

Implementar un sistema contable de la empresa Ardi dedicada a la actividad de compra y venta al por menor de ropa en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato.

1.4.2.- Objetivos Específicos

- Elaborar documentos que permitan el registro, sustento y verificación de las transacciones realizadas por la empresa.
- Implementar un reglamento interno de acuerdo al Código de Trabajo y principios contables vigente.
- Generar información financiera para la toma de decisiones adecuadas.
- Aplicar indicadores financieros con el fin de mitigar posibles falencias en el área contable y financiera.

1.5.- Políticas

Conjunto de normas y reglas que ayudan a controlar la eficiencia y eficacia en los diferentes departamentos de la empresa, optimizando y controlando el buen funcionamiento de cada una de ellas.

Se ha planteado las siguientes políticas en base a la información proporcionada por el ente encargado de la misma.

Políticas de comercialización

- Seleccionar personal capacitado para el área de ventas.
- Monitorear y evaluar el cumplimiento de las metas de ventas planteadas para el personal.
- El vendedor no deberá realizar cobros a los clientes sin previo aviso a su superior y sin el consentimiento de este.
- En caso de entrega de mercadería a las diferentes ciudades del país, cumplir con los documentos exigidos por la ley como la guía de remisión.

Políticas administrativas

- Verificar y controlar el horario de trabajo del personal de la comercializadora, quienes deberán cumplir con las ocho horas diarias y cuarenta horas semanales establecidas por el código de trabajo.
- Implementar los procesos adecuados para la correcta distribución de los productos que oferta la empresa.

- Establecer las pautas necesarias para la selección y capacitación del personal.
- Realizar un presupuesto para la compra de inventarios de acuerdo al nivel de ventas que tiene la empresa, tomando en cuenta las fechas cívicas.

Políticas contables

- Presentar los estados financieros de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1).
- Generar comprobantes fiscales como sustento de las actividades realizadas por la empresa.
- Presentar un informe mensual sobre los cambios económicos presentados, con su respectivo análisis y propuesta.
- Realizar las declaraciones tributarias al Servicio de Rentas Internas (SRI), en el plazo previsto por esta entidad.

1.6.- Recursos

Es el conjunto de elementos que permiten alcanzar los objetivos planteados por la empresa, a través de su implementación, además permite implantar estrategias con el mismo fin, los recursos pueden ser:

- Recursos Humanos
- Recursos Materiales
- Recursos Financieros

1.6.1.-Recursos Humanos

Conjunto de trabajadores que brindan sus servicios en los diferentes departamentos de la empresa, donde prevalece la mano de obra a cambio de una remuneración.

Según (Dessler, 2011): “La administración de recursos humanos se refiere a las políticas necesarias para guiar los asuntos que tienen que ver con los trabajadores de la empresa en el cual se trata de reclutar, capacitar, evaluar, remunerar, a los empleados de la organización”.

La comercializadora ARDI para mantener el correcto funcionamiento de la empresa, cuenta con el siguiente personal:

Tabla 1.Recursos Humanos

OFICIO	NOMBRES
Propietario	Ing. Diego Buenaño
Facturador	Sra. Laura Sanchez
Vendedor	Sr. Carlos Buenaño

Fuente: Comercializadora Ardi

Elaborado por: Jessica Lligalo

1.6.2.- Recursos Materiales

Según (Santillán, 2004): “Señores empresarios, en todas las épocas, pero particularmente en tiempos difíciles, tenemos la imperiosa necesidad de optimizar los recursos materiales, financieros y tecnológicos, por lo que no debemos olvidar que únicamente podremos lograrlo con efectividad apoyados en el factor humano (p.128).

Son los bienes tangibles con los que cuenta la comercializadora ARDI, y que ayudan a cumplir con los objetivos y políticas establecidas en la misma, como son:

Tabla 2. Recursos Materiales

DESCRIPCIÓN	VALOR
Inventario	\$ 5.000,00
Equipo de Cómputo	\$ 1.200,00
Vehículo	\$ 15.000,00
Muebles y Enseres	\$ 800,00
	\$ 22.000,00

Fuente: Comercializadora Ardi
Elaborado por: Jessica Lligalo

Tabla 3. Inventario

Nº	DESCRIPCIÓN	VALOR UNIT	TOTAL
40	Uniforme del Colegio Mariano Benítez	\$ 25,00	\$ 1.000,00
20	Ternos	\$ 80,00	\$ 1.600,00
80	Pantalones Individuales	\$ 15,00	\$ 1.200,00
80	Camisas	\$ 15,00	\$ 1.200,00
			\$ 5.000,00

Fuente: Comercializadora Ardi
Elaborado por: Jessica Lligalo

Tabla 4. Equipo de Cómputo

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	Computadora HP	\$ 1.000,00
1	Impresora	\$ 200,00
		\$ 1.200,00

Fuente: Comercializadora Ardi
Elaborado por: Jessica Lligalo

Tabla 5. Vehículo

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	AÑO	VALOR
1	Chevrolet Aveo emotion	2012	\$ 15.000

Fuente: Comercializadora Ardi
Elaborado por: Jessica Lligalo

Tabla 6. Muebles y enseres

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	Anaqueles	\$ 90
1	Escritorio	\$ 550
1	Silla	\$ 160
		800

Fuente: Comercializadora Ardi
Elaborado por: Jessica Lligalo

1.6.3.- Recursos Financieros

“Los recursos financieros corresponden al monto que anualmente se asignará a cada insumo como son los recursos humanos y materiales necesarios para el logro de la actividad”(Abril, 2007).

La comercializadora ARDI cuenta con recursos financieros propios por lo cual, no se ha visto en la necesidad de utilizar recursos ajenos como son los préstamos.

Tabla 7. Capital

Banco	Capital	Monto
Pichincha	Propio	\$ 14.800,00
Produbanco	Propio	\$ 5.200,00
		\$ 20.000,00

Fuente: Comercializadora Ardi

Elaborado por: Jessica Lligalo

1.7.- Sistemas de Información

La información forma una parte fundamental en la comercializadora ARDI debido a que, gracias a una buena comunicación se puede obtener la información solicitada sin ningún tipo de distorsión que pueda afectar a la misma, debido a que:

Es el conjunto formal de procesos que, operando sobre una colección de datos estructurada de acuerdo con las necesidades de una empresa, recopila, elabora y distribuye parte de la información necesaria para la operación de dicha empresa y para las actividades de control correspondientes. (Andreu, 1996)

1.7.1.-Administrativo

(Laudon & Laudon, 2004) en su libro Sistemas de Información Gerencial afirma lo siguiente:

Sirven a las actividades de supervisión, control, toma de decisiones, y administrativas de los gerentes de nivel medio. Este tipo de sistemas proporcionan informes periódicos más que información instantánea. Apoyan a las decisiones no rutinarias y tienden a enfocarse en decisiones menos estructuradas para las cuales los requisitos de información no siempre son claros (p. 39)

Los sistemas de información utilizados por la comercializadora ARDI van acorde a los avances tecnológicos, utilizando para su comunicación interna y externa lo siguiente:

Comunicación Interna

Este tipo de comunicación informa sobre hechos que acontecen dentro de la empresa, generalmente está dirigida a actores internos como los trabajadores.

La empresa utiliza los siguientes tipos de comunicación interna:

Reuniones de información: este tipo de comunicación permite a dos o más personas tratar sobre diversos temas relacionados a la empresa.

Periódico interno: Es un documento impreso que es entregado a cada departamento de la empresa, con el fin de informar ciertos temas relevantes acerca de la entidad.

Memorando.- Es un escrito que permite el intercambio de información entre los diferentes departamentos de la comercializadora.

Comunicación Externa

Esta forma de comunicación es muy usual hoy en día, debido a que utiliza los sistemas informáticos en línea.

Los más utilizados por la comercializadora son los siguientes:

Correo electrónico.- Es un servicio en línea conocido también como e-mail que intercambia información como documentos o escritos de manera instantánea a cualquier parte del mundo, la comercializadora utiliza este sistema de información con los clientes, proveedores, etc.

Whatsapp.- Esta aplicación está disponible para teléfonos celulares, en el cual pueden realizar llamadas, enviar mensajes, documentos, audios e imágenes de manera instantánea entre 2 operadores móviles conectados.

Messenger: Es el medio de comunicación más utilizado en las empresas, sean estas grandes, medianas o pequeñas, debido a que esta aplicación permite realizar videoconferencias entre varios integrantes, siendo esta de mayor importancia para la comercializadora ARDI, sus clientes y proveedores.

1.7.2.-Contable

La comercializadora ARDI lleva sus registros contables de manera manual, en una libreta de apuntes el cual también es utilizado posteriormente para realizar los cobros y pagos a los clientes y proveedores, lo cual no es adecuado para la misma debido a que, los acuerdos se realizan de forma verbal sin ningún documento que pueda exigir el pago de la deuda, presentando así un riesgo para la empresa pues además, no cuenta con un departamento de contabilidad que permita dar a conocer las falencias de manera concisa y clara, al igual que los reportes financieros documentados, puesto que:

El área contable de la empresa debe apoyar a la gerencia para que pueda orientar su desempeño basado en las tendencias actuales y futuras, las que se central en los clientes, la competencia y el cambio, mediante reportes analíticos que le permitan una buena toma de decisiones por parte de la gerencia. (Mendoza, 1996, p.184)

Es necesario llevar la contabilidad mediante un libro diario en el cual se identifiquen las transacciones de la empresa, mediante el cual además se pueda obtener información económica para realizar los respectivos estados financieros que faciliten la toma de decisiones gracias a la interpretación de los mismos.

1.8.- Clientes

En los últimos años la comercializadora ARDI ha obtenido un crecimiento continuo gracias a las políticas arancelarias implementadas por el gobierno que impulsa el consumo nacional, por ende actualmente cuenta con los siguientes clientes:

Tabla 8. Clientes

RUC	CLIENTE	PRODUCTO	CIUDAD
1801848167	Sr. Luis Andrade	Ternos	Pelileo
1800411520	Sra. Jenny Ainaguano	Pantalones y Camisas	Ambato
1890062071	Sr. Carmen Martinez	Uniformes de colegio	Pelileo
1891736270	Sra. Estefanía Palacios	Camisas	Pelileo
1890090423	Sra. Petrona Sisa	Pantalones y camisas	Ambato

Fuente: Comercializadora Ardi

Elaborado por: Jessica Lligalo

1.9.- Proveedores

Según (La calle García , 2004) “Comprar supone adquirir productos o contratar servicios para que la empresa siga funcionando, buscando y seleccionando a los proveedores más adecuados para ello”. (p.52)

La comercializadora ARDI cuenta con los siguientes proveedores en base a su beneficio/ costo y a la calidad de productos que brindan las siguientes empresas:

Tabla 9. Proveedores

RUC	PROVEEDOR	PRODUCTO	CIUDAD
1712827664	Textiles Mar y Sol	Ternos	QUITO
1716251648	Dismotextil	Pantalones y camisas	QUITO
1716045071	Caminglesa	Uniformes	QUITO
1719364125	Fabrilana	Camisas	QUITO

Fuente: Comercializadora Ardi

Elaborado por: Jessica Lligalo

1.10.-Documentación

Son archivos que se utilizan como evidencia de las actividades que realizan las empresas, además, justifica legalmente la creación de la misma y sus fines.

1.10.1 Normativa

1.10.1.1 Acta de constitución

Este documento da constancia de que la comercializadora ARDI está constituida legalmente, detallando así en el registro único de contribuyentes (RUC) todos los datos referentes a la empresa.

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1803456126001

APELLIDOS Y NOMBRES: BUENAÑO SANCHEZ DIEGO HERIBERTO

NOMBRE COMERCIAL: ARDI

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: NO

CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N

NUMERO: 104733

FEC. NACIMIENTO: 09/08/1981

FEC. ACTUALIZACIÓN: 14/10/2014

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 07/03/2012

FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:

FEC. INSCRIPCIÓN: 07/03/2012

FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO Parroquia: PELILEO Calle: JUAN BENIGNO VELA Número: S/N Intersección: ANTONIO CLAVIJO Referencia: A UNA CUADRA DEL HOSPITAL, CASA DE UN PISO, COLOR ROSADO Teléfono: 032671791 Email: dthbuanazo.a@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * DECLARACIÓN MENSUAL IVA

Las personas naturales que superen los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Equidad Tributaria, estarán obligadas a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, y no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE).

Recuerde que sus declaraciones son semestrales siempre y cuando cumpla con las condiciones para ello, que son: retención del 100% del IVA y transferencia de bienes y servicios con tarifa 0% de IVA.

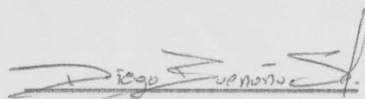
Si supera los montos establecidos en el reglamento estará obligado a llevar contabilidad para el siguiente ejercicio fiscal y la presentación de sus obligaciones será mensual.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001

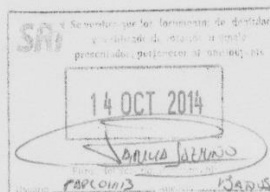
ABIERTOS: 1

JURISDICCIÓN: REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA

CERRADOS: 0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: PAPC011113

Lugar de emisión: SANOS DE AGUA

Fecha y hora: 14/10/2014 09:46:01

Página 1 de 2

DEL 1 AL 12 JULIO ENERO

Imagen 1.Registro Único de Contribuyentes
Fuente: Comercializadora Ardi

1.10.1.2.-Reglamento Interno

La comercializadora ARDI no posee un reglamento interno constituido legalmente, por lo cual se ha analizado las necesidades de cada departamento y se han implementado las siguientes de acuerdo al Código de Trabajo.

Reglamento interno para la contratación

- El personal de nuevo ingreso deberá estar a prueba durante 90 días como lo especifica el código de trabajo en su Art.15 periodo de prueba.
- Todas las personas que presten sus servicios en la comercializadora ARDI contarán, con un contrato de acuerdo al código de trabajo Art. 18 contrato escrito.
- El ministerio de trabajo podrá solicitar el intercambio de información con la base de datos del IESS (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social) para efectos legales según el Art. 20 Cruce de información.
- El contrato deberá contar con cláusulas en donde se den todas las especificaciones dadas en el Art. 21 requisitos del contrato escrito, en el cual da énfasis en el objeto del contrato, la manera de ejecución, lugar, etc.

Reglamento interno para el empleador según el Art.42 del Código de Trabajo

- De acuerdo al numeral 3 del Código de trabajo, una de las obligaciones del empleador es indemnizar a los empleados en caso de que estos sufrieren accidentes laborales o enfermedades profesionales.
- Se deberá llevar un registro completo de todos los trabajadores de la empresa que facilite su ubicación, este documento deberá ser actualizado de acuerdo a los cambios que se produzcan de acuerdo al numeral 7.

- La comercializadora deberá asignar 4 horas de tiempo libre cuando sea necesario para sus trabajadores siempre y cuando el fin este dirigido a las instituciones públicas como el sufragio, o atenciones en el IEES, etc., según el numeral 9.
- El numeral 13 indica que el empleador no debe maltratar al empleado ni de palabra ni de obra, al contrario deben ser considerados.
- La empresa está obligada a entregar certificados cuando el trabajador así lo requiera y cuando el contrato de trabajo termine deberá emitir certificados que avalen el tiempo de trabajo, el oficio y salario recibido según el numeral 14.
- La comercializadora deberá cubrir los gastos viáticos, alimentación y hospedaje en caso de que un empleado de la empresa tenga que viajar por requerimiento de la empresa. Numeral 22.
- Si la entidad requiere un reemplazo deberá cancelar una suma no inferior al sueldo básico al reemplazante. Numeral 25.
- Según el numeral 29, la empresa deberá suministrar al trabajador un uniforme completamente gratuito cada año.
- En caso de fallecimiento del conyugue, conviviente o algún familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, el empleador deberá conceder una licencia por 3 días con remuneración de acuerdo al numeral 30.
- Según el numeral 31 es obligatorio para el empleador inscribir desde el primer día al trabajador en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, dando aviso de entrada dentro de los 15 días, y dando aviso de salida de las modificaciones de sueldos, accidentes de trabajo, enfermedades profesionales, y cumplir con las leyes sobre seguridad social.

Según el Código de Trabajo Art. 44 prohíbe al empleador a:

- Imponer multas que no estén en el reglamento interno legalmente aprobado.
- Las multas no deben superar el 10% de la remuneración del trabajador.
- Exigir la compra de artículos en lugares específicos.

- Aceptar gratificaciones para dar trabajo.
- Cobrar intereses al trabajador.
- Obligar a retirarse de la asociación a la que pertenece el trabajador o exigir que vote por una candidatura.
- Sancionar al trabajador con la suspensión del trabajo.

Control Interno Obligaciones del trabajador según el Art. 45 del Código de Trabajo:

- Ejecutar el trabajo de acuerdo a los términos acordados con el empleador con cuidado y esmero adecuados.
- Conservar en buen estado los materiales de trabajo, sin ser responsable por el deterioro de los mismos por uso, causa mayor o mala calidad.
- En caso de peligro inminente que afecten los intereses de los trabajadores o del empleador, el trabajador deberá laborar por un tiempo mayor al de la jornada máxima, también en los días de descanso en estos casos el trabajador tendrá derecho al aumento de su salario de acuerdo a la ley.
- Tener una buena conducta.
- Cumplir con las obligaciones del control interno legal de la empresa.
- Dar aviso al empleador en caso de que faltare al trabajo por causa justa.
- Dar aviso de algún peligro material que pudiese afectar la vida o los intereses del empleador y de los trabajadores.
- Cumplir con las medidas impuestas por la empresa en prevención e higiene.

Control Interno Prohibiciones al trabajador según el Art. 46 del Código de Trabajo:

- Poner en peligro a sus compañeros de trabajo u otras personas así como también a los establecimientos y lugares de trabajo.
- Tomar de la comercializadora mercadería sin permiso del empleador.

- Presentarse al trabajo en estado de embriaguez o de algún tipo estupefaciente.
- Portar armas en horarios de trabajo, a menos que sea con el permiso de las autoridades competentes.
- Realizar colectas dentro del trabajo sin el permiso del empleador.
- No deberá utilizar los materiales suministrados por la comercializadora para otros fines distintos del trabajo.
- Competir con sus compañeros de trabajo en las actividades otorgadas por el empleador.
- Suspender o abandonar el trabajo, a excepción de huelgas y causa legal.
- Acoso laboral a los compañeros de trabajo, empleador etc.

Además la jornada según el Código de trabajo será de la siguiente manera:

- Según el Art. 47 la jornada máxima de trabajo será de 8 horas diarias y no podrá exceder las 40 horas semanales. A menos que la ley disponga lo contrario en el Art. 47.1 casos excepcionales y el Art.47.2 Jornada prolongada de trabajo.
- De acuerdo al Art. 49 se cancelara la remuneración correspondiente a la jornada diurna más el 25% a los empleados que laboren en la jornada nocturna que corresponde desde las 19:00 p.m. hasta las 06:00 de la mañana.
- Los días sábados y domingos serán de descanso forzoso, en caso de que no pudiese interrumpir el trabajo en esos días, se asignará un día entre semana para el descanso mediante un acuerdo entre el empleador y trabajador de acuerdo al Art.50.
- Según el Art. 54 si el trabajador faltare media jornada de trabajo continua con el permiso del empleador, tendrá derecho a la remuneración de 6 días, y si faltare una jornada de trabajo completa injustificadamente, el trabajador tendrá derecho a 5 días de remuneración.

- De acuerdo al Art. 55 remuneración por horas suplementarias y extraordinarias del Código de trabajo indica que:
No deberán exceder las horas suplementarias de 4 en un día ni de 12 a la semana.
El empleador cancelará la remuneración por cada hora suplementaria más un 50% de recargo si fuera en el día o hasta las 24:00, si fuera de las 24:00 y las 06:00 el trabajador tendrá un 100% de recargo sobre la base de la remuneración diurna.
Los días sábados y domingos tendrán un recargo del 100%.
- Los días de descanso obligatorio según el Art.65 son el: 01 de Enero, 01 y 24 de Mayo, 10 de Agosto, 9 Octubre, 2 y 3 de Noviembre , 25 de Diciembre, y Lunes y Martes de carnaval de acuerdo al Art. 69.
- Los trabajadores de la comercializadora tendrán derecho a 15 días de vacaciones por cada año, los trabajadores que excedan los 5 años de trabajo en la misma empresa o al mismo empleador tendrán un día adicional a los 15 días cada año máximo hasta 15, a menos que el empleador quiera extenderle un tiempo adicional al trabajador.
- Los sueldos y salarios deberán ser cancelados directamente al trabajador en la empresa, salvo por acuerdos escritos en el contrato según el Art. 86.
- De acuerdo al Art.97 la empresa o el empleador reconocerá el 15% de las utilidades de la empresa en beneficio de sus empleados, el 10% se dividirá para el número de trabajadores y el 5% será entregado de acuerdo a la cantidad de cargas familiares.

1.10.2.- Administración

1.10.2.1.- Organigramas

Según la opinión de Balanza (2003): “En términos generales podemos definir los organigramas como la representación gráfica de su estructura organizativa” (p.77)

Actualmente la comercializadora tiene tres empleados incluido el propietario, (ver Tabla N°1: Recursos Humanos). Pero, carece de un organigrama estructural por lo cual, se ha implementado el siguiente modelo en base a su actividad económica y necesidades, con el fin de segregar las funciones en la empresa y así optimizar tiempos y recursos.

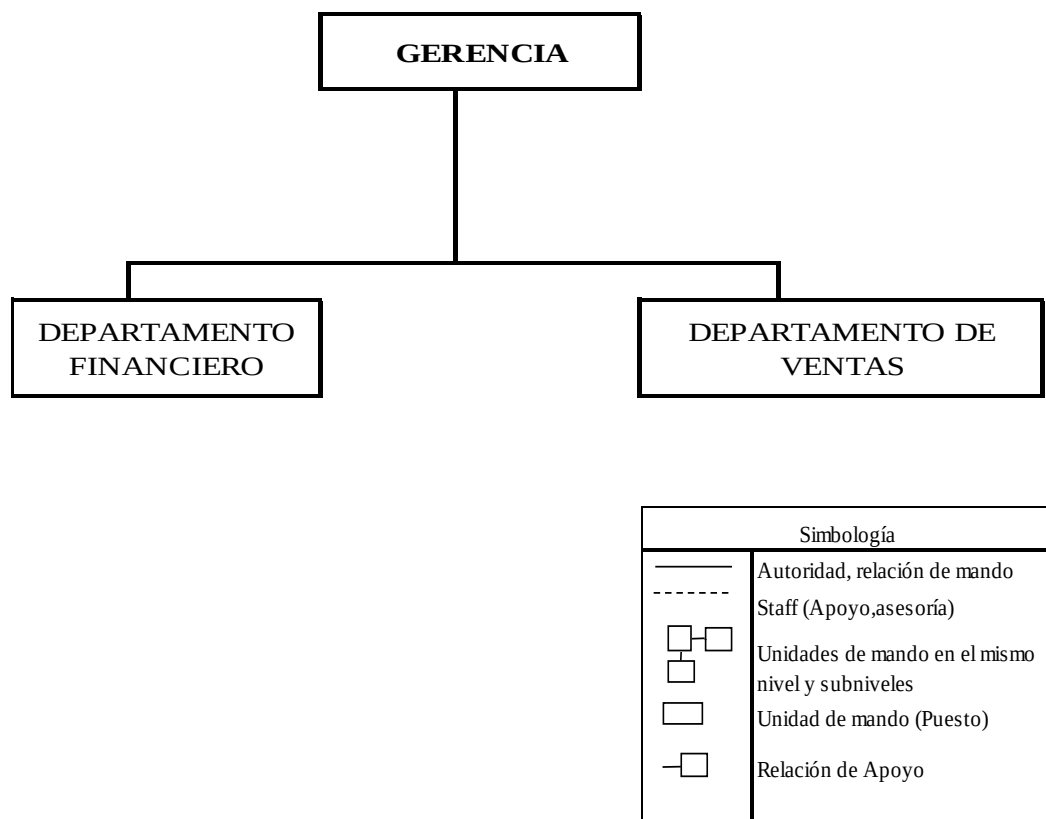


Gráfico 1. Organigrama estructural
Elaborado por: Jessica Lligalo

Este organigrama fue elaborado de acuerdo a las necesidades futuras de la comercializadora debido a que, pretende expandirse a través de nuevos locales a nivel nacional, de acuerdo a la visión que tiene la misma.

1.10.2.2.-Manual de Funciones

Tabla 10. Manual de funciones Gerente

CARGO :	Gerente Propietario	Nº de ocupantes: 1
OBJETIVO:	Elaborar metas a corto y largo plazo que ayuden al fortalecimiento de la empresa mitigando riesgos.	
FUNCIONES:	➤ Administrar los presupuestos planteados por la comercializadora ARDI.	
	➤ Supervisión de funciones por cada departamento.	
	➤ Dar cumplimiento al cronograma establecido por la empresa.	
	➤ Supervisar las actividades realizadas por los encargados de cada departamento	
	➤ Plantear nuevas estrategias para el cumplimiento de objetivos.	
	➤ Revisar los informes mensuales emitidos por los encargados del departamento de, contabilidad, recursos humanos y ventas.	

Fuente: Comercializadora ARDI

Elaborado por: Jessica Lligalo

Tabla 11. Manual de funciones Contador

CARGO :	Contador	N° de ocupantes: 1
OBJETIVO:	Controlar de una manera eficiente y eficaz los recursos utilizados por la empresa, mediante el registro continuo de las operaciones de la comercializadora ARDI.	
FUNCIONES:	➤ Registro diario de las operaciones contables que realiza la empresa.	
	➤ Control de los costos y gastos efectuados durante la operación.	
	➤ Análisis de los indicadores financieros vertical y horizontal	
	➤ Cumplimiento de todos los requerimientos legales monetarios por parte de la empresa reguladora.	
	➤ Monitoreo de las cuentas efectuadas en el registro contable, y de las observaciones escritas en el mismo.	
	➤ Actualización de datos e información sobre todo lo referente a las normas internacionales de contabilidad.	
Fuente: Comercializadora ARDI		
Elaborado por: Jessica Lligalo		

Tabla 12. Manual de funciones Vendedor

CARGO :	Vendedor	<u>N° de ocupantes:</u> 1
OBJETIVO:	Vender y comercializar los productos que oferta la empresa, y ampliar más el mercado ganando clientes fieles y aumentando el número de pedidos diarios.	
	➤ Socializar y dar un buen trato al cliente ➤ Cumplir con las metas de venta establecidas en la comercializadora que corresponden a 30 pedidos por vendedor.	
FUNCIONES:	➤ Establecer las órdenes de pago con el cliente según el control interno de la empresa. ➤ Mantener los productos de la comercializadora en buen estado. ➤ El vendedor deberá dar seguimiento continuo a sus clientes con el objetivo de ganar su fidelidad como está escrito en el reglamento de control interno.	
Fuente: Comercializadora ARDI		
Elaborado por: Jessica Lligalo		

1.10.2.3.-Indicadores

Los indicadores son aquellos que se utilizan para señalar un dato concreto y necesario, identificando algún tipo de error o desperfecto en un producto o servicio.

La presente investigación pretende introducir y utilizar los siguientes indicadores de gestión con el objetivo de incrementar el control y mejoramiento de la empresa:

Indicadores de Gestión

Según el autor Mora (2012): “Los indicadores de gestión son los signos vitales de la organización, y su continuo monitoreo y supervisión permite establecer las condiciones e identificar los diversos síntomas y posibles riesgos que se derivan del desarrollo normal de las actividades” (p.11)

Los indicadores de gestión a aplicar son:

- ✓ Eficacia
- ✓ Eficiencia
- ✓ Calidad
- ✓ Economía

$$\text{Indicador de Eficacia} = \frac{\text{Número de personas Capacitadas}}{\text{Total de Empleados}}$$

$$\text{Indicador de Eficacia} = \frac{1}{3} = 33\%$$

El 33% de los empleados de la comercializadora Ardi están capacitados, se recomienda al 67% realizar algún tipo de formación de acuerdo al departamento en el cual laboran, siendo necesario para el cumplimiento de los objetivos planteados por la empresa.

$$\text{Indicador de Eficiencia} = \frac{\text{Días planificados reclutamiento nuevo personal}}{\text{Total de días utilizados para el reclutamiento} \times 100}$$

$$\text{Indicador de Eficiencia} = \frac{10}{7} = 70\%$$

El área para la contratación y capacitación de los nuevos empleados de la empresa es eficiente en un 70% debido a que, cumple la meta en el menor tiempo requerido por la empresa, se recomienda seguir optimizando sus recursos para mantener y mejorar el nivel de eficiencia.

$$\text{Indicador de Calidad} = \frac{\text{Numero de uniformes vendidos en Noviembre}}{\text{Número de devoluciones de inventario} \times 100}$$

$$\text{Indicador de Calidad} = \frac{30}{0} = 0\%$$

En el mes de Noviembre se realizó la venta de 30 uniformes sin ninguna devolución por lo cual el indicador de calidad corresponde al 0%, lo que indica que el 100% de los clientes estaban satisfechos con el producto.

$$\text{Indicador de Economía} = \frac{\text{Gasto efectivo de la capacitación}}{\text{Presupuesto total asignado}}$$

$$\text{Indicador de Economía} = \frac{340}{380} = \$ 89,47$$

La empresa tiene un alto rendimiento económico en el tema de presupuestos, esto se debe a al gasto de capacitación del personal, fue menor al presupuesto asignado, indicando un margen de ahorro de \$ 89,47 para la comercializadora.

1.10.2.4.- Planificación estratégica

Tabla 13. Planificación estratégica

MATRIZ FODA	FORTALEZAS	DEBILIDADES
COMERCIALIZADORA ARDI	F1: Experiencia	D1: Inadecuado control de las salidas de mercadería en bodega.
	F2: Productos de calidad	D2: Incumplimiento de las metas de venta.
	F3: Fidelidad de los clientes	D3: Escasa publicidad
	F4: Personal altamente capacitado	D4: La marca no se encuentra posesionada en el mercado
OPORTUNIDADES	F.O	D.O
O1: Producto de gran acogida en el mercado nacional	1. Encomendar al personal con mayor experiencia a lugares estratégicos.	1. Controlar la salida de mercadería.
O2: Apoyo del Estado hacia el sector comercial.	2. Aprovechar el apoyo del Estado para el mejoramiento continuo de la comercializadora	2. Motivar al personal a cumplir con las metas de venta establecidas
O3: Conocimiento de lugares de mayor demanda		
AMENAZAS	F.A	F.D
A1: Competencia desleal	1. Innovar el proceso de venta y entrega.	1. Realizar publicidad masiva con el fin de dar a conocer la marca y obtener mayor demanda
A2: Presencia de factores externos como la inflación	2. Comercializar productos accesibles para todo tipo de cliente, evitando el impacto por la presencia de factores externos como la inflación	2. Crear promociones y descuentos para continuar con la demanda actual, evitando un decrecimiento por el deterioro de la economía del país
A3: Disminución de la demanda por el deterioro de la economía del país		

Fuente: Comercializadora ARDI

Elaborado por: Jessica Lligalo

1.10.3.-Mercado

Según el autor del libro investigación y técnicas de mercado Nogales (2004): “La investigación de mercado permite obtener la información necesaria para diseñar el concepto comercial que la empresa quiera lanzar al mercado teniendo en cuenta las necesidades y preferencias de los consumidores” (p. 17)

1.10.3.1.- Descripción del producto

La comercializadora ARDI ofrece los siguientes productos:

Tabla 14. Descripción del producto

DESCRIPCIÓN	VALOR UNIT
Uniforme del Colegio Mariano Benitez	\$ 25,00
Ternos	\$ 80,00
Pantalones Individuales	\$ 15,00
Camisas	\$ 15,00

Fuente: Comercializadora ARDI
Elaborado por: Jessica Lligalo

Características

Estos productos se caracterizan por su:

- Excelente calidad
- Variedad de colores
- Diseños exclusivos
- Comodidad

Uniformes Escolares

Estos uniformes son confeccionados en la ciudad de Quito por la empresa Caminglesa S.A y son distribuidos en la ciudad de Ambato por la comercializadora ARDI.



Imagen 2. Uniformes escolares

Fuente: <https://articulo.mercadolibre.com.ec>

Ternos

Estos ternos son elaborados en la ciudad de Quito por la empresa Mar y Sol S.A, y distribuidos por la comercializadora ARDI.



Imagen 3. Ternos

Fuente: <https://articulo.mercadolibre.com.ec>

Pantalones

Estos pantalones son elaborados en la ciudad de Quito y la comercializadora se encarga de distribuirlos en la ciudad de Ambato, esta prenda puede ser de:

- Lino
- Gabardina
- Teterón



*Imagen 4. Pantalón
Fuente: Comercializadora ARDI*

Camisas

Este producto se caracteriza por sus múltiples colores, y los diseños que tienen actualmente son únicos y variados, estas camisas son elaboradas con las siguientes telas:

- Lino
- Gabardina
- Teterón



Imagen 5. Camisa
Fuente: Comercializadora ARDI

1.10.3.2.-Comportamiento de la demanda

Según el autor del libro Diccionario de Economía, (Andrade, 2006) define a la demanda como: "Es la cantidad de bienes que el comprador está dispuesto a adquirir a un precio dado y en un lugar establecido, con cuyo uso pueda satisfacer parcial o totalmente sus necesidades o pueda tener acceso a su utilidad intrínseca".(p.17)

La demanda que tiene la comercializadora ARDI ha incrementado desde las políticas arancelarias implementadas el 6 de Marzo, el producto estrella de la entidad son las camisas y pantalones en la ciudad de Ambato, debido a que son de uso diario y cubre con las necesidades de la población masculina de esta ciudad. Además, es un lugar comercial donde se encuentran varias empresas por lo cual, las personas que laboran en esta ciudad necesitan prendas de uso frecuente como las que ofrece la comercializadora, satisfaciendo así las necesidades de este sector.

Además, la demanda que tiene la comercializadora varía de acuerdo a las festividades que se celebran en Ecuador, por lo cual se incrementa las compras de inventarios para su correspondiente venta.

Tabla 15. Días festivos

ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
Año nuevo	SanValentin	Carnaval	-----	Día del trabajador	Día del Niño- Día del Padre
JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
-----	XIV Sueldo Utilidades-15	Inicio de clases del 3 al 10	-----	Finado	Bono Navideño XIII

Elaborado por: Jasmina Lligalo

De acuerdo a la tabla 15 la demanda incrementa por las festividades antes señaladas, excepto en el mes de Abril, Julio y Octubre que no son fechas cívicas y la demanda permanece estable.

1.10.3.3.-Comportamiento de la Oferta

Según el autor del libro Mercadotecnia (Fischer, 2011) define a la oferta como: “las cantidades de un producto que están dispuestos a producir los fabricantes a los posibles precios del mercado” (p.21).

La comercializadora ARDI oferta actualmente gran variedad de productos, y analiza las necesidades básicas de los consumidores de acuerdo a la demanda de cada artículo, este análisis ayuda a la empresa a seguir variando sus productos para la satisfacción total del cliente, actualmente ofrece gran variedad de productos (Ver Tabla N° 14: Descripción del Producto) enfocados a la población masculina como son las:

- ✓ Camisas
- ✓ Pantalones
- ✓ Uniformes
- ✓ Ternos

A nivel nacional las medidas arancelarias impuestas, favorecieron a las empresas textiles que utilizan productos nacionales para la fabricación de ropa, a pesar de que las medidas impuestas ya no se encuentran vigentes actualmente, ayudaron a incrementar la oferta del sector textil hasta el presente año según información proporcionada por la (AITE,2018).

Según los datos del (CFN, 2018): “El volumen de importaciones es decreciente, debido a la sobretasa arancelaria vigente en aquel entonces”.

Tabla 16.Importación 2013-2017

IMPORTACIONES			
Importaciones Nacionales.			
Por Año (2013-2017)			
AÑO	TON (Millones)	FOB (Millones USD)	Valor Tonelada Promedio USD
2013	91,18	307,41	3,4
2014	94,66	305,28	3,2
2015	84,13	253,7	3
2016	70,27	184,59	2,6
oct-17	91,55	261,04	2,9
Total	431,78	1312,02	3

Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE)

Elaborado por: Corporación Financiera Nacional (CFN)

Los datos presentados por la Corporación Financiera Nacional hasta el presente año muestran el decrecimiento de las importaciones, el cual beneficia a la comercializadora ARDI debido a que los artículos que ofrece esta empresa son 100% ecuatorianos.

1.10.4 Ubicación Geográfica

La comercializadora ARDI se encuentra ubicado en:

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Parroquia: Santa Rosa

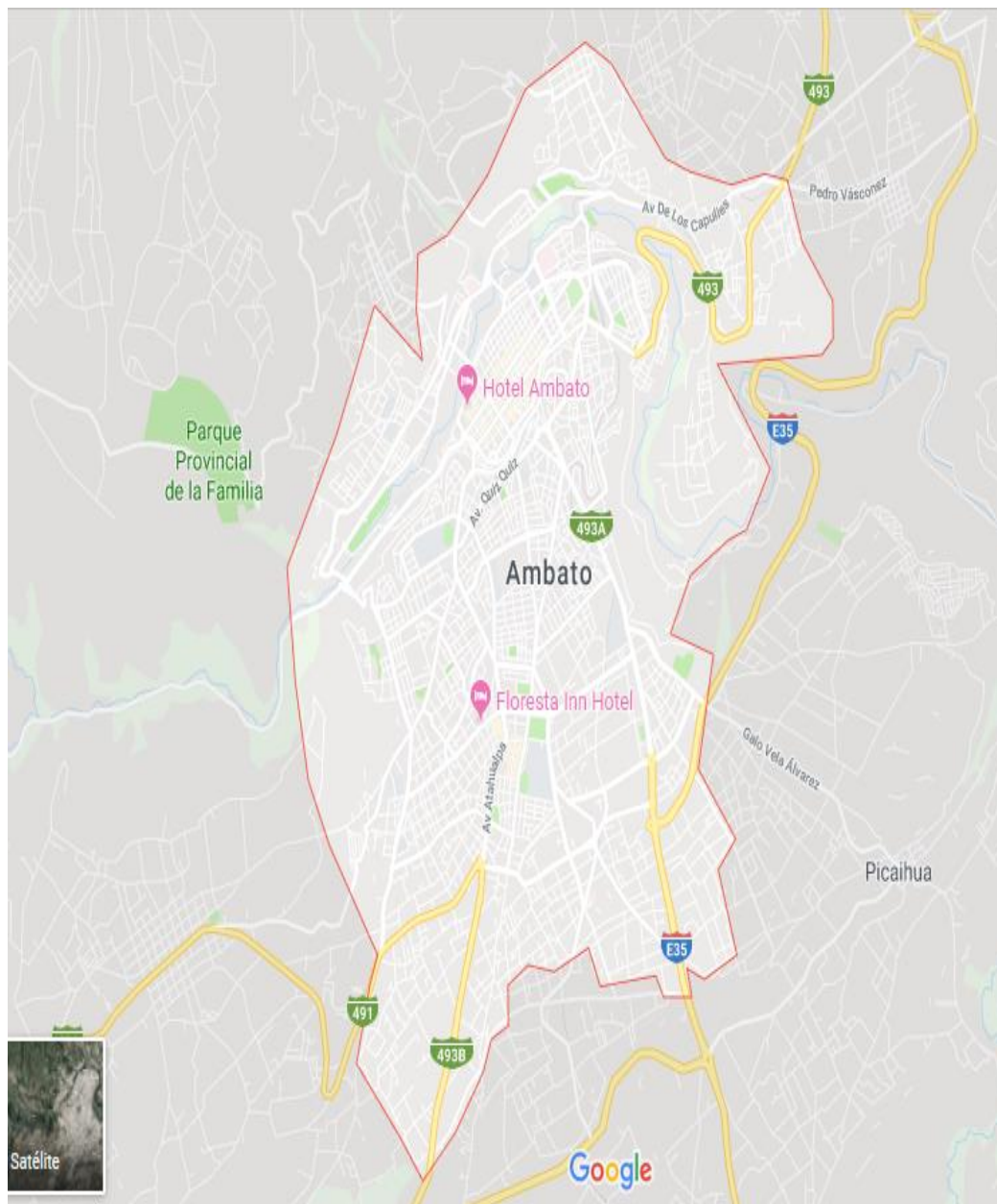


Imagen 6. Cantón Ambato
Fuente: Google Maps

1.10.5 Croquis de localización



Gráfico 2. Croquis de localización

Fuente: Google Maps

Elaborado por: Jasmina Lligalo

1.10.6.- Comportamiento del consumidor

Los productos que la comercializadora ARDI ofrece a sus clientes, están enfocados a la población masculina del país, de entre 4 a 70 años, este rango de edad permite una mayor acogida en el mercado por parte del consumidor, el artículo que se oferta satisface a personas de cualquier rango de edad, siendo

Esta una táctica que utiliza la empresa para elevar su nivel de ventas, además las estrategias de utilizar ayuda a generar más ingresos, como es en el mes de Junio en el cual se festeja el Día del niño Ecuatoriano y el Día del Padre, por lo cual el nivel de ventas incrementa debido a que los artículos están dirigidos a la población masculina, satisfaciendo así sus necesidades completamente sin dejar vacíos que puedan ser cubiertos por la competencia.

Según (DEMING, 1988): “La dificultad en definir calidad es traducir las necesidades futuras de los usuarios en características medibles y aplicables, solo así un producto puede ser elaborado para dar satisfacción a un precio que el cliente pagará.”

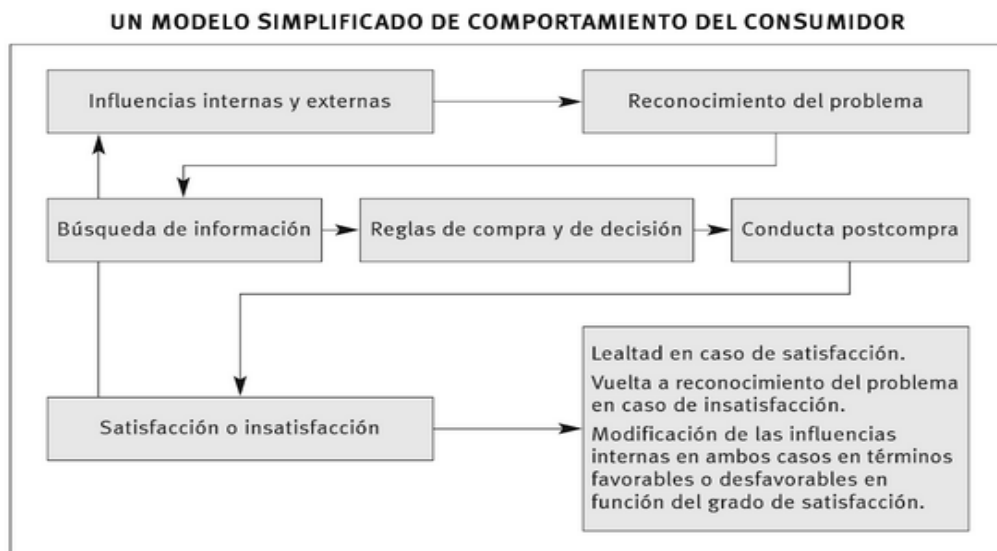


Imagen 7. Comportamiento del consumidor

Elaborado por: Salvador Ruiz de Maya autor del libro Casos de comportamiento del consumidor.

El consumidor es la clave fundamental para la línea de productos que se va a ofertar, para conocer las necesidades de los clientes es necesario realizar preguntas claves como:

- ✓ ¿Qué quiere el consumidor?
- ✓ ¿Cuáles son sus necesidades?
- ✓ ¿Qué se necesita para satisfacerlos?
- ✓ ¿Qué podemos hacer para lograrlo?

Al responder estas preguntas la comercializadora tiene la ventaja competitiva que se requiere para solventar las necesidades del consumidor completamente, lo cual a su vez favorecerá en el eficiente uso y distribución de los recursos.

1.10.6.1.-Flujo grama de compras de bienes

Según (Pardo, 2012) las principales utilidades del flujo grama son:

- ✓ El proceso se entiende más fácilmente que leyendo un texto, incluso para personas no familiarizadas con él.
- ✓ Los agentes involucrados al observar visualmente el proceso pueden llegar más fácilmente a un acuerdo sobre los métodos a seguir.
- ✓ Se puede utilizar para mejorar, identificar problemas, establecer recursos, coordinar acciones, delimitar tiempos.
- ✓ Deja bien definida las responsabilidades y funciones de cada uno de los agentes que intervienen.
- ✓ Facilita el diseño de nuevos procesos.
- ✓ Apoya a la formación personal.
- ✓ Permite mejorar la gestión de la organización.

S I M P L E S	
SÍMBOLO	REPRESENTA
	<i>Operación.</i> Indica las principales fases del proceso, método o procedimiento.
	<i>Inspección.</i> Indica que se verifica la calidad y/o cantidad de algo.
	<i>Desplazamiento o transporte.</i> Indica el movimiento de los empleados, material y equipo de un lugar a otro.
	<i>Depósito provisional o espera.</i> Indica demora en el desarrollo de los hechos.
	<i>Almacenamiento permanente.</i> Indica el depósito de un documento o información dentro de un archivo, o de un objeto cualquiera en un almacén.

Imagen 8. Símbolos Flujo grama

Fuente: Normas American Society of Mechanical Engineers (ASME)

Proceso de compra

1. Inicio
2. Entrega de mercadería por parte del proveedor a la comercializadora
3. Recepción de bienes al almacén
4. Verificación del estado de la mercadería
5. Opción de devolución de mercadería
 - 5.01 Comunicación de novedades acerca del bien
6. Opción de recepción de mercadería
 - 6.01 Acta de entrega y recepción
 - 6.02 Recepción del bien para su uso
 - 6.03 Ingreso a bodega

PROVEEDOR	DEPARTAMENTO VENTAS	DEPARTAMENTO FINANCIERO	GERENCIA
-----------	---------------------	-------------------------	----------

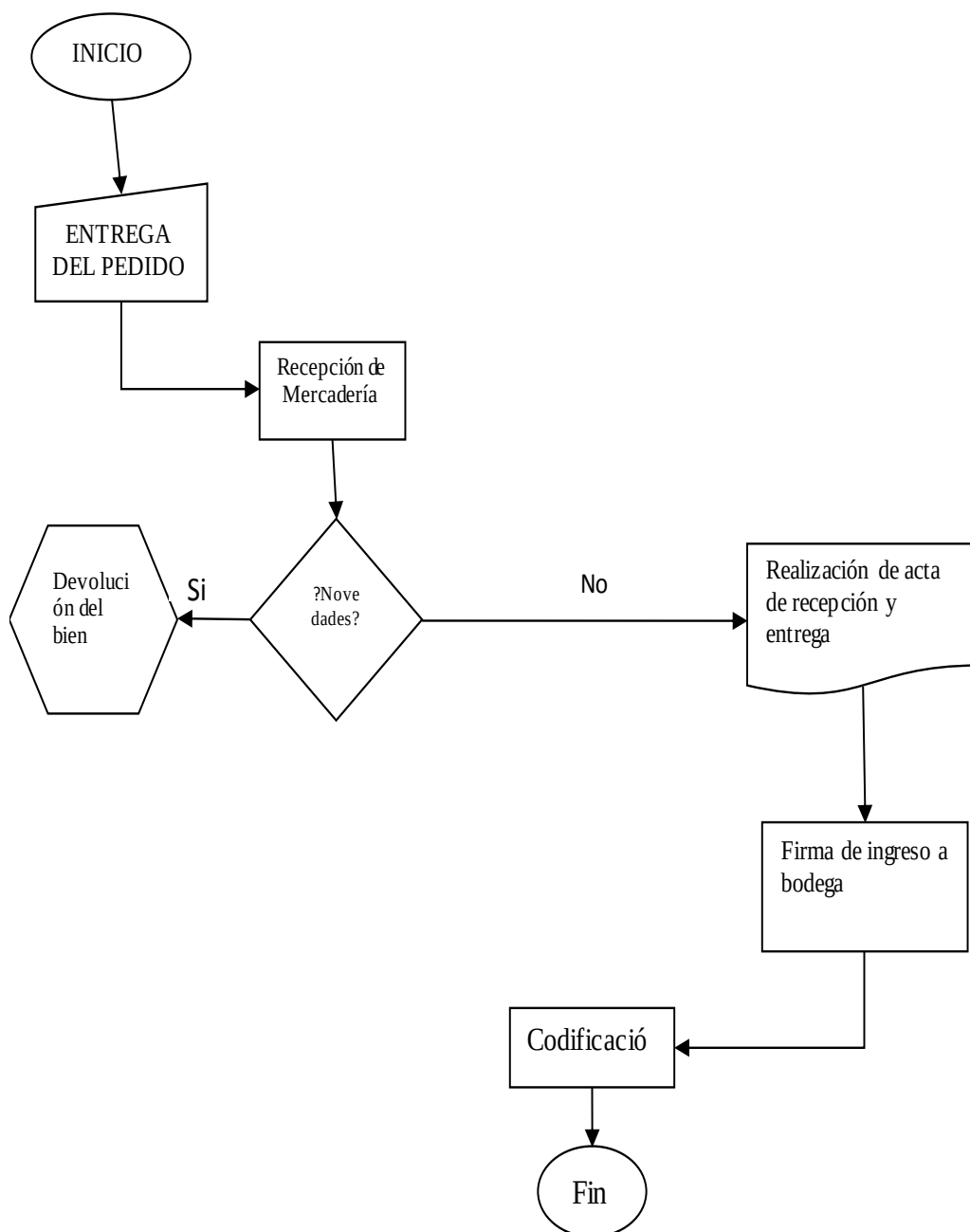


Gráfico 3. Flujo grama de compras
Elaborado por: Jasmina Lligalo

CAPÍTULO II

2.-DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE

El diseño de un sistema contable corresponde a la clasificación de información financiera y su registro contable, con el fin de obtener datos económicos confiables acerca de la vida económica de la empresa, el resultado financiero de la misma contribuirá a la toma de decisiones gerenciales.

Contabilidad

Se encarga de registrar, analizar e interpretar la vida económica de las empresas, con el fin de informar a la gerencia sobre su situación económica a través de sus estados financieros, para una toma efectiva de decisiones (Reyna, 2012, p.6).

Objetivo

Su objetivo principal es la de dar a conocer el estado en la que se encuentra la entidad en un periodo determinado.

2.1.- Registros

2.1.1.- Internos

Los registros internos de la empresa son aquellos documentos que se utilizan en el proceso de operación de la comercializadora ARDI, mismos que son utilizados también como respaldo de las compras y ventas efectuadas por la empresa.

2.1.1.1.- Caja

Esta cuenta es la de mayor movimiento en una empresa debido a su nivel de liquidez. Granados, Latorre y Ramírez (2009). “Dentro de los activos corrientes o disponibles como cuenta la de más movimiento es caja, la cual nos representa el valor de dinero en efectivo o de fácil realización que posee la empresa” (p.168).

La cuenta caja de debita y se acredita por las siguientes transacciones:

Tabla 17.Débito y crédito Caja

DÉBITO	CRÉDITO
• Ventas al contado • Cobro en efectivo a clientes y/o trabajadores • Cobro de préstamos	• Compras al contado • Pago en efectivo a proveedores • Pago de préstamos
Elaborado por: Jessica Lligalo	

2.1.1.2.- Arqueo de Caja

El arqueo de caja según (Bernal, 2004). “Es un conteo físico que se hace del efectivo o sus equivalentes en caja en un momento determinado. Los Arqueos deben realizarse de manera sorpresiva, pero siempre en presencia del custodio o responsable de la caja” (p.101).

Este documento ayudará a la comercializadora ARDI a tener un mejor control del efectivo debido a que, los arqueos son sorpresivos lo cual también beneficia a la prevención de algún tipo de fraude.

Tabla 18. Arqueo de Caja

		COMERCIALIZADORA ARDI	
		ARQUEO DE CAJA	
		FECHA	
SALDO SEGÚN LIBROS:			
DETALLE DEL ARQUEO: BILLETES			
CANTIDAD	VALOR	VALOR TOTAL	
TOTAL BILLETES			
DETALLE DEL ARQUEO: MONEDAS			
CANTIDAD	VALOR	VALOR TOTAL	
TOTAL MONEDAS			
DETALLE DEL ARQUEO: CHEQUES			
NÚMERO	BANCO	VALOR TOTAL	
TOTAL CHEQUES			
TOTAL ARQUEO			
FALTANTE			
SOBRANTE			
CAJERO		AUDITOR	

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.3.- Comprobantes de Ingresos

Según (Pérez, 1980). “Se emiten comprobantes de ingresos cuando se reciben fondos por la venta de servicios o bienes, reembolsos o cualesquiera otros conceptos, los cuales consisten en “Recibos oficiales de dinero” impresos con su numeración correlativa en cuadruplicado” (p.33).

La comercializadora ARDI no posee comprobantes de ingresos por lo cual se ha elaborado uno en base a los requerimientos de su actividad:

Tabla 19. Comprobante de ingreso

					COMPROBANTES DE INGRESO	
					N°	
CIUDAD:	FECHA:	D	M	A	N°	
RECIBO DE:					S	
DIRECCIÓN:						
LA SUMA DE (en letras)						
POR CONCEPTO DE:						
Cheque N°	Banco	Sucursal			Efectivo	
CÓDIGO	CUENTA	DÉBITOS	CRÉDITOS		FIRMA Y SELLO	
					Fecha de recibido D M A	

Elaborado por: Jasmina Lligalo

En este documento se registrarán todos los valores ingresados a la comercializadora ARDI con el fin de evidenciar el origen de los fondos de la misma.

2.1.1.4.- Comprobante de Egreso

Según el autor del libro Presupuesto público y Contabilidad gubernamental (Romero, 2013).”Resume las operaciones realizadas con el pago o desembolso de efectivo o documento que lo presente” (p.120).

Tabla 20. Comprobante de Egreso

		Comercializadora ARDI		COMPROBANTE DE EGRESO N°		
		Direccion: Teléfono:				
CIUDAD:		FECHA:	D	M	A	\$
PAGADO A:						
LA SUMA DE (en letras)						
POR CONCEPTO DE:						
CÓDIGO	DETALLE				VALOR	
Cheque N°	Banco	Sucursal		Efectivo		
Elaborado	Revisado		Aprobado		Contabilizado	

Elaborado por: Jasmina Lligalo

Este documento ostentará el valor de la salida de dinero de la comercializadora, por lo cual será un respaldo legítimo para futuras auditorias.

2.1.1.5.- Bancos

Bancos es la segunda cuenta del activo con mayor movimiento en cualquier tipo de empresa independientemente de su tamaño, es de naturaleza deudora y se utiliza al realizar cualquier tipo de transacción que esté vinculada a la entrada y salida de dinero mediante una institución financiera por ejemplo:

- Depósitos con cheque
- Pagos con cheque
- Transacciones Bancarias

Los débitos y créditos de la cuenta bancos se realizan en los siguientes casos:

Tabla 21. Débito y crédito bancos

DÉBITO	CRÉDITO
• Consignaciones efectuadas directamente por los clientes o por la empresa. • Por un préstamo otorgado por la entidad donde se tiene la cuenta.	• Cheques girados • Adquisición de chequera • Servicios bancarios • Transacciones virtuales • Intereses por sobregiro

2.1.1.6.- Conciliación Bancaria

Por medio de la conciliación bancaria puede asegurarse que todas sus operaciones bancarias quedan correctamente contabilizadas en sus libros y por lo tanto en los estados financieros. Le permite determinar que el saldo de su cuenta según el banco sea correcto detectando cualquier error para poder corregirlo (Cruz, 2016).

Este documento compara el saldo contable de la empresa con el estado de cuenta corriente de la misma, con el fin de detectar posibles diferencias que puedan afectar al resultado económico de la comercializadora.

La empresa necesita este proceso de verificación de saldos, por lo cual se ha creado una conciliación bancaria basada en el formato de Contabilidad del autor Lorenzo Cruz.

Tabla 22. Conciliación bancaria

CONCILIACIÓN BANCARIA COMERCIALIZADORA ARDI Conciliación Bancaria alde.....de..... Banco de Pichincha C.A					
Saldo según mayor		\$	Saldo según edo. De cuenta		\$
Más:			Más:		
Subtotal			Subtotal		
Menos:			Menos:		

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.7.- Egresos de bancos

Corresponden a las salidas de dinero a través de una cuenta bancaria, mismos que son registrados automáticamente en el sistema. El comercial ARDI al carecer de un sistema contable que le permita registrar las operaciones mediante un paquete por lo cual, se ha creado el siguiente formato con el fin de consignar todos los valores con los que la empresa labora incluyendo las transacciones bancarias.

Tabla 23. Egresos de Bancos

		COMERCIALIZADORA ARDI Matriz: Juan Benigno Vela y Antonio Clavijo Telf: 0992159248	
COMPROBANTE DE EGRESO			
N° _____			
CÓDIGO	CONCEPTO		VALOR
	VALOR NETO		
CHEQUE N° _____			
BANCO	_____	SUCURSAL _____	FIRMA : _____
DESTINO _____			

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.8.- Comprobantes de Cheques

Según el autor (Bravo, 2011) define a los comprobantes como: “Los comprobantes son la fuente de origen de los registros contables, respaldan todas y cada una de las transacciones que se realizan en la empresa” (p. 35).

Cheque

Es un documento que autoriza el retiro de dinero mediante una cuenta de ahorros en un banco siempre y cuando esta tenga fondos, además es un aval para la empresa dando constancia del desembolso de dinero con los detalles del beneficiado, el cual es muy importante para respaldar auditorias por medio de circulares.

Tabla 24. Cheque

BANCO.....				
PÁGUESE A LA ORDEN DE: _____				US. \$ _____

LA SUMA DE: _____				

_____	_____	_____	_____	_____
CIUDAD	AÑO	MES	DIA	FIRMA

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.9.- Inventarios

Un inventario consiste en un listado ordenado, detallado y valorado de los bienes de una empresa. Los bienes de una empresa se encuentran ordenados y detallados dependiendo de las características del bien que forma parte de la empresa, agrupando los que son similares y valorados, ya que se deben expresar el valor económico para que formen parte del patrimonio de la empresa. (Cruz, 2017, p.2)

El registro y control de los inventarios nos permiten obtener información como:

- ✓ Disponibilidad de los inventarios para la venta.
- ✓ Precio unitario de los artículos.
- ✓ Provisión para inventarios.
- ✓ Precio de costo.

En la cuenta inventarios los débitos y créditos ocurren por los siguientes casos:

Tabla 25. Débito y crédito Inventario

DÉBITO		CRÉDITO	
•	Inventario inicial de mercadería	•	Venta de mercaderías
•	Adquisición de mercadería	•	Devolución en compras
•	Devolución en ventas	•	Venta de mercadería al precio de costo
•	Pago de transporte y fletes	•	Por error de facturación

Elaborado por: Jessica Lligalo

2.1.1.10.- Órdenes de pedido

Este documento lo expide el comprador al vendedor con el fin de obtener más productos para la empresa, el documento original lo mantiene el vendedor y emite una copia al comprador con los detalles correspondientes al producto, la fecha, condiciones de pago y entrega como se observa a continuación:

La comercializadora ARDI carece de órdenes de pedido, por lo cual se ha elaborado este modelo que ayudará a llevar un mejor control de las entradas de inventario a la empresa.

Tabla 26. Orden de pedido

		COMERCIALIZADORA ARDI		
		Matriz: Juan Benigno Vela y Antonio Clavijo Telf: 0992159248		
		ORDEN DE PEDIDO	N°: 001	
Proveedor: _____				
Fecha de pedido: _____		Fecha de pago: _____		
Términos de entrega: _____				
Sírvanse por este medio suministren los siguientes artículos:				
N°	ARTICULO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
COSTO TOTAL				\$
Elaborado por: _____ Autorizado por: _____ Recibido por: _____				

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.11.- Tarjetas de control

Las tarjetas de control son de carácter administrativo, este documento registra las entradas y salidas del inventario, la cantidad del bien, el valor de la medida y el precio, su fin principal es la de controlar los movimientos de cada artículo a partir de la evaluación del inventario.

El registro de los inventarios de la comercializadora ARDI son manuales, por lo cual se implementará el siguiente formato que será de gran utilidad para llevar un mejor control sobre los artículos que compra y vende la empresa.

Tabla 27. Kardex



KARDEX

Artículo: _____

Método: _____

Existencia mínima: _____

Existencia máxima: _____

FECHA			DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
D	M	A		Cantida	V/Unita	V/ Total	Cantida	V/Unitari	V/ Total	Cantidad	V/Unitar	V/ Total
Inventario Final												

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.12.- Requisición de insumos

Es una solicitud de insumos o materiales dirigidos al departamento de compras, para abastecer las necesidades requeridas.

La solicitud de requisición de insumos, es muy importante para evidenciar la necesidad de materiales e insumos y el abastecimiento de los mismos; se implementara el siguiente formato a la comercializadora:

Tabla 28. Requisición de insumos

		REQUISICIÓN DE INSUMOS				
N° Requisición :		Fecha:				
Departamento solicitante:						
CANTIDAD	PRODUCTO	MARCA	ENVASE	CONTENIDO	PRECIO	TOTAL
FIRMA DE RECIBIDO						
.....						

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.13.- Orden de compra

Es un documento que emite el comprador hacia el proveedor con el fin de solicitar más mercadería, este documento detalla el artículo a comprar, la cantidad, las condiciones de pago, y la forma de entrega de los inventarios.

Es necesario implementar un prototipo de orden de compra a seguir en la comercializadora ARDI, por lo cual se ha creado uno en base a las necesidades de la empresa.

Tabla 29.Orden de Compra

		ORDEN DE COMPRA			N°		
		PROVEEDOR		FECHA DE INTRO. PEDIDO	D	M	A
		FECHA DE ENTREGA		D	M	A	
REQUISICIÓN N°	DEPTO. SOLICITANTE	CONDICIONES DE PAGO	CONFIRMACION DE NUESTRO PEDIDO	TELEF.			
				CEL.			
CANTIDAD	CONCEPTO		PRECIO	IMPORTE			
DEPARTAMENTO DE COMPRAS		Observaciones	Subtotal				
			IVA				
Firma			TOTAL				

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.1.14.- Orden de entrega

Este documento acredita la entrega de mercadería al cliente, este debe ser firmado por el comprador para evidenciar posibles reclamos por lo cual también se entrega el original y la copia permanece en la empresa.

La comercializadora carece de este tipo de documento por lo cual se pretende establecer el siguiente formato que ayudara a la misma a evidenciar la venta de mercadería en correctas condiciones.

Tabla 30. Orden de entrega

		ARDI Matriz: Juan Benigno Vela y Antonio Clavijo Telf: 0992159248	
ORDEN DE ENTREGA		N°	FECHA :.....
CONTROL		N°	
Nombre/Razon Social		RUC	
Domicilio:		TELEF	
Orden de compra N°	Fecha	Cond/Pago	
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNIT	TOTAL
Documento no válido como factura, solo ampara traslado de bienes		Subtotal	
		IVA	
		TOTAL	

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.2.- Externos

Los documentos externos son aquellos que se emiten fuera de la empresa y evidencian las compras y ventas de mercadería efectuadas en la comercializadora ARDI, en base a los márgenes legales del país.

2.1.2.1.- Facturas

Según ((Bravo, 2011) “La Factura es un documento de utilización diaria y permanente en los negocios, es de carácter obligatorio (Ley) por las transacciones que superan los 4,00 dólares. Se debe emitir en original y 2 copias; en la factura se recopila información utilizada en los registros contables”. (pág. 19)

Es un documento de compra-venta y de sustento tributario permitiendo verificar el cumplimiento del pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA), independientemente de la categoría en la que esta se encuentre, además, permite detallar:

- Nombre del cliente
- Fecha
- Dirección
- Número de cédula o RUC
- Modelo, marca y estado de la mercadería.
- Cantidad
- Precio unitario
- Valor y porcentaje de descuento si existiere
- Precio total
- Valor y porcentaje del valor del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

La comercializadora ARDI cuenta con la presente Factura:

2.1.2.2.- Comprobantes de retención

Según (Technotel, 2012) “Las retenciones son montos de dinero que el comprador de productos retiene de la factura. Estas retenciones son entregadas a la entidad fiscalizadora en lugar de pagarlas a la empresa que vende el producto. Corresponden a un porcentaje del monto de la Factura”.

La comercializadora ARDI no realiza retenciones debido a que es una persona natural no obligada a llevar contabilidad, pero para los futuros cambios que pueda surgir la empresa, se presenta el siguiente modelo de retención que ayudara a cumplir de manera eficaz el pago de impuestos.

Tabla 31. Comprobante de retención

		ARDI		RUC: COMPROBANTE DE RETENCIÓN N°																							
		Matriz: Juan Benigno Vela y Antonio Clavijo Telf: 0992159248																									
Señor (es): _____																											
RUC _____																											
FECHA DE EMISIÓN _____																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"><thead><tr><th colspan="4" style="text-align: left; padding: 5px;">COMPROBANTES DE PAGO QUE DAN ORIGEN A LA RETENCIÓN</th><th rowspan="2" style="text-align: center; padding: 5px;">MONTO DE PAGO</th><th rowspan="2" style="text-align: center; padding: 5px;">IMPORTE RETENIDO</th></tr><tr><th style="text-align: center; padding: 5px;">TIPO</th><th style="text-align: center; padding: 5px;">SERIE</th><th style="text-align: center; padding: 5px;">NÚMERO CORRELATIVO</th><th style="text-align: center; padding: 5px;">FECHA DE EMISIÓN</th></tr></thead><tbody><tr><td style="height: 60px;"></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td colspan="6" style="padding: 5px;">TOTALES</td></tr></tbody></table>						COMPROBANTES DE PAGO QUE DAN ORIGEN A LA RETENCIÓN				MONTO DE PAGO	IMPORTE RETENIDO	TIPO	SERIE	NÚMERO CORRELATIVO	FECHA DE EMISIÓN							TOTALES					
COMPROBANTES DE PAGO QUE DAN ORIGEN A LA RETENCIÓN				MONTO DE PAGO	IMPORTE RETENIDO																						
TIPO	SERIE	NÚMERO CORRELATIVO	FECHA DE EMISIÓN																								
TOTALES																											
SON:..... Dólares Americanos																											

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.2.3.-Liquidación de compra

Permite justificar las compras de mercadería a personas que no cuentan con el Registro Único de Contribuyentes (RUC).

Es importante contar con una liquidación de compra puesto que es el sustento de las operaciones realizadas, además el valor de la adquisición se puede reconocer como un gasto o un costo según las nuevas reformas establecidas, por lo cual se ha implementado el siguiente formato:

Tabla 32. Liquidación de compra

		ARDI	RUC:
Matriz: Juan Benigno Vela y Antonio Clavijo			LIQUIDACIÓN DE COMPRA
Telf: 0992159248			N°
Señor (es): _____			
Dirección: _____			
Lugar de venta: _____			
RUC: _____ Ambato.....de del 2018			
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VALOR DE VENTA
		Subtotal	
		IVA	
		TOTAL	
CANCELADO	COMPRADOR		

Elaborado por: Jasmina Lligalo

2.1.2.4.- Guías de remisión

El objetivo de este documento es sustentar la legalidad de los bienes transportados dentro del país, además sirve para mitigar actividades fuera del marco legal y del control tributario, es decir que no evada el pago de impuestos al Servicio de Rentas Internas (SRI).

Es muy importante contar con las guías de remisión, pues sirve como un sustento de las mercaderías transportadas dentro del país por lo cual, se ha diseñado uno de acuerdo a sus necesidades.

Tabla 33. Guía de remisión

ARDI			
	Matriz: Juan Benigno Vela y Antonio Clavijo Telf: 0992159248		RUC: GUÍA DE REMISIÓN N°
Fecha de inicio de traslado: _____			
Destinatario: _____		Punto de partida: _____	
N° Doc. Identidad _____		Punto de llegada: _____	
RUC: _____			
Motivo de traslado:			
Venta	Venta sujeta a confirmación por el comprador	Traslado zona primaria	
Compra	Traslado entre establecimientos de la misma empresa	Traslado por emisor	
Consignación	Devolución	Traslado de bienes para transformación	
Venta con entrega a terceros	Otros (especificar)		
Datos del bien transportado:			
Descripción	Cantidad	Unidad de medida	Peso
Datos del Transportista:		Datos de la unidad de transporte y conductor	
RUC	Denominación, apellidos y nombres	Marca y placa	Licencia de conducir

Elaborado por: Jasmina Lligalo

CAPÍTULO III

3.-IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE

Para la implementación de un sistema contable es necesario inicial desde, la estructuración de un plan de cuentas adecuado para la actividad de la comercializadora ARDI con su respectivo manual de usuario en donde se describe e indica cuando una cuenta se debita y acredita y su significado, como consiguiente se realiza la fundamentación teórica de cada uno de los documentos que utiliza la empresa como el libro diario y libro mayor, finalizando con la estructuración de los estados financieros primarios y secundarios como el balance general, estado de resultados, estado de flujo de caja y los movimientos patrimoniales. Estos pasos ayudarán a la empresa a conocer y llevar la contabilidad de una manera adecuada y eficaz mitigando todo tipo de riesgos presentes en los mismos.

3.1.- Plan de cuentas

Según el autor del libro “Que debo saber de finanzas” (Sepúlveda, 2004) “El establecimiento de un plan de cuentas es el paso previo a cualquier registro contable, y es absolutamente necesario su conocimiento por parte del emprendedor” (p.23).

Por lo cual, se ha implementado el siguiente plan de cuentas de acuerdo a la actividad económica de la empresa.

Tabla 34. Plan de cuentas

 COMERCIALIZADORA ARDI Matriz: Juan Benigno Vela y Antonio Clavijo Telf: 0992159248 PLAN DE CUENTAS			
CTA.CONTAB	DESCRIPCION DE LA CUENTA	TIPO DE CUEN	NIVEL DE CUENTA
1.	ACTIVO	ACTIVO	DE GRUPO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	ACTIVO	DE GRUPO
1.1.01	Caja	ACTIVO	DETALLE
1.1.02	Bancos	ACTIVO	DETALLE
1.1.02.01	Banco de Pichincha	ACTIVO	DETALLE
1.1.02.02	Banco Produbanco	ACTIVO	DETALLE
1.1.03	Cientes	ACTIVO	DETALLE
1.1.03.01	Sr. Luis Andrade	ACTIVO	DETALLE
1.1.03.02	Sra. Jenny Ainaguano	ACTIVO	DETALLE
1.1.03.03	Sr. Carmen Martínez	ACTIVO	DETALLE
1.1.03.04	Sra. Estefanía Palacios	ACTIVO	DETALLE
1.1.03.05	Sra. Petrona Sisa	ACTIVO	DETALLE
1.1.04	Documentos por cobrar	ACTIVO	DE GRUPO
1.1.04.01	Sr. Luis Andrade	ACTIVO	DETALLE
1.1.04.02	Sra. Jenny Ainaguano	ACTIVO	DETALLE
1.1.04.03	Sr. Carmen Martínez	ACTIVO	DETALLE
1.1.04.04	Sra. Estefanía Palacios	ACTIVO	DETALLE
1.1.04.05	Sra. Petrona Sisa	ACTIVO	DETALLE
1.1.05	Iva Pagado	ACTIVO	DE GRUPO
1.1.06	Anticipo a empleados	ACTIVO	DE GRUPO
1.1.06.01	Ing. Diego Buenaño	ACTIVO	DETALLE
1.1.06.02	Sra. Laura Sánchez	ACTIVO	DETALLE
1.1.06.03	Sr. Carlos Buenaño	ACTIVO	DETALLE
1.1.07	Crédito tributario	ACTIVO	DE GRUPO
1.1.08	Inventario de Mercadería	ACTIVO	DETALLE
1.1.08.01	Ternos	ACTIVO	DETALLE
1.1.08.02	Pantalones	ACTIVO	DETALLE
1.1.08.03	Uniformes de colegio	ACTIVO	DETALLE
1.1.08.04	Camisas	ACTIVO	DETALLE

1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	ACTIVO	DE GRUPO
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	ACTIVO	DE GRUPO
1.2.1.01	Depreciaciones	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.02	Terreno	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.03	Edificio	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.04	(-) Depreciación Acumulada Edificio	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.05	Equipo de Cómputo	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.06	(-) Depreciación Acumulada Equip.Computo	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.07	Vehículo	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.08	(-) Depreciación Acumulada Vehículo	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.09	Muebles y Enseres	ACTIVO	DETALLE
1.2.1.10	(-) Depreciación Acumulada Muebles y enseres	ACTIVO	DETALLE
2.	PASIVO	PASIVO	DE GRUPO
2.1.	PASIVO CORRIENTE	PASIVO	DE GRUPO
2.1.1	Proveedores	PASIVO	DETALLE
2.1.1.01	Textiles Mar y Sol	PASIVO	DETALLE
2.1.1.02	Dismotextil	PASIVO	DETALLE
2.1.1.03	Caminglesa	PASIVO	DETALLE
2.1.1.04	Fabrilana	PASIVO	DETALLE
2.1.2	Documentos por pagar	PASIVO	DETALLE
2.1.3	Sueldos por pagar	PASIVO	DETALLE
2.1.4	Beneficios sociales por pagar	PASIVO	DETALLE
2.1.5	IEES por pagar	PASIVO	DETALLE
2.1.6	Participación trabajadores	PASIVO	DETALLE
2.1.7	Iva por pagar	PASIVO	DETALLE
2.1.8	Iva Cobrado	PASIVO	DETALLE
3.	PATRIMONIO	PATRIMONIO	DE GRUPO
3.1.	Capital	PATRIMONIO	DE GRUPO
3.2.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO	DE GRUPO
3.2.03	Ganancia Neta del periodo	PATRIMONIO	DETALLE
3.2.04	(-) Pérdida Neta del periodo	PATRIMONIO	DETALLE
4.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	VENTAS	DE GRUPO
4.1.1.01	Venta de bienes	VENTAS	DETALLE
5.	COSTO DE VENTAS	GASTOS	DE GRUPO
5.1.	(+) Inventario inicial de bienes no producidos por la empresa	GASTOS	DE GRUPO
5.1.1.	(-) Inventario final de bienes no producidos por la empresa	GASTOS	DE GRUPO
5.1.1.01	Costo de ventas (Compras)	GASTOS	DETALLE

5.2.	GASTOS	GASTOS	DE GRUPO
5.2.1.	GASTOS PERSONALES	GASTOS	DE GRUPO
5.2.1.01	Gasto sueldos	GASTOS	DETALLE
5.2.1.02	Gasto decimo tercer sueldo	GASTOS	DETALLE
5.2.1.03	Gasto decimo cuarto sueldo	GASTOS	DETALLE
5.2.1.04	Gasto vacaciones	GASTOS	DETALLE
5.2.1.05	Gasto fondo de reserva	GASTOS	DETALLE
5.2.1.06	Gasto Aporte patronal	GASTOS	DETALLE
5.2.2.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	GASTOS	DE GRUPO
5.2.2.01	Gastos servicios básicos	GASTOS	DETALLE
5.2.2.02	Gasto suministros de oficina	GASTOS	DETALLE
5.2.2.03	Gasto planta y equipo	GASTOS	DETALLE
5.2.2.04	Gasto publicidad y propaganda	GASTOS	DETALLE
5.2.2.05	Gasto combustibles y lubricantes	GASTOS	DETALLE
5.2.2.06	Otros gastos	GASTOS	DETALLE

Elaborado por: Jasmina Lligalo

El plan de cuentas se estructura de la siguiente manera:

- **Grupo.-**Cuentas de 1 solo dígito
- **Subgrupo.-** Cuentas de 2 dígitos
- **Mayor.-** Cuentas de 3 dígitos
- **Movimiento.-** Cuentas de 4 dígitos
- 1. Activo
- 2. Pasivo
- 3. Patrimonio
- 4. Ingresos
- 5. Gastos

3.1.1.- Manual de usuario

El objetivo del presente instructivo es desarrollar una base teórica sobre las cuentas que conforman el sistema contable, con el propósito de conocer el movimiento de las cuentas respondiendo a preguntas básicas como:

¿Cuándo se debitan?

¿Cuándo se acreditan?

¿Cuál es el significado del saldo?

El presente instructivo brindara además, lineamientos adecuados para la presentación de los estados financieros y ayudará a la comercializadora a llevar un mejor control de la contabilidad bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Código: 1.

3.1.1.1 Cuenta: Activo

Según el autor del libro Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes (Fierro, 2015). “Es un recurso controlado por la entidad como resultados de sucesos pasados, del que se esperan obtener, en el futuro, beneficios económicos” (p, 15).

Son aquellos que tiene la capacidad de generar utilidad a la empresa a través de recursos, podrían ser estos bienes o servicios que satisfacen las necesidades de los clientes y por los cuales están dispuestos a pagar, dicha acción permite a la empresa recibir beneficios económicos futuros.

1.1. Activo Corriente

Código: 1.1.01

Cuenta: Efectivo y su equivalente

Representa: Esta cuenta representa los ingresos y egresos de efectivo que tiene la empresa, además muestra la disponibilidad de liquidez en tiempo real.

Saldo: Deudor.- Representa el efectivo que ha ingresado a la empresa.

Débito: Cuando ingresa efectivo.

Crédito: Cuando egresa el dinero de la empresa (pagos en efectivo).

Código: 1.1.02

Cuenta: Bancos

Representa: Efectivo, cheques, transferencias en la cuenta bancaria.

Saldo: Deudor.- Representa el ingreso de dinero a través de una cuenta bancaria.

Débito: Al realizar depósitos de efectivo o cheques en una cuenta bancaria a favor de la empresa.

Crédito: Al realizar retiros por medios automáticos como el cajero o retiros por ventanilla, es decir representa todos los egresos que tiene la empresa del efectivo de su cuenta bancaria.

Código: 1.1.03

Cuenta: Cuentas por cobrar

Representa: Las personas deudoras a la empresa por un pacto de palabra.

Saldo: Deudor.- Representa todas las deudas contraídas por la venta de mercadería o prestación de servicios.

Débito: Por las ventas de mercadería a crédito.

Crédito: Por la cancelación de la deuda por parte del cliente, sea esta total o parcial.

Código: 1.1.04

Cuenta: Documentos por cobrar

Representa: Pagarés que se han firmado con terceros de mutuo acuerdo, y que serán cobrados en la fecha establecida en el documento.

Saldo: Deudor.- Representa el valor del importa a cobrar en el documento antes de la fecha establecida.

Débito: Al recibir documentos de terceros como forma de pago.

Crédito: Por la cancelación total o parcial de la letra.

Código: 1.1.05

Cuenta: IVA pagado

Representa: Representa el saldo a favor por impuestos, conocido también como crédito tributario.

Saldo: Deudor.- Representa el valor generado por el Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Débito: Por compras de productos gravados con IVA.

Crédito: Por la liquidación del IVA mensual del periodo.

Código: 1.1.3.01

Cuenta: Inventario de mercadería

Representa: Los artículos que ofrece la empresa y que se encuentran en la bodega lista para su venta.

Saldo: Deudor.- Representa el valor en dinero de la mercadería.

Débito: Por la compra de mercadería.

Crédito: Por la venta de mercadería al costo

1.1.4. Activo no Corriente

Código: 1.2.1.

Cuenta: Propiedad Planta y Equipo

Representa: los activos tangibles utilizados por la empresa para su funcionamiento.

Saldo: Deudor.- Indica la existencia de estos bienes utilizados por la empresa.

Débito: Cuando se compra los bienes muebles e inmuebles.

Crédito: Cuando se venden o se dan de baja a los activos muebles e inmuebles.

Código: 1.02.02

Cuenta: Depreciación acumulada.

Representa: El deterioro por el desgaste de la propiedad, planta y equipo.

Saldo: Acreedor.-Representa el valor del desgaste por el bien.

Débito: Cuando se vende el bien o se da de baja.

Crédito: Cuando se reconoce el desgaste del bien.

Código: 2.

3.1.1.2 Cuenta: Pasivo

Según el autor del libro Introducción a la contabilidad (Ávila, 2007):”En contabilidad se le denomina así al total de deudas y obligaciones contraídas por la empresa, o a cargo del negocio” (p.17).

Este grupo engloba cuentas que se utilizan para identificar el tipo de obligación que tiene la empresa, podría ser estos documentos, cuentas, proveedores, servicios, nóminas por pagar, etc. El objetivo de la instrucción de este tipo de cuentas es conocer sus restricciones y plazos de pagos, para poder cumplir con las obligaciones a tiempo sin ningún tipo de inconvenientes que podrían afectar a la empresa.

Se encuentra clasificado en:

- ✓ Pasivo Corriente
- ✓ Pasivo no Corriente
- ✓ Otros pasivos

Código: 2.1.1

Cuenta: Cuentas por pagar

Representa: Todas las deudas contraídas con terceros por un pacto de palabra.

Saldo: Acreedor.- Representa el valor de la deuda.

Débito: Cuando se cancela la deuda, total o parcial

Crédito: Cuando se realizan las compras a crédito.

Código: 2.1.2

Cuenta: Documentos por pagar

Representa: Deudas contraídas por la firma en un pagaré, el cual deberá ser cancelado en la fecha establecida en el documento.

Saldo: Acreedor.- Representa el valor a pagar por la deuda contraída en el pagaré.

Débito: Cuando se cancela el valor total o parcial del documento.

Crédito: Cuando se adquiere la deuda con respaldo de un documento.

Código: 2.1.1

Cuenta: Proveedores

Representa: Las deudas contraídas por compra de mercadería y/o servicio para el giro habitual de la empresa.

Saldo: Acreedor.- Representa el valor de la deuda contraída en palabra.

Débito: Cuando se cancela la deuda parcial o totalmente.

Crédito: Al realizar comprar a crédito.

Código: 2.1.3

Cuenta: Sueldos por pagar

Representa: La obligación del empleador por los salarios que se debe cancelar a los trabajadores de la empresa.

Saldo: Acreedor.- Representa el valor del salario que se debe pagar a cada trabajador.

Débito: Cuando se cancela los sueldos pendientes.

Crédito: Cuando se devenga el salario por pagar

Código: 2.1.4

Cuenta: Beneficios sociales

Representa: La deuda del empleador con el empleado por los beneficios sociales y aportes patronales por pagar.

Saldo: Acreedor.- por los valores a pagar por beneficios.

Débito: Por la cancelación del valor de los beneficios sociales.

Crédito: Al devengar los sueldos respectivos.

Código: 2.1.1.06

Cuenta: IVA por pagar

Representa: Todas las transacciones que provocan un aporte al estado como, el Impuesto al valor agregado por pagar.

Saldo: Acreedor.-Refleja el valor del importe a pagar al estado.

Débito: Por la devolución en ventas y por la liquidación del impuesto al valor agregado.

Crédito: Por la venta de mercadería gravados por el impuesto.

Código: 3.

3.1.1.3 Cuenta: Patrimonio

Según el autor del libro Contabilidad general y tesorería (Delgado y Ena, 2010) afirma que el patrimonio es: “El conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una unidad económica en una fecha determinada, y que constituye el objeto de estudio de la contabilidad” (p.10).

Código: 3.1.

Cuenta: Capital

Representa: El patrimonio que tiene la empresa.

Saldo: Acreedor.- Representa el valor con el que está constituido el patrimonio de la empresa.

Débito: Cuando se disminuye algún aporte y disminuye el capital.

Crédito: Cuando se incrementa el valor del importe por los accionistas.

Código: 3.2.

Cuenta: Resultado del ejercicio

Representa: Los resultados económicos por la operatividad de la empresa.

Saldo: Acreedor.- Representa el rubro por pérdidas o ganancias.

Débito: Cuando existe perdida

Crédito: Cuando los resultados son positivos, es decir la empresa tiene utilidad.

Cuenta: Utilidad del ejercicio

Representa: El resultado positivo que ha obtenido la empresa en un periodo.

Saldo: Acreedor

Débito: Por la distribución de utilidades para cumplir con las obligaciones patrimoniales y fiscales.

Crédito: Por el valor de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico.

Cuenta: Pérdida del ejercicio

Representa: La pérdida neta del ejercicio

Saldo: Acreedor

Débito: Del importe de la pérdida neta del ejercicio con abono ala cuenta pérdidas y ganancias.

Crédito: Del importe de su saldo traspasado a la cuenta pérdidas acumuladas en el ejercicio.

Código: 4.

3.1.1.4 Cuenta: Ingresos

Según el autor del libro Contabilidad financiera 1 (Alcarria, 2009) define a los ingresos como:

Los ingresos son incrementos del patrimonio neto, distintos de las aportaciones de fondos a la entidad por parte de los propietarios, como consecuencia de las actividades económicas de venta de bienes o prestación de servicios o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente.(p.28)

Código: 4.1.1.01

Cuenta: Ventas

Representa: Los ingresos por venta de mercadería

Saldo: Acreedor: Representa el valor de la mercadería vendida.

Débito: Por la devolución en ventas.

Crédito: Por las ventas que se realiza.

Código: 5.

3.1.1.5 Cuenta: Costos/ Gastos

Los costos hacen referencia al capital invertido en un producto para posteriormente, poder venderlo más un porcentaje de ganancia, por lo cual el ciclo de venta se cumple y se recuperan los costos más las utilidades.

Los gastos correspondientes a administrativos y financieros son aquellos que sirven para la operación de la empresa, lo cual beneficia a la entidad pero no se recupera el valor monetario invertido en la misma.

La diferencia principal al desarrollar estas definiciones es que:

- ✓ Los costos son recuperables y los gastos no.

Código: 5.1.1.01

Cuenta: Costo de ventas

Representa: Los gastos que se realizan para reponer las mercaderías vendidas.

Saldo: Deudor.- Representa el valor económico invertido en el producto antes de sacarlos a la venta.

Débito: Por la venta de mercadería.

Crédito: Por la devolución de la mercadería.

Código: 5.2.

Cuenta: Gastos

Representa: Se refiere a los gastos ocasionados en la operación de la empresa, dentro del gasto administrativo se encuentra el pago de sueldos y salarios, pago de beneficios sociales, comisiones, impuestos, etc. Dentro de los gastos de venta se encuentra combustible, publicidad y propaganda, etc.

Saldo: Deudor.- Representa la pérdida ocasionada por el pago de gastos.

Débito: Cuando se cancela los gastos.

Código: 5.2.1.2.11

Cuenta: Otros Gastos

Representa: Son los gastos normales operacionales que tiene la empresa y no se encuentra bajo la actividad de la misma, o dentro del plan de cuentas.

Saldo: Deudor.- Representa la pérdida ocasionada por el pago de gastos.

Débito: Cuando se cancela los gastos.

3.2.- Libro diario

Según el autor del libro Contabilidad Iniciación Práctica (Predeño, 2010) afirma que el libro diario es:

Aquel destinado a recoger la totalidad de los asientos contables realizados por la empresa. Recoge día a día, como su nombre lo indica, las operaciones realizadas por la empresa en forma de asiento. Tales asientos estarán colocados por orden cronológico, señalando la fecha en la que se realizó la operación, y se le asigna a cada uno de los asientos un número de orden correlativo. (p.83)

Este documento registra diariamente todas las transacciones que efectúa la empresa, por lo cual es fundamental aplicarlo en la comercializadora ARDI ayudando a llevar un mejor registro de todas las actividades. La entidad no lleva un registro de las transacciones en el libro diario por lo cual se presenta el siguiente modelo como referencia:

Tabla 35. Libro diario



COMERCIALIZADORA ARDI
LIBRO DIARIO
 Correspondiente al mes de.....

Folio #

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		— 1 —			
SUMAN IGUALES					

Elaborado por: Jasmina Lligalo



EMPRESA ARDI
LIBRO DIARIO
CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2018

FOLIO #1

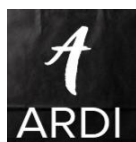
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
01-nov		————— 1 —————			
	1.1.01	Caja		\$ 1.000,00	
	1.1.02	<u>Bancos</u>		\$ 20.000,00	
	1.1.02.01	Banco Pichincha	\$ 14.800,00		
	1.1.02.02	Banco Produbanco	\$ 5.200,00		
	1.1.08	<u>Inventario de mercadería</u>		\$ 5.000,00	
	1.1.08.01	Temos	\$ 1.600,00		
	1.1.08.02	Pantalones	\$ 1.200,00		
	1.1.08.03	Uniformes	\$ 1.000,00		
	1.1.08.04	Camisas	\$ 1.200,00		
	1.2.1.02	Terreno		\$ 50.000,00	
	1.02.01.02	Edificio		\$ 35.000,00	
	1.02.01.05	Muebles y enseres		\$ 800,00	
	1.02.01.03	Equipo de Computo		\$ 1.200,00	
	1.02.01.04	Vehículo		\$ 15.000,00	
	2.1.1	Proveedores			\$ 1.500,00
	2.1.2	Documento por pagar			\$ 1.000,00
	3.1.	Capital Social			\$ 125.500,00
		P/R Estado de Situación Inicial			
		————— 2 —————			
	1.1.08	<u>Inventario de mercadería</u>		\$ 2.400,00	
	1.01.07.01	Temos	\$ 2.400,00		
01-nov	1.1.05	Iva pagado		\$ 288,00	
	1.1.02	<u>Bancos</u>			\$ 1.344,00
	1.1.02.01	Pichincha	\$ 1.344,00		
	2.1.2	Documentos por pagar			\$ 1.344,00
		P/R Compra de mercadería a Textiles mar y sol s.a			
		————— 3 —————			
	1.01.07	<u>Inventario de mercadería</u>		\$ 900,00	
	1.01.07.04	Camisas	\$ 450,00		
02-nov	1.01.07.	Pantalones	\$ 450,00		
	1.01.08.02	Iva pagado		\$ 108,00	
	1.01.01	Caja			\$ 504,00
	2.01.01	Proveedores			\$ 504,00
		P/R Compra de mercadería a Dismotextil s.a			
		————— 4 —————			
	1.01.01	Caja		\$ 2.352,00	
	1.01.02	<u>Bancos</u>		\$ 1.008,00	
03-nov	1.01.02.01	Pichincha	\$ 1.008,00		
	1.01.07	<u>Ventas</u>			\$ 3.000,00
	1.01.07.01	Temos	\$ 3.000,00		
	2.01.10.02	Iva Cobrado			\$ 360,00
		P/R Venta de mercadería al Sr. Luis Andrade			
		SUMAN Y PASAN		\$ 135.056,00	\$ 135.056,00



EMPRESA ARDI
LIBRO DIARIO
CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2018

FOLIO #2

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENE		\$ 135.056,00	\$ 135.056,00
03-nov		_____ 5 _____			
	5.01.01	Costo de venta		\$ 2.400,00	
	1.01.07	Inv.mercadería			\$ 2.400,00
		P/R Costo de venta			
06-nov		_____ 6 _____			
	1.01.01	Clientes		\$ 2.800,00	
	1.01.07	<u>Venta</u>			\$ 2.500,00
	1.01.07.02	Pantalones	\$ 1.250,00		
	1.01.07.04	Camisas	\$ 1.250,00		
	2.01.10.02	Iva Cobrado			\$ 300,00
		P/R Venta de mercadería a la Srta. Jenny A			
		_____ 7 _____			
06-nov	5.01.01	Costo de venta		\$ 1.500,00	
	1.01.07	Inv.mercadería			\$ 1.500,00
		P/R Costo de venta			
10-nov		_____ 8 _____			
	5.02.12	Gasto Combustible		\$ 105,00	
	1.01.08.02	Iva pagado		\$ 12,60	
	1.01.01	Caja			\$ 117,60
		P/R Pago por combustible			
12-nov		_____ 9 _____			
	1.01.01	Caja		\$ 1.176,00	
	1.01.05	Documentos por cobrar		\$ 784,00	
	1.01.07	<u>Venta</u>			\$ 1.750,00
	1.01.07.04	Camisas	\$ 1.000,00		
	1.01.07.02	Pantalones	\$ 750,00		
	2.01.10.02	Iva Cobrado			\$ 210,00
		P/R Venta de mercadería a la Sra.Carmen Martinez			
		_____ 10 _____			
12-nov	5.01.01	Costo de venta		\$ 1.050,00	
	1.01.07	Inv.mercadería			\$ 1.050,00
		P/R Costo de venta			
15-nov		_____ 11 _____			
	5.02.02	<u>Gasto serv.básicos</u>		\$ 125,00	
	5.02.02.01	Luz	\$ 40,00		
	5.02.02.02	Agua	\$ 25,00		
	5.02.02.03	Teléfono	\$ 60,00		
	1.01.08.02	Iva pagado		\$ 7,20	
	1.01.01	Caja			\$ 132,20
		P/R Pago por servicios basicos			
18-nov		_____ 12 _____			
	1.01.01	Caja		\$ 1.120,00	
	1.01.07	<u>Venta</u>			\$ 1.000,00
	1.01.07.04	Camisas	\$ 500,00		
	1.01.07.02	Pantalones	\$ 500,00		
	2.01.10.02	Iva Cobrado			\$ 120,00
		P/R Venta de mercadería a la Sra.Petrona Sisa			
		SUMAN Y PASAN		\$ 146.135,80	\$ 146.135,80



EMPRESA ARDI
LIBRO DIARIO
CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2018

FOLIO #3

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENE			
		_____ 13 _____		\$ 146.135,80	\$ 146.135,80
18-nov	5.01.01	Costo de venta		\$ 600,00	
	1.01.07	Inv.mercadería			\$ 600,00
		P/R Costo de venta			
20-nov		_____ 14 _____			
	1.01.02	Bancos		\$ 1.372,00	
	1.01.02.01	Pichincha	\$ 1.372,00		
	1.01.07	Venta			\$ 1.225,00
	1.01.07.03	Uniformes escolares	\$ 1.225,00		
	2.01.10.02	Iva Cobrado			\$ 147,00
		P/R Venta de mercadería a la Sra.Estefanía Palacios			
		_____ 15 _____			
20-nov	5.01.01	Costo de venta		\$ 875,00	
	1.01.07	Inv.mercadería			\$ 875,00
		P/R Costo de venta			
21-nov		_____ 16 _____			
	1.01.07	Inv. mercadería		\$ 750,00	
	1.01.07.04	Camisas	\$ 750,00		
	1.01.08.02	Iva pagado		\$ 90,00	
	2.01.01	Proveedores			\$ 840,00
		P/R Compra a crédito de mercadería a Fabrilana			
23-nov		_____ 17 _____			
	2.01.01	Proveedores		\$ 504,00	
	1.01.01	Efectivo y su equivalente			\$ 504,00
		P/R Cancelacion de la deuda del 50% a Dismotextil			
25-nov		_____ 18 _____			
	1.01.04	Clientes		\$ 2.240,00	
	1.01.07	Ventas			\$ 2.000,00
	1.01.07.01	Ternos	\$ 2.000,00		
	2.01.10.02	Iva Cobrado			\$ 240,00
		P/R Venta de mercadería a crédito al Sr. Luis Andrade			
		_____ 19 _____			
25-nov	5.01.01	Costo de venta		\$ 1.600,00	
	1.01.07	Inv.mercadería			\$ 1.600,00
		P/R Costo de venta			
26-nov		_____ 20 _____			
	1.01.01	Caja		\$ 2.240,00	
	1.01.04	Clientes			\$ 2.240,00
		P/R Cobro de la deuda al Sr. Luis Andrade			
28-nov		_____ 21 _____			
	1.02.01.01	Equipo de Computo		\$ 1.500,00	
	1.01.08.02	Iva pagado		\$ 180,00	
	1.01.02	Banco			\$ 1.680,00
	1.01.02.01	Pichincha	\$ 1.680,00		
		P/R Compra d un equipo de computo a Primax s.a			
		SUMAN Y PASAN		\$ 158.086,80	\$ 158.086,80



EMPRESA ARDI
LIBRO DIARIO
CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2018

FOLIO # 4

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENE			
30-nov		_____ 22 _____		\$ 158.086,80	\$ 158.086,80
	5.03.08	Gasto publicidad		\$ 250,00	
	1.01.08.02	Iva pagado		\$ 30,00	
	1.01.02	Banco			\$ 280,00
	1.01.02.01	Pichincha	\$ 280,00		
		P/R Pago por publicidad			
30-nov		_____ 23 _____			
	5.02.08	Gasto sueldos y salarios		\$ 1.500,00	
	5.02.15	Décimo tercero		\$ 125,00	
	5.02.16	Décimo cuarto		\$ 96,50	
	5.02.17	Vacaciones		\$ 62,50	
	5.02.14	Aporte patronal		\$ 182,25	
	5.02.18	Fondos de reserva		\$ 124,95	
	1.01.02	Banco			\$ 1.483,20
	1.01.02.01	Pichincha	\$ 1.483,20		
	2.01.08.04	Beneficios sociales			\$ 324,00
	2.01.07	IESS por pagar			\$ 284,00
		P/R Pago del sueldos y salarios			
30-nov		_____ 24 _____			
	5.02.05	Gasto depreciación		\$ 435,83	
	5.02.06	Depreciacion acumulada edificio			\$ 145,83
	5.02.09	Depreciacion acumulada muebles y enseres			\$ 6,67
	5.02.07	Depreciacion acumulada equipo de computo			\$ 33,33
	5.02.08	Depreciacion acumulada vehiculo			\$ 250,00
		P/R Depreciacion acumulada			
30-nov		_____ 25 _____			
	2.01.10.02	Iva Cobrado		\$ 1.377,00	
	2.01.10.02	Iva por pagar			\$ 661,20
	1.01.08.02	Iva pagado			\$ 715,80
		P/R Liquidación del IVA			
		SUMAN IGUALES		\$ 162.270,83	\$ 162.270,83

FIRMA DEL GERENTE

FIRMA DEL CONTADOR

3.3.- Libro mayor

Según el autor del libro Dirección financiera (García y Jordá, 2004) afirma que: “Es un conjunto de folios o fichas de cada una de las cuentas utilizadas en el Diario, con el fin de clasificar los distintos movimientos que esta cuenta sufre y determinar su resultado” (p.75).

La comercializadora ARDI no cuenta con un modelo de libro mayor adecuado para llevar la contabilidad de una manera más detallada por lo cual se ha implementado el siguiente prototipo:

Tabla 36. Libro mayor

		COMERCIALIZADORA ARDI			
		LIBRO MAYOR			
CUENTA:					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo

Elaborado por: Jasmina Lligalo



EMPRESA ARDI
MAYORIZACIÓN
CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2018

CUENTA : Caja					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 1.000,00		\$ 1.000,00
02/11/2018	P/R Compra de mercadería a Dismotextil s.a	3		\$ 504,00	\$ 496,00
03/11/2018	P/R Venta de mercadería al Sr. Luis Andrade	4	\$ 2.352,00		\$ 2.848,00
10/11/2018	P/R Pago por combustible	7		\$ 117,60	\$ 2.730,40
12/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra. Carmen Martínez	9	\$ 1.176,00		\$ 3.906,40
15/11/2018	P/R Pago por servicios básicos	9		\$ 132,20	\$ 3.774,20
18/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra. Petrona Sisa	10	\$ 1.120,00		\$ 4.894,20
23/11/2018	P/R Cancelación de la deuda del 50% a Dismotextil	13		\$ 504,00	\$ 4.390,20
26/11/2018	P/R Cobro de la deuda al Sr. Luis Andrade	15	\$ 2.240,00		\$ 6.630,20

CUENTA : Terreno					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 50.000,00		\$ 50.000,00

CUENTA : Depre. Acumu Muebles y enseres					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Depreciación acumulada	19		\$ 6,67	\$ 6,67

CUENTA : Depre. acumu. vehiculo					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Depreciación acumulada	19		\$ 250,00	\$ 250,00

CUENTA : Iva pagado					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Compra de mercadería a Textiles mar y sol s.a	2	\$ 288,00		\$ 288,00
02/11/2018	P/R Compra de mercadería a Dismotextil s.a	3	\$ 108,00		\$ 396,00
10/11/2018	P/R Pago por combustible	7	\$ 12,60		\$ 408,60
15/11/2018	P/R Pago por servicios básicos	9	\$ 7,20		\$ 415,80
21/11/2018	P/R Compra a crédito de mercadería a Fabrilana	12	\$ 90,00		\$ 505,80
28/11/2018	P/R Compra d un equipo de computo a Primax s.a	16	\$ 180,00		\$ 685,80
nov-18	P/R Pago por publicidad	17	\$ 30,00		\$ 715,80

CUENTA : Iva Cobrado					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
03/11/2018	P/R Venta de mercadería al Sr. Luis Andrade	4		\$ 360,00	\$ 360,00
06/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Srta. Jenny A	6		\$ 300,00	\$ 660,00
12/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra.Carmen Martinez	9		\$ 210,00	\$ 870,00
18/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra.Petrona Sisa	10		\$ 120,00	\$ 990,00
20/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra.Estefanía Palacios	11		\$ 147,00	\$ 1.137,00
25/11/2018	P/R Venta de mercadería a crédito al Sr. Luis Andrade	14		\$ 240,00	\$ 1.377,00

CUENTA : Gasto sueldos y salarios					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18	\$ 1.500,00		\$ 1.500,00

CUENTA : Aporte patronal					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18	\$ 182,25		\$ 182,25

CUENTA : Gasto depreciación					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Depreciacion acumulada	19	\$ 435,83		\$ 435,83

CUENTA : COSTO DE VENTA					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
03-nov	P/R Costo de venta	5	\$ 2.400,00		\$ 2.400,00
06-nov	P/R Costo de venta	7	\$ 1.500,00		\$ 3.900,00
12-nov	P/R Costo de venta	10	\$ 1.050,00		\$ 4.950,00
18-nov	P/R Costo de venta	13	\$ 600,00		\$ 5.550,00
20-nov	P/R Costo de venta	15	\$ 875,00		\$ 6.425,00
25-nov	P/R Costo de venta	19	\$ 1.600,00		\$ 8.025,00

CUENTA : VENTAS					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
03/11/2018	P/R Venta de mercadería al Sr. Lu	4		\$ 3.000,00	\$ 3.000,00
06/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Srta	6		\$ 2.500,00	\$ 5.500,00
12/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra.	9		\$ 1.750,00	\$ 7.250,00
nov-18	P/R Venta de mercadería a la Sra.	10		\$ 1.000,00	\$ 8.250,00
nov-18	P/R Venta de mercadería a la Sra.	11		\$ 1.225,00	\$ 9.475,00
nov-18	P/R Venta de mercadería a crédito	14		\$ 2.000,00	\$ 11.475,00

CUENTA : Bancos					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 20.000,00		\$ 20.000,00
01/11/2018	P/R Compra de mercadería a Textiles	2		\$ 1.344,00	\$ 18.656,00
03/11/2018	P/R Venta de mercadería al Sr. Luis A	4	\$ 1.008,00		\$ 19.664,00
20/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra. Este	11	\$ 1.372,00		\$ 21.036,00
28/11/2018	P/R Compra d un equipo de computo	16		\$ 1.680,00	\$ 19.356,00
30/11/2018	P/R Pago por publicidad	17		\$ 280,00	\$ 19.076,00
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18		\$ 1.483,20	\$ 17.592,80

CUENTA : Edificio					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 35.000,00		\$ 35.000,00

CUENTA : Equipo de Computo					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01-nov	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 1.200,00		\$ 1.200,00
28/11/2018	P/R Compra d un equipo de computo	2	\$ 1.500,00		\$ 2.700,00

CUENTA : Proveedores					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1		\$ 1.500,00	\$ 1.500,00
02/11/2018	P/R Compra de mercadería a Dismote	3		\$ 504,00	\$ 2.004,00
21/11/2018	P/R Compra a crédito de mercadería a	12		\$ 840,00	\$ 2.844,00
23/11/2018	P/R Cancelacion de la deuda del 50%	13	\$ 504,00		\$ 2.340,00

CUENTA : Gasto Combustible					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
10/11/2018	P/R Pago por combustible	7	\$ 105,00		\$ 105,00

CUENTA : Décimo tercero					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18	\$ 125,00		\$ 125,00

CUENTA : Fondos de reserva					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18	\$ 124,95		\$ 124,95

CUENTA : Iva por pagar					
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Liquidación del IVA	20		\$ 661,20	\$ 661,20

CUENTA :	Cientes				
Fecha	Detalle	Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
25/11/2018	P/R Venta de mercadería a crédito al Sr. Luis A	14	\$ 2.240,00		\$ 2.240,00
26/11/2018	P/R Cobro de la deuda al Sr. Luis Andrade	15		\$ 2.240,00	\$ -
06/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Srta. Jenny A	6	\$ 2.800,00		\$ 2.800,00

CUENTA :	Depreciación acumulada Edificio				
Fecha	Detalle	Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Depreciacion acumulada	19		\$ 145,83	\$ 145,83

CUENTA :	Depre.acumu.Equ.Computo				
Fecha	Detalle	Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Depreciacion acumulada	19		\$ 33,33	\$ 33,33

CUENTA :	Documento por pagar				
Fecha	Detalle	Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1		\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
01/11/2018	P/R Compra de mercadería a Textiles mar y sol	2		\$ 1.344,00	\$ 2.344,00

CUENTA :	Gasto serv.básicos				
Fecha	Detalle	Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
15/11/2018	P/R Pago por servicios basicos	9	\$ 125,00		\$ 125,00

CUENTA :	Décimo cuarto				
Fecha	Detalle	Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18	\$ 96,50		\$ 96,50

CUENTA :	Beneficios sociales				
Fecha	Detalle	Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18		\$ 324,00	\$ 324,00

CUENTA :	Documentos por cobrar				
		Nº de Asiento	Debe	Haber	Saldo
12/11/2018	P/R Venta de mercadería a la Sra.Carmen Martí	9	\$ 784,00		\$ 784,00

CUENTA :	Inventario de mercadería				
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 5.000,00		\$ 5.000,00
01/11/2018	P/R Compra de mercadería a Textiles	2	\$ 2.400,00		\$ 7.400,00
02/11/2018	P/R Compra de mercadería a Dismos	3	\$ 900,00		\$ 8.300,00
nov-18	P/R Compra a crédito de mercadería	12	\$ 750,00		\$ 9.050,00
03/11/2018	P/R Costo de venta	5		\$ 2.400,00	\$ 6.650,00
06/11/2018	P/R Costo de venta	7		\$ 1.500,00	\$ 5.150,00
12/11/2018	P/R Costo de venta	10		\$ 1.050,00	\$ 4.100,00
18/11/2018	P/R Costo de venta	13		\$ 600,00	\$ 3.500,00
20/11/2018	P/R Costo de venta	15		\$ 875,00	\$ 2.625,00
25/11/2018	P/R Costo de venta	19		\$ 1.600,00	\$ 1.025,00
CUENTA :	Muebles y enseres				
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 800,00		\$ 800,00
CUENTA :	Vehículo				
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 15.000,00		\$ 15.000,00
CUENTA :	Capital Social				
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
01/11/2018	P/R Estado de Situación Inicial	1	\$ 125.500,00		\$ 125.500,00
CUENTA :	Gasto publicidad				
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago por publicidad	17	\$ 250,00		\$ 250,00
CUENTA :	Vacaciones				
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18	\$ 62,50		\$ 62,50
CUENTA :	IESS por pagar				
Fecha	Detalle	N° de Asiento	Debe	Haber	Saldo
30/11/2018	P/R Pago del sueldos y salarios	18		\$ 284,00	\$ 284,00

3.4.- Estructura de Estados financieros

Estos estados revelan el cambio económico que ha sufrido la empresa e indica el estado actual de la misma, con el objetivo de implantar estrategias que ayuden a mitigar y prevenir los riesgos a los que se encuentran expuestos permitiendo la mejora continua de la entidad, impulsando su desarrollo económico.

Los estados financieros se encuentran clasificados de la siguiente manera:

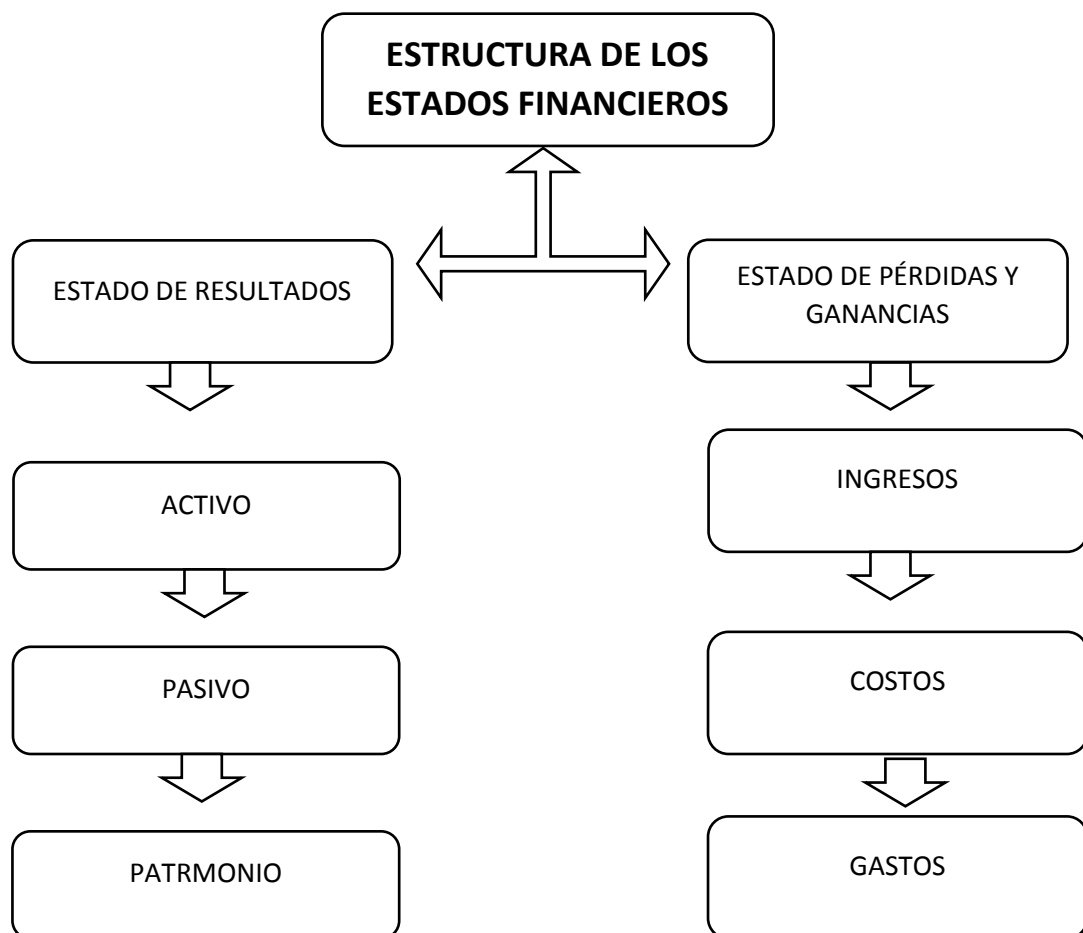


Gráfico 4.Estructura básica Estados Financieros
Elaborado por: Jasmina Lligalo

3.4.1 Principales

3.4.1.1.- Balance General

Según el autor del libro Contabilidad Financiera (Horngren, 2000) nos indica que: “El balance general siempre está actualizado porque muestra la situación financiera en un periodo determinado, además los lados izquierdo y derecho se mantienen en balance (de ahí el nombre de balance general)” (p.8).

El resultado de este balance se lo puede presentar en forma de:

- Balance general en forma de reporte

Tabla 37. Balance general reporte

BALANCE GENERAL	
Activo	\$ 131.896,17
Pasivo	\$ 6.019,65
Patrimonio	\$ 125.876,52

Fuente: Libro Introducción a la Contabili

- Balance general en forma de cuenta

Tabla 38. Balance general cuenta

BALANCE GENERAL			
		Pasivo	\$ 6.019,65
Activo	\$ 131.896,17	Patrimonio	\$ 125.876,52

Fuente: Libro Introducción a la Contabilidad

Las dos formas de presentación muestran el estado en el que se encuentra la empresa, en base a los valores presentados en su activo, pasivo y patrimonio, la fórmula del balance general es:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

- **Activo:** Indica la disponibilidad del dinero en base al tiempo, es decir, la liquidez de caja en ese momento, el periodo en el que las cuentas como documentos por cobrar y cuentas por cobrar se efectivizan, el valor del inventario de mercadería etc.

- **Pasivo:** Revela el valor económico a pagar por obligaciones, como cuentas por pagar a proveedores, documentos por pagar, beneficios por pagar a trabajadores, etc.

- **Patrimonio:** Al inicio de sus actividades muestra el valor de las aportaciones por socios, por consiguiente indica el dinero disponible después de cumplir con sus obligaciones.



EMPRESA ARDI
BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DE CUENTA	SUB TOTALES	TOTALES
1.	ACTIVO		
1.1.	CORRIENTE		\$ 28.832,00
1.1.01	Caja	\$ 6.630,20	
1.1.02	Bancos	\$ 17.592,80	
1.1.03	Clientes	\$ 2.800,00	
1.1.04	Documentos por cobrar	\$ 784,00	
1.1.08	Inventario de mercadería	\$ 1.025,00	
1.2.1.	NO CORRIENTE		\$ 103.064,17
1.2.1.02	Terreno	\$ 50.000,00	
1.2.1.03	Edificio	\$ 35.000,00	
1.2.1.04	Depreciación acumulada Edificio	\$ (145,83)	
1.2.1.09	Muebles y enseres	\$ 800,00	
1.2.1.10	Depre. Acumu Muebles y enseres	\$ (6,67)	
1.2.1.05	Equipo de Computo	\$ 2.700,00	
1.2.1.06	Depre.acumu.Equ.Computo	\$ (33,33)	
1.2.1.07	Vehículo	\$ 15.000,00	
1.2.1.08	Depreciación acumulada Vehículo	\$ (250,00)	
	TOTAL ACTIVOS		\$ 131.896,17
2.	PASIVOS		
2.1.	PASIVO CORRIENTE		\$ 6.019,65
2.1.1	Proveedores	\$ 2.340,00	
2.1.2	Documento por pagar	\$ 2.344,00	
2.1.4	Beneficios sociales	\$ 324,00	
2.1.5	IESS por pagar	\$ 284,00	
2.1.7	Iva por pagar	\$ 661,20	
2.1.6	(15%) Participación trabajadores	\$ 66,45	
	TOTAL PASIVOS		\$ 6.019,65
3.	PATRIMONIO		\$ 125.876,52
3.1.	Capital	\$ 125.500,00	
3.2.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
3.2.03	Ganancia Neta del periodo	376,52	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 131.896,17

FIRMA DEL GERENTE

FIRMA DEL CONTADOR

3.4.1.2.- Estado de Resultados

El autor del libro Contabilidad Financiera (Hornngren, 2000) afirma que el Estado de resultados también conocido como Estado de pérdidas y ganancias es:

En este informe se indica como las operaciones del periodo han incrementado el activo neto, mediante los ingresos, o lo han disminuido con los gastos. La utilidad neta mide la cantidad en la que el incremento de los activos recién adquiridos s decir los ingresos supera el vencimiento de otros activos como los gastos. Una pérdida significa que los gastos son mayores que los ingresos). (p.51)

El estado de resultados está estructurado por:

- **Ingresos:** Proceden de las ventas que realizó la empresa durante un determinado tiempo, e indica el valor obtenido por las transacciones realizadas.
- **Costos:** Indica el valor monetario que la empresa invirtió en determinado bien para su posterior fabricación o venta, por lo cual al finaliza el ciclo se recupera el costo más la ganancia.
- **Gastos:** Son los gastos incurridos para la operación de la empresa, tales como, el pago de sueldos y salarios, gastos por publicidad, etc. Son gastos que no son recuperables pero ayudan a fortalecer a la empresa mediante el uso de las mismas.



COMERCIALIZADORA ARDI
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DE CUENTA	SUB TOTALES	TOTALES
4.	INGRESOS		\$ 11.475,00
4.1.1.01	Ventas	\$ 11.475,00	
5.	COSTO DE VENTAS		\$ 8.025,00
5.1.1.01	Costo de ventas (Compras)	\$ 8.025,00	
	TOTAL INGRESOS- COSTOS		\$ 3.450,00
5.2.	GASTOS		
5.2.1.	GASTOS PERSONALES		\$ 2.091,20
5.2.1.01	Gasto sueldos	\$ 1.500,00	
5.2.1.04	Gasto vacaciones	\$ 62,50	
5.2.1.06	Gasto Aporte patronal	\$ 182,25	
5.2.1.05	Gasto fondo de reserva	\$ 124,95	
5.2.1.02	Gasto decimo tercer sueldo	\$ 125,00	
5.2.1.03	Gasto decimo cuarto sueldo	\$ 96,50	
5.2.2.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 915,83
5.2.2.03	Gasto planta y equipo	\$ 435,83	
5.2.2.04	Gasto publicidad y propaganda	\$ 250,00	
5.2.2.01	Gastos servicios básicos	\$ 125,00	
5.2.2.05	Gasto combustibles y lubricantes	\$ 105,00	
	TOTAL GASTOS		\$ 3.007,03
	Utilidad antes de impuestos		\$ 442,97
2.1.6	(-)15% Trabajadores		\$ 66,45
3.2.03	Ganancia Neta del periodo		\$ 376,52

FIRMA DEL GERENTE

FIRMA DEL CONTADOR

3.4.2.- Secundarios

3.4.2.1.- Estado de flujo de caja

Este reporte indica los ingresos y salidas de dinero que tiene la empresa, aportando así información veraz y oportuna sobre su liquidez y capacidad para cumplir con sus obligaciones.

La preparación del Estado de flujo de caja según el autor del libro Introducción a la contabilidad (Horngren, 2000) es:

La preparación del estado de flujo de caja consiste en, primero, se enumera las actividades que incrementaron el efectivo es decir, las entradas de efectivo y las que lo disminuyeron es decir, las salidas de caja. Segundo cada entrada y salida de efectivo se coloca de acuerdo a las siguientes categorías, según el tipo de actividad de donde provenga: actividades operativas, actividades de inversión, y actividades de financiamiento. (p.52)

A continuación se presenta el flujo de caja elaborado a partir de la información presentada por la comercializadora ARDI, mismo que ayudara a conocer el nivel de ingresos y salidas de efectivo que tienen en el mes de .



EMPRESA ARDI
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
MÉTODO INDIRECTO

	ENTRADA ORIGEN	SALIDA APLICACIÓN
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad Neta	\$ 376,52	
Depreciación acumulada Edificio	\$ 145,83	
Depre. Acumu Muebles y enseres	\$ 6,67	
Depre.acumu.Equ.Computo	\$ 33,33	
Depreciación acumulada Vehículo	\$ 250,00	
SUMA	\$ 812,36	
Clientes	\$ -	\$ 2.800,00
Documentos por cobrar		\$ 784,00
Inventario de mercadería	\$ 3.975,00	
Cuentas por pagar	\$ 840,00	
Proveedores	\$ 1.344,00	
Beneficios sociales	\$ 324,00	
IESS por pagar	\$ 284,00	
Iva por pagar	\$ 661,20	
(15%) Participación trabajadores	66,45	
SUBTOTALES	\$ 8.307,00	\$ 3.584,00
Flujos Netos de efectivo en actividades de Operación	\$ 4.723,00	
ACTIVIDAD DE INVERSIÓN		
Equipo de Computo		\$ 1.500,00
SUBTOTALES		\$ 1.500,00
Flujos Netos de efectivo en actividades de Inversión	\$ (1.500,00)	
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Capital	\$ -	
SUBTOTALES	\$ -	\$ -
Flujos Netos de efectivo en actividades de Financian	\$ -	
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO		<u>\$ 3.223,00</u>

Elaborado por: Jasmina Lligalo

COMPROBACIÓN			
SALDO DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		OCTUBRE	
		\$	21.000,00
Caja	\$	1.000,00	
Bancos	\$	20.000,00	
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		NOVIEMBRE	
		\$	24.223,00
Caja	\$	6.630,20	
Bancos	\$	17.592,80	
SALDO DE FLUJO		\$	<u>3.223,00</u>

Análisis

- ✓ Los flujos netos de efectivo en actividades de operación generaron \$ 4.723,00 de efectivo.
- ✓ En las actividades de inversión se gastaron \$ 1.500,00 y no se registró ingresos en inversión.
- ✓ El resultado del incremento neto de efectivo es de \$ 3.223,00 y cuadra con la diferencia del saldo de efectivo al inicio y final del periodo.

3.4.2.2.- Movimientos patrimoniales

Según (Omeñaca, 2016), autor del libro Contabilidad general afirma que:

El patrimonio de la empresa está continuamente en movimiento: se vende, se compra, se pagan, y se cobran facturas, se originan gastos, se producen ingresos. Toda esta dinámica deberá registrarse puntualmente, día a día, si se desea presentar en cualquier momento la situación patrimonial y financiera, así como los resultados obtenidos. (p.2)

Para conocer más acerca de los movimientos patrimoniales de la empresa ARDI se realizó el siguiente cuadro de las cuentas del patrimonio al 30 de Noviembre:



EMPRESA ARDI
MOVIMIENTOS PATRIMONIALES
PERIODO OCTUBRE Y NOVIEMBRE

CÓDIGO	DETALLE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN	%
3.	CAPITAL				
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$ 125.500,00	\$ 125.500,00		
3.2.03	GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$ -	\$ 376,52	-\$ 376,52	37%
	SUMA	\$ 13.507,22	\$ 13.842,50		

Elaborado por: Jasmina Lligalo

Fuente: ARDI

Dentro de los movimientos patrimoniales el Capital desde el mes de Octubre a Noviembre no ha sufrido cambios, esto se debe a que, no han ingresado socios a la empresa y no se ha realizado ninguna otra contribución a esta cuenta.

En el mes de Octubre la empresa no cuenta un valor en la utilidad, esto se debe a que la empresa no lleva contabilidad hasta el mes de octubre por lo cual no se obtuvo ningún resultado en ese periodo, sin embargo gracias a la implementación del sistema contable ya se pudo obtener resultados del mes de Noviembre, el cual es \$ 376,52.

CAPÍTULO IV

4.- INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Es muy importante analizar los estados financieros para conocer las deficiencias a nivel de cuentas, y poder dar solución a los mismos a través de políticas que se van incluyendo a medida que se va realizando el análisis respectivo.

Existen varios tipos de análisis e indicadores que ayudan a complementar el examen de las cuentas como:

Análisis:

- ✓ Análisis vertical
- ✓ Análisis Horizontal

4.1.- Análisis vertical

El objetivo de este tipo de análisis es identificar qué porcentaje de participación representa cada cuenta del activo del total de activos, para examinar las cuentas que tienen mayor relevancia y puedan afectar al estado económico de la empresa, por lo cual se moldea las políticas de la entidad en base a las necesidades encontradas en el análisis practicado al estado financiero.



EMPRESA ARDI
ANÁLISIS VERTICAL BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

	Noviembre 2018	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja	\$ 6.630,20	5,0%
Bancos	\$ 17.592,80	13%
Clientes	\$ 2.800,00	2,1%
Documentos por cobrar	\$ 784,00	0,6%
Inventario de mercadería	\$ 1.025,00	0,8%
NO CORRIENTE		
Terreno	\$ 50.000,00	38%
Edificio	\$ 35.000,00	27%
Muebles y enseres	\$ 800,00	0,6%
Equipo de Computo	\$ 2.700,00	2%
Vehículo	\$ 15.000,00	11%
Otros activos	\$ 435,83	0,33%
TOTAL ACTIVOS	\$ 131.896,17	100%
PASIVOS		
PASIVO CORRIENTE		
Proveedores	\$ 2.340,00	2%
Documento por pagar	\$ 2.344,00	2%
Beneficios sociales	\$ 324,00	0,26%
IESS por pagar	\$ 284,00	0,23%
Iva por pagar	\$ 661,20	1%
(15%) Participación trabajadores	\$ 66,45	0,05%
TOTAL PASIVOS	\$ 6.019,65	5%
CUENTA DE RESULTADOS		
Capital	\$ 125.500,00	99,70%
Ganancia Neta del periodo	376,52	0,30%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 125.876,52	100%

4.1.1.- Análisis Activo

Del 100% del Activo la cuenta que tiene más relevancia dentro es el terreno con el 38% de participación y edificio con el 27%, lo cual indica que la empresa tiene su propio taller y no requiere pagar por arriendo, por lo cual no existirá esta cuenta como obligaciones de pasivo. Además, la cuenta de operación bancos corresponde al 13% del 100% de activos, lo cual indica que podrá hacer frente a sus obligaciones gracias a la liquidez a corto plazo que tiene.

Al iniciar el registro de sus operaciones la cuenta caja representa el 5 % del 100% de sus activos, debido a que no se maneja muy a menudo dinero en efectivo por motivos de seguridad, por lo cual bancos participa con el 13% porcentaje mayor que caja, además, la cuenta inventario de mercaderías participa con el 0,8% , porcentaje muy bajo a comparación de las cuentas anteriores, esto significa que las mercaderías no permanecen por mucho tiempo en bodega y rotan más rápido, sin generar costos adicionales por venta para la empresa, y las ventas que se realizan son canceladas en su mayoría con cheque por lo cual la cuenta clientes solo corresponde al 2,1% y el 0,6% en Documentos.

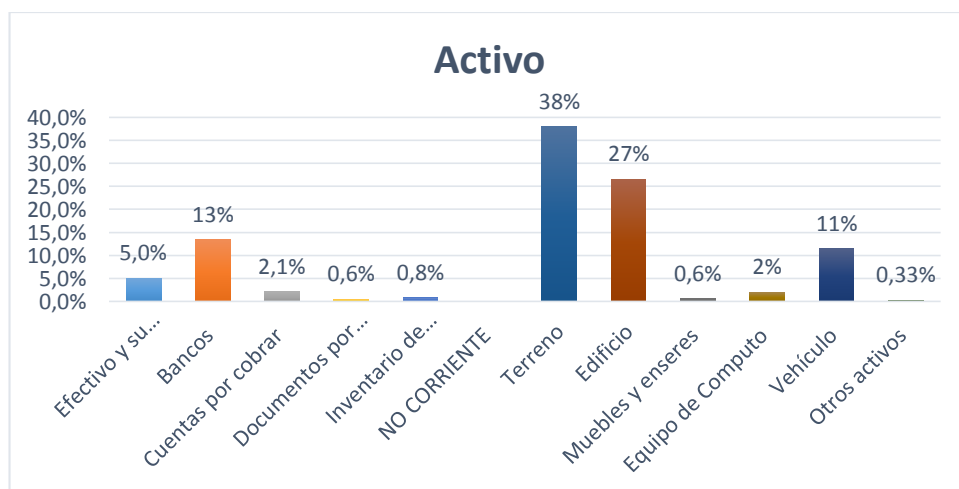


Gráfico 5. Análisis de Activo
Elaborado por: Jasmina Lligalo

4.1.2.- Análisis Pasivo

Las cuentas que tienen mayor porcentaje de representación son proveedores y documentos por pagar con el 2% cada uno, esto indica que las compras que realiza la empresa son a crédito, pero no perjudican negativamente a la empresa debido a que en activos se tiene la liquidez suficiente en la cuenta bancos para cubrir con estas obligaciones.

Las otras cuentas que conforman el pasivo no superan el 1% de participación debido a que son las obligaciones del empleador con los trabajadores y las empresas de control como los beneficios sociales, IESS por pagar, etc.

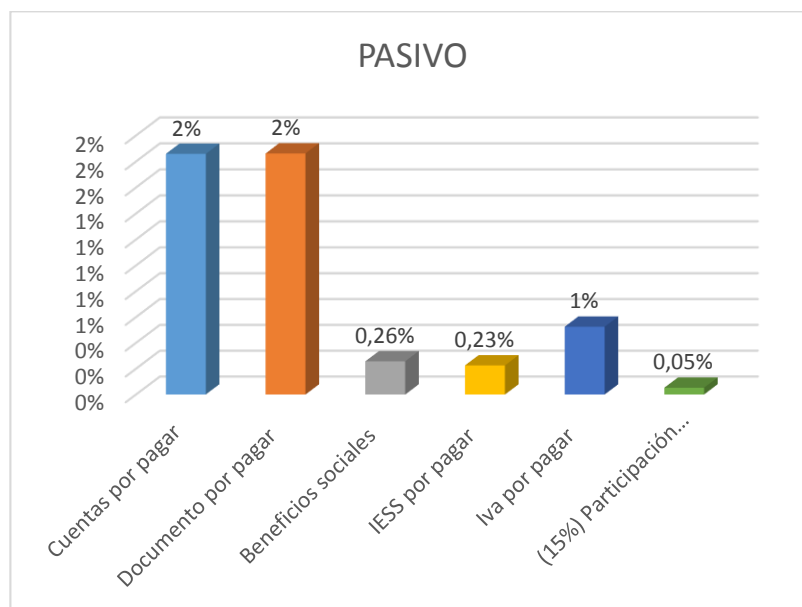


Gráfico 6. Análisis del Pasivo
Elaborado por: Jasmina Lligalo

4.1.3.- Análisis Patrimonio

El 99,70% del 100% del patrimonio está conformado por la cuenta del capital, esto indica que la empresa después de cumplir con sus obligaciones aun cuenta con la liquidez suficiente para seguir operando, la diferencia del 0,30% representa la utilidad que obtuvo la empresa en el mes de Noviembre.

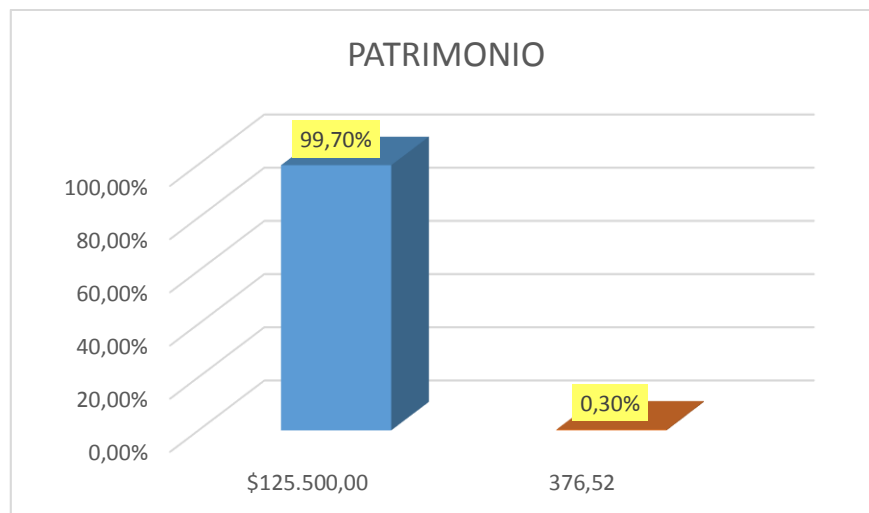


Gráfico 7. Análisis del Patrimonio
Elaborado por: Jasmina Lligalo

4.1.4.- Conclusión Análisis Vertical

La empresa ARDI cuenta con liquidez en bancos, debido a que se encuentra representado por el 13% del 100% de sus activos, lo cual le permite a la entidad a cumplir con las obligaciones que tiene en el pasivo en proveedores y documentos por pagar con el 2% respectivamente a nivel de pasivos, además, se deduce que los inventarios se encuentran en constante movimiento debido a que solo representa el 0,8% del total de los activos, lo cual ayuda a la comercializadora a reducir los gastos por el mantenimiento de bodega, y a seguir operando por el nivel de liquidez que tienen en el patrimonio del 99% después de cumplir con todas las obligaciones que tiene la empresa en ese mes.



EMPRESA ARDI
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANACIAS
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

INGRESOS	Noviembre 2018	ANÁLISIS VERTICAL %
Ventas Netas	\$ 11.475,00	100%
COSTOS Y GASTOS		
Costo de Ventas (Compras)	\$ 8.025,00	70%
UTILIDAD BRUTA	\$ 3.450,00	
Gastos Personales	\$ 2.091,20	18%
Gastos Administrativos	\$ 915,83	8%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 442,97	
15% Part.Trabajadores	66,45	1%
UTILIDAD NETA	\$ 376,52	3%

El estado de resultados de la comercializa está constituida en un 100% en ventas, del cual el 70% corresponde a los costos de la mercadería. Dentro de los gastos, los personales representan un 18% este porcentaje es mayor que los gastos administrativos representan solo el 8% debido a que, es el resultado de los gastos por sueldos a empleados y sus beneficios sociales y los administrativos corresponden a los gastos de publicidad, servicios básicos y combustible que no afectan al resultado de la empresa debido a su bajo nivel de participación.

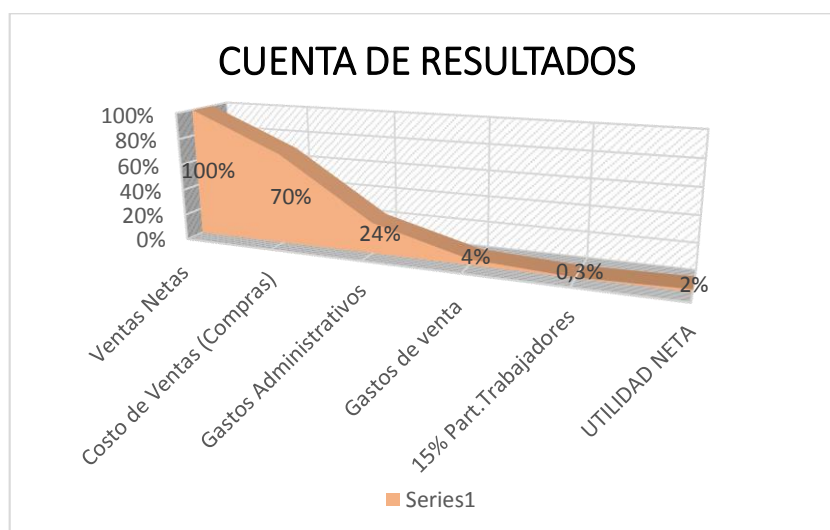


Gráfico 8. Cuenta de resultados
 Elaborado por: Jasmina Lligalo

4.2.- Análisis horizontal

Según el autor del libro Finanzas para no Financistas (Barajas, 20008) nos indica que:

El análisis horizontal se refiere a la comparación de los resultados de los estados financieros de diferentes periodos respecto a los resultados de un año base. Los resultados se pueden graficar para facilitar el análisis. Además de ilustrar lo acontecido en los años anteriores, esta técnica permite planear el futuro de la empresa. (p.81)

El análisis horizontal es de gran utilidad para la comercializadora ARDI, debido a que es posible conocer las variaciones que ha tenido mes a mes, en compras y ventas, y el efecto que ha tenido estas en las otras cuentas tanto del activo, pasivo y patrimonio, así se podrá implementar nuevas estrategias para ayudar a fortalecer los aspectos positivos que tenga esta y a mitigar los riesgos de las cuentas que estén afectando de manera negativa a la empresa.

Con un buen análisis financiero se puede lograr:

- ✓ Mitigar riesgos
- ✓ Fortalecer oportunidades
- ✓ Conocer las causas del problema
- ✓ Moldear las políticas de la empresa a favor de la misma
- ✓ Conocer la variación de las cuentas



EMPRESA ARDI
ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

ACTIVO	01.NOVIEMBRE	30.NOVIEMBRE	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Activo corriente:				
Caja	\$ 1.000,00	\$ 6.630,20	\$ 5.630,20	563,02%
Bancos	\$ 20.000,00	\$ 17.592,80	\$ (2.407,20)	-12,04%
Clientes	\$ -	\$ 2.800,00	\$ 2.800,00	
Documentos por cobrar		\$ 784,00	\$ 784,00	
Inventarios	\$ 5.000,00	\$ 1.025,00	\$ (3.975,00)	-79,50%
Total Activo Corriente	\$ 26.000,00	\$ 28.832,00	\$ 2.832,00	10,89%
Activo No corriente				
Terreno	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ -	0,00%
Edificio	\$ 35.000,00	\$ 35.000,00	\$ -	0,00%
Muebles y enseres	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ -	0,00%
Equipo de Computo	\$ 1.200,00	\$ 2.700,00	\$ 1.500,00	125,00%
Vehículo	\$ 15.000,00	\$ 15.000,00	\$ -	0,00%
Otros Activos	\$ 435,83	\$ 435,83	\$ -	0,00%
Total Activo no corriente	\$ 101.564,17	\$ 103.064,17	\$ 1.500,00	1,48%
Total activo	\$ 127.564,17	\$ 131.896,17	\$ 4.332,00	3,40%
PASIVO				
Pasivo corriente:				
Proveedores	\$ 1.500,00	\$ 2.340,00	\$ 840,00	56,00%
Documento por pagar	\$ 1.000,00	\$ 2.344,00	\$ 1.344,00	134,40%
Beneficios sociales	\$ -	\$ 324,00	\$ 324,00	
IESS por pagar	\$ -	\$ 284,00	\$ 284,00	
Iva por pagar		\$ 661,20	\$ 661,20	
(15%) Participación trabajadores		\$ 66,45	\$ 66,45	
Total pasivo	\$ 2.500,00	\$ 6.019,65	\$ 3.519,65	140,79%
PATRIMONIO				
Capital social	\$ 125.500,00	\$ 125.500,00	\$ -	
Ganancia Neta del periodo		\$ 376,52	\$ 376,52	
Total del Patrimonio	\$ 125.500,00	\$ 125.876,52	\$ 376,52	0,30%
Total pasivo y patrimonio	\$ 128.000,00	\$ 131.896,17	\$ 3.896,17	3,04%

4.2.1.- Análisis Activo

En el periodo de un mes la comercializadora obtuvo una variación en sus activos de \$ 5.630,20 lo que indica un crecimiento económico en el activo corriente del 10,89% y no corriente del 1,48%, esto se debe a que la cuenta caja desde el inicio de sus actividades hasta el 30 de noviembre ha quintuplicado su valor representado en porcentajes con el 563,02% las ventas que se realizaron en el mes de noviembre fueron canceladas en su gran mayoría en efectivo y cuentas por cobrar a diferencia del mes de Octubre, debido a que las ventas también se realizaban con cheque por lo cual la cuenta bancos disminuyó en un -12,04% y la cuenta clientes duplicó su valor en un 233,33%. Los inventarios variaron en un -79,50% lo que indica que las salidas de inventario incrementaron de mes a mes por la cual existe la reducción de la misma. Dentro de los activos no corrientes el único activo fijo que sufrió una variación es el equipo de cómputo con el 125% con su respectiva depreciación 100%, debido a que se realizó la adquisición de una computadora en el mes de Noviembre con el objetivo de incrementar la eficiencia de la comercializadora.

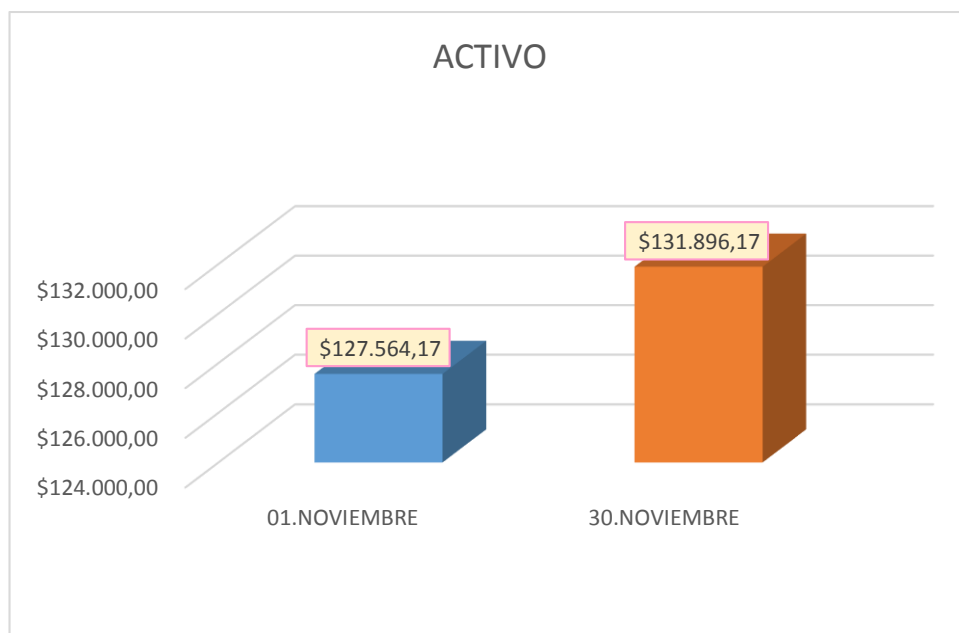


Gráfico 9. Variación del Activo
Elaborado por: Jasmina Lligalo

4.2.2.- Análisis Pasivo

En el pasivo desde el 01 de noviembre hasta el 30 del mismo mes la cuenta proveedores ha incrementado un 56%, esto se debe a que las compras que realizó la comercializadora en el mes de Noviembre fueron a crédito y con documentos por pagar por ende esta cuenta también incremento en un 134,40% siendo esta la más representativa dentro de pasivo corriente. En el pasivo no corriente las cuentas beneficios sociales e IEISS por pagar incrementaron en un 100%, este porcentaje representa el valor de los pagos a los trabajadores de la empresa, el porcentaje de incremento se debe a que la empresa acaba de iniciar sus actividades y es el primer pago que se realiza.

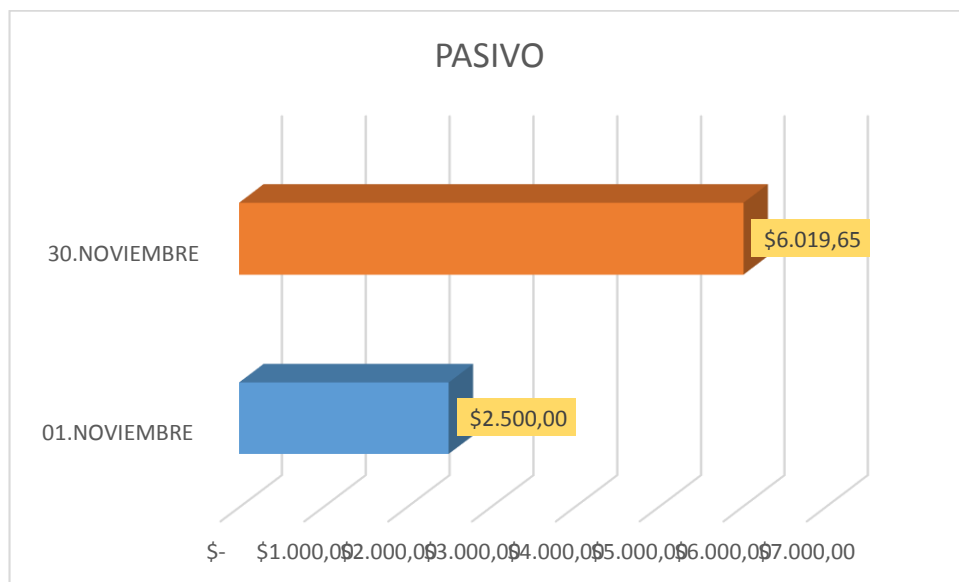


Gráfico 10.Variación del Pasivo
Elaborado por: Jasmina Lligalo

4.2.3.- Análisis Patrimonio

El patrimonio está conformado por el capital social y la utilidad, de los cuales la única cuenta que se vio afectada mes a mes es la utilidad debido a que se implementó el sistema contable en el mes de Noviembre y ya se pudo obtener resultados al final del mes, el capital social no tuvo variaciones debido a que no ingresaron socios a la empresa o algún rubro que afecte a esta cuenta.

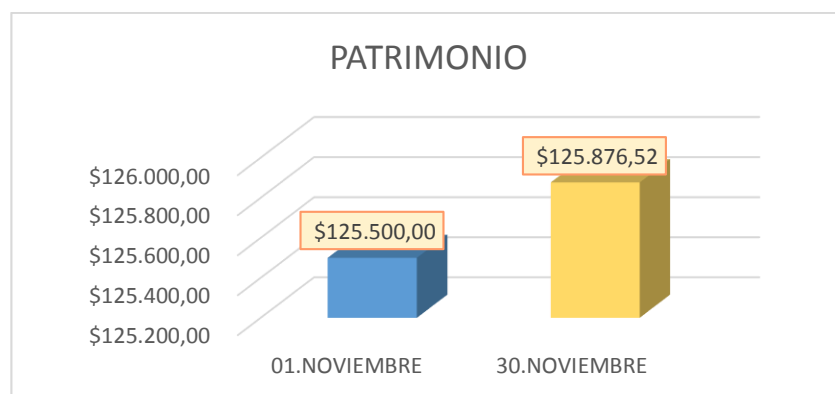


Gráfico 11. Variación del Patrimonio
Elaborado por: Jasmina Lligalo

4.2.4.- Conclusión análisis horizontal

El pasivo de la comercializadora incremento 134,40% en la cuenta documentos por pagar y 56% en proveedores, las cuales son deudas innecesarias debido a que se tiene liquidez en la cuenta bancos para cubrir esa obligación. A demás, desde el inicio de sus actividades el inventario de mercadería han disminuido en un -79,50% lo cual indica que los inventarios rotaron de manera muy eficiente, las ventas de esta mercadería se realizaron en efectivo y pagarés por lo cual la cuenta caja incremento un 563,02%, y clientes en un 100%, esto se da por no contar con valores en esta cuenta al inicio de sus actividades, bancos disminuyo un -12,04% por el cumplimiento de sus obligaciones. La cuenta equipos de cómputo sufrió una variación de mes a mes de 125% debido a que la empresa realizo la compra de un equipo de cómputo, esto ayudo a mejorar la eficiencia de la empresa, los resultados

se pueden observar en el nivel de ventas que tiene de mes a mes, y la utilidad obtenida en el mismo periodo, por lo cual pudo cubrir su deuda, sin ser necesaria la prestación de terceros que podría provocar un pago excesivo por prestamos más interés. Dentro del patrimonio la cuenta utilidad se vio afectada debido a la implementación del sistema contable, por lo cual ya se pudo obtener resultados para el mes de Noviembre.

4.3.- Indicadores

Según el autor del libro Finanzas para no Financistas (Barajas, 2008) los indicadores son:

Otro método para conocer la situación financiera de una empresa, es el análisis por medio de los índices o razones financieras que se calculan con la información del Balance General y del P y G. Este método suministra información sobre cuatro temas principales: la liquidez, el endeudamiento, la eficiencia, y la rentabilidad de la empresa. (p.86)

Indicadores:

- ✓ Indicadores de liquidez
- ✓ Indicadores de actividad
- ✓ Indicadores de endeudamiento
- ✓ Indicadores de rentabilidad

Indicadores Financieros:

4.3.1.- Indicadores de liquidez

Este indicador muestra la capacidad que tiene la empresa para poder cumplir con sus obligaciones, los indicadores que son utilizados son:

- Capital de trabajo
- Índice de solvencia (Razón corriente)
- Índice de liquidez
- Índice de liquidez inmediata (Prueba del ácido)

Capital de trabajo

Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente

$$\text{Capital de Trabajo} = \$ 28.832,00 - \$ 6.019,65 = \$ 22.812,36$$

Después de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, la comercializadora cuenta con \$ 22.812,36 para seguir operando, valor que podría destinar para la adquisición de nuevos activos para la remodelación del local y/o traslado de la mercadería a la empresa.

$$\text{Índice de solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Índice de solvencia} = \frac{\$ 28.832,00}{\$ 6.019,65} = \$ 4,79$$

La comercializadora tiene \$ 4,79 en su activo por cada \$1 de deuda en el pasivo, lo cual indica que la empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo sin ningún inconveniente. A demás, el índice de solvencia indica que el resultado es mayor a 1,50 lo cual también muestra que existen activos improductivos por lo se deberá tomar medidas respecto a ello.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\$ 28.832,00 - \$ 1.025,00}{\$ 6.019,65} = \$ 4,62$$

La comercializadora puede cubrir su pasivo corriente ya que el resultados de la prueba acida es mayor a 1,1, por lo que se puede decir que por cada \$1 de deuda en el pasivo, cuenta con \$ 4,62 en el activo corriente para cubrir la obligación sin la necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios, lo cual resulta ser muy beneficioso para la empresa debido al crecimiento continuo que se observa de mes a mes.

4.3.2.- Indicadores de Actividad

Estos indicadores son llamados también de rotación, el objetivo que tienen es la de medir la eficiencia que tiene la empresa en la utilización de sus activos, además encontrar los activos improductivos que están afectando de manera negativa a la entidad, para posteriormente tomar medidas que ayuden a mitigar esos riesgos.

$$\text{Índice de rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de venta}}{\text{Inventario}}$$

$$\text{Índice de rotación de inventarios} = \frac{\$ 8.025,00}{\$ 1.025,00} = 7,83$$

La rotación de inventarios de la comercializadora ARDI no es muy eficaz debido a la rotación de sus inventarios que es de 7 días, lo cual no permite ahorrar ciertos gastos asociados con la venta de los productos de la empresa.

$$\text{Indice de rotación de Activos Fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos fijos netos}}$$

$$\text{Indice de rotación de Activos Fijos} = \frac{\$ 11.475,00}{\$ 103.064,17} = 0,11$$

Los activos fijos de la comercializadora son muy eficientes debido a que rotan 0,11 veces al mes, lo cual indica que se realizan movimientos en los activos fijos con el fin de mejorar la productividad de la empresa.

$$\text{Indice de rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activos}}$$

$$\text{Indice de rotación de Activos Totales} = \frac{\$ 11.475,00}{\$ 131.896,17} = 0,09$$

La rotación de los activos en la comercializadora es muy eficiente debido a la rotación de inventarios es muy rápida con 0,09 veces, por lo cual no existe gran concentración de inventarios, llegando a conocer que los índices obtenidos son sanos y no afectan a la entidad.

$$\text{Índice de rotación de Cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

$$\text{Índice de rotación de Cuentas por cobrar} = \frac{\$ 11.475,00}{\$ 2.800,00} = 4,10$$

La cartera de la empresa indica que se tarda 4,10 veces en cobrar sus deudas, aunque las ventas hayan incrementado de mes a mes no ha afectado negativamente a la comercializadora, este promedio de días de cobro indica además que la empresa permanece constante y es más eficiente que el mes anterior.

$$\text{Índice de rotación de Cuentas por pagar} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Compras a crédito}}$$

$$\text{Índice de rotación de Cuentas por pagar} = \frac{\$ 2.340,00}{\$ 8.025,00} = 0,29$$

La comercializadora cumple al día sus obligaciones tardándose unas 0,29 veces valor que no es tan alto, demostrando así la eficiencia de la empresa y su desarrollo económico continuo.

4.3.3.- Indicadores de endeudamiento

Según el autor del libro Garantía de Calidad en Salud (Malagon, 2006): “Los indicadores de endeudamiento miden la participación de terceros en las instituciones y el impacto que los costos de financiación tienen sobre las utilidades del periodo” (p.504).

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activos} * 100}$$

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\$ 6.019,65}{\$ 131.896,17} = 5\%$$

La empresa ARDI de mes a mes ha incrementado su endeudamiento a proveedores en un 0,36%, por lo cual el índice de endeudamiento refleja un 5% de deuda este índice no es tan alto así que se lo cubriría inmediatamente con la venta de sus inventarios.

$$\text{Índice de endeudamiento a corto plazo} = \frac{\text{Pasivo circulante}}{\text{Total Activos} * 100}$$

$$\text{Índice de endeudamiento a corto plazo} = \frac{\$ 4.684,00}{\$ 131.896,17} = 4\%$$

El índice de endeudamiento a corto plazo de la comercializadora es de 4%, no es un monto que pueda afectar a la empresa debido a que tiene liquidez en la cuenta de Activos y se lo podría cubrir a través de la venta de mercaderías o pagarlo en efectivo.

4.3.4.- Índice de Rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad muestran la capacidad de producir utilidades a través del activo, además miden la efectividad de la administración en el control de los costos y gastos con el fin de obtener utilidades por las ventas.

$$\text{Utilidad sobre ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas} * 100}$$

$$\text{Utilidad sobre ventas} = \frac{\$ 376,52}{\$ 11.475,00} = 3\%$$

Por cada dólar que vendió la comercializadora obtuvo un 3% de utilidad, este porcentaje es muy alto por lo cual demuestra el nivel de eficiencia obtenido en el transcurso del mes a pesar de no ser una empresa comercial tan grande.

$$\text{Utilidad sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total de Activos} * 100}$$

$$\text{Utilidad sobre Activos} = \frac{\$ 376,52}{\$ 131.896,17} = 0,29\%$$

Por cada dólar invertido en el activo, tiene una rentabilidad del 0,29% es decir, este porcentaje representa la utilidad generada por los recursos totales de la comercializadora. Un mayor índice representa el rendimiento de las ventas como resultado del uso de los activos totales.

$$\text{Utilidad sobre el capital} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital social} * 100}$$

$$\text{Utilidad sobre el capital} = \frac{\$ 376,52}{\$ 125.500,00} = 0,30\%$$

El 0,31% de la utilidad sobre el capital representa el margen de ganancia que se obtiene al invertir una parte del patrimonio en la comercializadora. Este resultado representa la utilidad al mes de Noviembre.

Tabla 39. Resumen Indicadores

INDICADOR	RESULTADO
INDICADORES DE LIQUIDEZ	
Capital de Trabajo	\$ 22.812,36
Índice de solvencia	\$ 4,79
Prueba Ácida	\$ 4,62
INDICADORES DE ACTIVIDAD	
Índice de rotación de inventarios	7,83
Índice de rotación de Activos Fijos	0,11
Índice de rotación de Activos Totales	0,09
Índice de rotación de Cuentas por cobrar	4,10
Índice de rotación de Cuentas por pagar	0,29
ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO	
Índice de endeudamiento	4,56%
Índice de endeudamiento a corto plazo	4%
ÍNDICE DE RENTABILIDAD	
Utilidad sobre ventas	3,28%
Utilidad sobre Activos	0,29%
Utilidad sobre el capital	0,30%

Elaborado por: Jessica Lligalo

CONCLUSIONES

- La empresa ARDI ha trabajado durante este tiempo en forma empírica sin tener una estructura funcional acorde a las exigencias de este tipo de empresas, por lo cual se han implementado un organigrama estructural que facilite la segregación de funciones para el correcto funcionamiento de la comercializadora.
- La comercializadora no contaba con un sistema contable, solo mantenía un detalle de ingresos y egresos para efectos tributarios, por ende la implementación de este sistema financiero facilitó la entrega de resultados económicos a un periodo determinado.
- Las políticas internas de la organización hasta el mes de Octubre se realizaban de manera verbal por lo cual, hasta la fecha no existió un control adecuado sobre las operaciones que realizaba la empresa, debido a esto se implementó nuevas políticas acorde a las necesidades de la comercializadora.
- Los empleados de la comercializadora laboraban de acuerdo a las exigencias verbales del propietario, por lo cual, se implementó un control interno que ayude a vigilar y comprobar la capacidad de desempeño de los mismos.
- Los registros contables que realizaba la empresa eran mediante notas manuales, por lo cual se realizó los formatos generales que utilizan las empresas generalmente de acuerdo a las exigencias de las entidades reguladoras como el SRI (Servicio de Rentas Internas).
- Gracias al sistema contable aplicado a la comercializadora se pudieron obtener resultados para el mes de Noviembre, aplicando así también los indicadores financieros con el objetivo de conocer el estado en el que se encuentra la empresa en un periodo determinado.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la comercializadora hacer un seguimiento mensual de las actividades realizadas por cada departamento de la institución de acuerdo al organigrama estructural implementado, con el fin dar cumplimiento a las actividades que le corresponde a cada trabajador, evitando así trabajos adicionales correspondientes a otro departamento que podrían perjudicar el buen manejo de los recursos.
- Capacitar al personal de contabilidad, debido a que sus conocimientos sobre contabilidad no están actualizados de acuerdo a las nuevas normativas exigidas por la ley, garantizando así el buen funcionamiento del sistema contable aplicado a la comercializadora.
- Se recomienda entregar un informe mensual sobre el cumplimiento de las políticas internas aplicadas a esta empresa con el objetivo de controlar y verificar su desempeño.
- De ser necesario modificar e implementar más controles internos por parte del propietario de acuerdo a las exigencias de cada departamento, con el fin de incrementar el nivel de desempeño de los trabajadores, estos cambios, deberán ser comunicados a través de los sistemas de información administrativos internos incorporados en la comercializadora.
- Se recomienda utilizar los documentos que se implementaron en el presente trabajo con el fin cumplir con la normatividad legal vigente en el Ecuador observando las NIIF.
- Se recomienda al contador entregar un informe mensual sobre el estado económico de la comercializadora basándose en los indicadores financieros con su respectivo análisis. Este informe deberá ser entregado al propietario para la posterior toma de decisiones.

PLAN DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES

Este plan de seguimiento se realiza con el objetivo de dar cumplimiento a las recomendaciones a través de un cronograma en el cual se detalla las diferentes actividades a realizarse, con el fin de efectuar y verificar su cumplimiento. Dentro del cronograma se encuentran las:

Actividades: Se encargan de detallar las actividades a realizarse para dar cumplimiento a las recomendaciones.

Meta.- Las metas dentro del plan de seguimiento se dividen en:

- **Descripción de la meta:** Se describe la recomendación para dar cumplimiento a la misma y medir el grado de avance de acuerdo al plan de seguimiento.
- **Unidad de medida de la meta:** Son las actividades o pasos necesarios para dar cumplimiento al plan de seguimiento de la meta, el grado de avance puede expresarse en porcentajes o unidad.

Responsable: Son las personas encargadas de dar coordinar y dar cumplimiento al plan de seguimiento de las recomendaciones.

Cronograma: Se encarga de establecer las fechas de inicio de las actividades de seguimiento y finalización de los mismos.

Tabla 40. Plan de seguimiento recomendaciones

N°	ACTIVIDAD	META		RESPONSABLE	CRONOGRAMA
		DESCRIPCIÓN	UNIDAD DE MEDIDA		
1	Seguimiento mensual de las actividades realizadas por cada departamento de la institución.	Cada jefe de area tiene la responsabilidad de dar cumplimiento a las actividades que les corresponde.	Cada fin de mes	Departamento financiero y de ventas	30/11/2018
2	Capacitacion al personal de contabilidad	Se contratará una persona capacitada en el tema de contabilidad y las últimas normas vigentes según las NIFF.	4 horas	Gerencia	05/02/2019 a 06/02/2019
3	Entregar un informe mensual sobre el cumplimiento de las políticas internas	Cada departamento deberá elaborar y entregar ese documento al area de gerencia	Cada fin de mes	Departamento financiero y de ventas	30/11/2018
4	De ser necesario modificar e implementar más controles internos	Dependiendo de las nuevas exigencias del propietario se modificaran y/o implementaran nuevos controles de acuerdo a las necesidades presentes en la misma.	cada 2 semanas	Gerencia	30/11/2018
5	Uso de los documentos que se implementaron en el presente trabajo	Se enviara por medio de un correo electronico a todos los departamentos de la empresa los documentos correspondientes.	Diario	Gerencia	01/11/2018
6	Entrega de un informe mensual sobre el estado económico de la comercializadora	El contador presentará un informe mensual sobre el estado de la empresa, con su respectivo análisis basándose en los indicadores financieros.	Cada fin de mes	Departamento financiero	30/11/2018

Fuente: Libro Introducción a la Contabilidad

Elaborado por: Jessica Lligalo

BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez , M. (2008). Manual para elaborar Manuales de Políticas y Procedimientos . México: Panorama Editorial.
- Baena , D. (2014). Análisis financiero. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Bravo, M. (2011). Contabilidad general . Quito: Edit.Escobar.
- Cando , J. (2017). Reforma tributaria del Impuesto a la Renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad Ecuatoriana . Quito: Pontificia Universidad Católica.
- Corona , E., Bejarano, V., & Gonzáles , J. (2015). Análisis de estados financieros individuales y consolidados. Madrid: Uned.
- DEMING, W. E. (1988). Fuera de la Crisis. MIT Press.
- Gary Dessler, R. V. (2011). Administración de recursos humanos . México: Prentice Hall .
- Guajardo, G. (2012). Contabilidad Financiera. México: Mc Graw Hill.
- La calle García , G. (2004). Operaciones Administrativas de Compraventa. Editex .
- Laudon , K. C., & Laudon , J. P. (2004). Sistemas de Información Gerencial. México: Pearson-Prentice Hall.
- Mendoza , C., & Ortiz , O. (2016). Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración . Barranquilla: Ecoe Ediciones.
- Mondy, W. (2005). Administración de recursos humanos . México: Pearson Educación.
- Ortega, A. (2008). Planeación Financiera Estratégica. México: Mc Graw Hill.
- Santillán, L. (2004). Ruta a la excelencia empresarial . Ediciones Fiscales ISSSEF S.A .

Thompson, I. (2006). El concepto de precio. Ecuador: Astrid.

Torres , M. (2005). Precios Unitarios. Cunducán: Jalpa.

Torres , V. (2014). Administracion de ventas . México: Patria S.A .

ALEXOS

EJERCICIO EMPRESA DE HECHO ARDI

La empresa de hecho Ardi (No obligada a llevar contabilidad) dedicada a la actividad de compra y venta realiza las siguientes transacciones en el mes de Noviembre del 2018.

A partir de los siguientes valores con los que cuenta:

CUENTA	VALOR
Caja	\$ 1.000,00
Bancos	\$ 20.000,00
Inventario de mercadería	\$ 5.000,00
Terreno	\$ 50.000,00
Edificio	\$ 35.000,00
Muebles y enseres	\$ 800,00
Equipo de Computo	\$ 1.200,00
Vehiculo	\$ 15.000,00
Cuentas por Pagar	\$ 1.500,00
Documento por pagar	\$ 1.000,00

01 Noviembre.- Se compra a Textiles mar y sol S.A 30 ternos cada uno a 80 \$, se cancela el 50% con un cheque del banco de Pichincha y la diferencia se firma una letra de cambio pagadero hasta el 15 del próximo mes.

02 Noviembre.- Se compra a Dismotextil S.A 30 pantalones y 30 camisas a 15\$ cada uno, se cancela el 50% en efectivo y la diferencia a crédito.

03 Noviembre.- Se vende al Sr. Luis Andrade 30 ternos cada uno a 100 \$, nos cancela el 30% con cheque y la diferencia en efectivo según factura# 001.

06 Noviembre.- Se vende a la Sra. Jenny Ainaguano 50 pantalones y 50 camisas a 25 \$ cada uno, a crédito pagadero hasta el 10 del mes de Diciembre.

10 Noviembre.- Se paga por combustible de un mes 105.

12 Noviembre.- Se vende a la Sra. Carmen Martínez 30 pantalones y 40 camisas a 25 \$, nos cancela con una letra de cambio por el 40% y el 60% en efectivo según F# 003.

15 Noviembre.- Se cancela por luz 40\$, agua 25\$, y teléfono 60\$ en efectivo.

18 Noviembre.- Se vende a la Sra. Petrona Sisa 20 pantalones y 20 camisas a 25 \$, y nos cancela en efectivo.

20 Noviembre.- Se vende 35 uniformes escolares a 35 \$ a la Sra. Estefanía Palacios, nos cancela con un cheque del banco.

21 Noviembre.- Se compra 50 camisas a Fabrilana S.A cada uno a 15\$, se cancela a crédito.

23 Noviembre.- Se cancela a Dismotextil el 50% faltante por la compra de pantalones y camisas en efectivo.

25 Noviembre.- Se vende al Sr. Luis Andrade 20 ternos cada uno a 100\$, a crédito.

26 Noviembre.- El Sr. Luis Andrade nos cancela la deuda a crédito en efectivo.

28 Noviembre.- Se compra al comercial Primax una computadora valorada en 1.500\$, se cancela con cheque del banco del pichincha.

30 Noviembre.- Se cancela de la publicidad contratada el mes anterior por 500\$ con cheque del banco del Pichicha.

30 Noviembre.- Se cancela sueldos y salarios.

30 Noviembre.- Se realiza el registro de las depreciaciones.

30 Noviembre.- Se realiza la liquidación del Iva

Nota: En base a estas transacciones se realiza los estados financieros correspondientes de la empresa ARDI.

N°	DESCRIPCIÓN	VALOR UNIT	EST.SIT.I NICIAL	VALOR TOTAL	
40	Uniforme del Colegio Mariano Benitez	\$ 25,00	\$ 1.000,00	\$ 35,00	
20	Ternos	\$ 80,00	\$ 1.600,00	\$ 100,00	100
80	Pantalones Individuales	\$ 15,00	\$ 1.200,00	\$ 25,00	23
80	Camisas	\$ 15,00	\$ 1.200,00	\$ 25,00	23
		\$ 5.000,00			



COMERCIALIZADORA ARDI
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 31 DE NOVIEMBRE DEL 2018

ACTIVO

CORRIENTE

Caja	\$	1.000,00
Bancos	\$	20.000,00
Inventario de mercadería	\$	5.000,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$	26.000,00

NO CORRIENTE

Terreno	\$	50.000,00
Edificio	\$	35.000,00
Muebles y enseres	\$	800,00
Equipo de Computo	\$	1.200,00
Vehiculo	\$	15.000,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$	102.000,00
TOTAL ACTIVOS	\$	128.000,00

PASIVOS

CORRIENTE O CORTO PLAZO

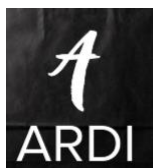
Proveedores	\$	1.500,00
Documento por pagar	\$	1.000,00
TOTAL PASIVOS	\$	2.500,00

PATRIMONIO

Capital Social	\$	125.500,00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$	128.000,00

FIRMA DEL GERENTE

FIRMA DEL CONTADOR



EMPRESA ARDI
BALANCE DE COMPROBACIÓN
CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2018

N°	DETALLE	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja	\$ 7.888,00	\$ 1.257,80	\$ 6.630,20	
2	Bancos	\$ 22.380,00	\$ 4.787,20	\$ 17.592,80	
3	Clientes	\$ 5.040,00	\$ 2.240,00	\$ 2.800,00	
4	Documentos por cobrar	\$ 784,00		\$ 784,00	
4	Inventario de mercadería	\$ 9.050,00	\$ 8.025,00	\$ 1.025,00	
5	Ventas		\$ 11.475,00		\$ 11.475,00
6	Terreno	\$ 50.000,00		\$ 50.000,00	\$ -
7	Edificio	\$ 35.000,00		\$ 35.000,00	\$ -
8	Depreciación acumulada Edificio		\$ 145,83		\$ 145,83
9	Muebles y enseres	\$ 800,00		\$ 800,00	\$ -
10	Depre. Acumu Muebles y enseres		\$ 6,67		\$ 6,67
11	Equipo de Computo	\$ 2.700,00		\$ 2.700,00	\$ -
12	Depre.acumu.Equ.Computo		\$ 33,33		\$ 33,33
13	Vehículo	\$ 15.000,00		\$ 15.000,00	\$ -
14	Depreciación acumulada Vehículo		\$ 250,00		\$ 250,00
15	Proveedores	\$ 504,00	\$ 2.844,00		\$ 2.340,00
16	Documento por pagar		\$ 2.344,00		\$ 2.344,00
17	Capital Social		\$ 125.500,00		\$ 125.500,00
19	Costo de ventas	\$ 8.025,00		\$ 8.025,00	
20	Gasto serv.básicos	\$ 125,00		\$ 125,00	\$ -
21	Gasto publicidad	\$ 250,00		\$ 250,00	\$ -
22	Gasto Combustible	\$ 105,00		\$ 105,00	\$ -
23	Gasto sueldos y salarios	\$ 1.500,00		\$ 1.500,00	\$ -
24	Décimo tercero	\$ 125,00		\$ 125,00	\$ -
25	Décimo cuarto	\$ 96,50		\$ 96,50	\$ -
26	Vacaciones	\$ 62,50		\$ 62,50	\$ -
27	Aporte patronal	\$ 182,25		\$ 182,25	\$ -
28	Fondos de reserva	\$ 124,95		\$ 124,95	\$ -
29	Beneficios sociales		\$ 324,00		\$ 324,00
30	IESS por pagar		\$ 284,00		\$ 284,00
31	Gasto depreciación	\$ 435,83		\$ 435,83	\$ -
32	Iva por pagar		\$ 661,20		\$ 661,20
TOTAL		\$ 160.178,03	\$ 160.178,03	\$ 143.364,03	\$ 143.364,03

ANEXO 1: ROL DE PAGOS GENERAL

EMPRESA ARDI

ROL DE PAGOS

N°	NOMBRE	CARGO	dias laborados	INGRESO						TOTAL INGRESO	EGRESOS		TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR
				sueldo	Horas Extras	Horas Suplementarias	F. reserva	XIII sueldo	XIV sueld		aporte persona	anticipo		
1	Ing.Diego Buenaño	Propietario	30	\$ 700,00			\$ 58,31			\$ 758,31	\$ 66,15		\$ 66,15	\$ 692,16
2	Sra.Laura Sanchez	Facturador	30	\$ 400,00			\$ 33,32			\$ 433,32	\$ 37,80		\$ 37,80	\$ 395,52
3	Sr. Carlos Buenaño	vendedor	30	\$ 400,00			\$ 33,32			\$ 433,32	\$ 37,80		\$ 37,80	\$ 395,52
TOTAL				\$ 1.500,00	\$ -	\$ -	\$ 124,95	\$ -	\$ -	\$ 1.624,95	\$ 141,75		\$ 141,75	\$ 1.483,20

PROVISIONES						TOTAL GANADO
N°	Aporte patronal	XIII S	XIVS	vacaciones	total provisiones	
1	85,05	58,33	\$ 32,17	\$ 29,17	\$ 204,72	\$ 896,88
2	48,60	33,33	\$ 32,17	\$ 16,67	\$ 130,77	\$ 526,29
3	48,60	33,33	\$ 32,17	\$ 16,67	\$ 130,77	\$ 526,29
TOTAL	182,25	125,00	\$ 96,50	\$ 62,50	\$ 466,25	\$ 1.949,45



FIRMA DEL GERENTE



FIRMA DEL CONTADOR

ANEXO 2: ROL DE PAGOS PROPIETARIO

EMPRESA ARDI ROL DE PAGOS

N°	NOMBRE	CARGO	dias laborados	INGRESO						TOTAL INGRESO	EGRESOS		TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR
				sueldo	Horas Extras	Horas Suplementarias	F. reserva	XIII sueldo	XIV sueld		aporte persona	anticipo		
1	Ing.Diego Buenaño	Propietario	30	\$ 700,00			\$ 58,31			\$ 758,31	\$ 66,15		\$ 66,15	\$ 692,16
TOTAL				\$ 700,00	\$ -	\$ -	\$ 58,31	\$ -	\$ -	\$ 758,31	\$ 66,15		\$ 66,15	\$ 692,16

N°	PROVISIONES						TOTAL GANADO
	Aporte patronal	XIII S	XIVS	vacaciones	total provisiones		
1	85,05	58,33	0,00	32,17	29,17	204,72	896,88
TOTAL	85,05	58,33	\$ 32,17	\$ 29,17	\$ 204,72	\$	896,88



FIRMA DEL GERENTE



FIRMA DEL CONTADOR

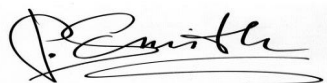
ANEXO 3: ROL DE PAGOS FACTURADOR

EMPRESA ARDI

ROL DE PAGOS

N°	NOMBRE	CARGO	días laborados	INGRESO						TOTAL INGRESO	EGRESOS		TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR
				sueldo	Horas Extras	Horas Suplementarias	F. reserva	XIII sueldo	XIV sueldo		aporte persona	anticipo		
2	Sra.Laura Sanchez	Facturador	30	\$ 400,00			\$ 33,32			\$ 433,32	\$ 37,80		\$ 37,80	\$ 395,52
TOTAL				\$ 400,00	\$ -	\$ -	\$ 33,32	\$ -	\$ -	\$ 433,32	\$ 37,80		\$ 37,80	\$ 395,52

N°	PROVISIONES						TOTAL GANADO
	Aporte patronal	XIII S	XIV S	vacaciones	total provisiones		
2	48,60	33,33	0,00	32,17	16,67	130,77	526,29
TOTAL	48,60	33,33	\$ 32,17	\$ 16,67	\$ 130,77	\$	526,29



FIRMA DEL GERENTE



FIRMA DEL CONTADOR

ANEXO 4: ROL DE PAGOS VENDEDOR

EMPRESA ARDI ROL DE PAGOS

N°	NOMBRE	CARGO	días laborados	INGRESO						TOTAL INGRESO	EGRESOS		TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR
				sueldo	Horas Extras	Horas Suplementarias	F. reserva	XIII sueldo	XIV sueld		aporte personal	anticipo		
3	Sr. Carlos Buenaño	vendedor	30	\$ 400,00			\$ 33,32			\$ 433,32	\$ 37,80		\$ 37,80	\$ 395,52
TOTAL				\$ 400,00	\$ -	\$ -	\$ 33,32	\$ -	\$ -	\$ 433,32	\$ 37,80		\$ 37,80	\$ 395,52

N°	PROVISIONES						TOTAL GANADO
	Aporte patronal	XIII S	XIV S	vacaciones	total provisiones		
3	48,60	33,33	0,00	32,17	16,67	130,77	526,29
TOTAL	48,60	33,33	\$ 32,17	\$ 16,67	\$ 130,77	\$ 526,29	



FIRMA DEL GERENTE



FIRMA DEL CONTADOR

ANEXO 5: KARDEX UNIFORME Y TERNOS

COMERCIALIZADORA ARDI
METODO PROMEDIO PONDERADO

ARTICULO: UNIFORME

fecha	detalle	ENTRADA			SALIDA			SALDOS		
		Q	CU	CT	Q	CU	CT	Q	CU	CT
01-nov	Inventario Inicial							40,00	25,00	1.000,00
20-nov	Venta a la Sra.Estefanía Palacios				35,00	25,00	875,00	5,00	25,00	125,00
									Inv.Inicial	1.000,00
								(+)	Compras	0,00
								(-)	inventario final	125,00
								(=)	Costo de Venta	875,00

ARTICULO: TERNOS

fecha	detalle	ENTRADA			SALIDA			SALDOS		
		Q	CU	CT	Q	CU	CT	Q	CU	CT
31-mar	Inventario Inicial							20,00	80,00	1.600,00
	Compra de ternos	30,00	80,00	2.400,00				50,00	80,00	4.000,00
	Venta de ternos				30,00	80,00	2.400,00	20,00	80,00	1.600,00
	Venta de ternos Sr. Luis Andrade				20,00	80,00	1.600,00	0,00	0,00	0,00
									Inv.Inicial	1.600,00
								(+)	Compras	2.400,00
								(-)	inventario final	0,00
								(=)	Costo de Venta	4.000,00

ANEXO 6: KARDEX PANTALONES Y CAMISAS

ARTICULO: PANTALONES

fecha	detalle	ENTRADA			SALIDA			SALDOS		
		Q	CU	CT	Q	CU	CT	Q	CU	CT
31-mar	Inventario Inicial							80,00	15,00	1.200,00
	Compra de pantalones	30,00	15,00	450,00				110,00	15,00	1.650,00
	venta a pantalones				50,00	15,00	750,00	60,00	15,00	900,00
	Venta a la Sra. Carmen Martinez				30,00	15,00	450,00	30,00	15,00	450,00
18-nov	Venta a la Sra.Petrona Sisa				20,00	15,00	300,00	10,00	15,00	150,00
									Inv.Inicial	1.200,00
								(+)	Compras	450,00
								(-)	inventario final	150,00
								(=)	Costo de Venta	1.500,00

ARTICULO: CAMISAS

fecha	detalle	ENTRADA			SALIDA			SALDOS		
		Q	CU	CT	Q	CU	CT	Q	CU	CT
31-mar	Inventario Inicial							80,00	15,00	1.200,00
	Compra de camisas	30,00	15,00	450,00				110,00	15,00	1.650,00
	venta de camisas				50,00	15,00	750,00	60,00	15,00	900,00
	Venta a la Sra. Carmen Martinez				40,00	15,00	600,00	20,00	15,00	300,00
18-nov	Venta a la Sra.Petrona Sisa				20,00	15,00	300,00	0,00	0,00	0,00
	Compra de camisas a Fabrilana	50,00	15,00	750,00				50,00	15,00	750,00
									Inv.Inicial	1.200,00
								(+)	Compras	1.200,00
								(-)	inventario final	750,00
								(=)	Costo de Venta	1.650,00

ANEXO 7: FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO FINANCIERO	NOVIEMBRE'01	NOVIEMBRE'30	INCREMENTOS	DISMINUCION	CATEGORÍA	ENTRADAS ORIGEN	SALIDAS APLICACIÓN
ACTIVO							
CORRIENTE							
Caja	\$ 1.000,00	\$ 6.630,20					
Bancos	\$ 20.000,00	\$ 17.592,80					
Clientes		\$ 2.800,00	\$ 2.800,00		OPERACIÓN		\$ 2.800,00
Documentos por cobrar		\$ 784,00	\$ 784,00		OPERACIÓN		\$ 784,00
Inventario de mercadería	\$ 5.000,00	\$ 1.025,00		\$ 3.975,00	OPERACIÓN	\$ 3.975,00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 26.000,00	\$ 28.832,00					
NO CORRIENTE							
Terreno	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00					
Edificio	\$ 35.000,00	\$ 35.000,00					
Depreciación acumulada Edificio		\$ (145,83)					
Muebles y enseres	\$ 800,00	\$ 800,00					
Depre. Acumu Muebles y enseres		\$ (6,67)					
Equipo de Computo	\$ 1.200,00	\$ 2.700,00	\$ 1.500,00		INVERSIÓN		\$ 1.500,00
Depre.acumu.Equ.Computo		\$ (33,33)					
Vehículo	\$ 15.000,00	\$ 15.000,00					
Depreciación acumulada Vehículo		\$ (250,00)					
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 102.000,00	\$ 103.064,17					
TOTAL ACTIVOS	\$ 128.000,00	\$ 131.896,17					
PASIVOS							
CORRIENTE O CORTO PLAZO							
Proveedores	\$ 1.500,00	\$ 2.340,00	\$ 840,00		OPERACIÓN	\$ 840,00	
Documento por pagar	\$ 1.000,00	\$ 2.344,00	\$ 1.344,00		OPERACIÓN	\$ 1.344,00	
Beneficios sociales		\$ 324,00	\$ 324,00		OPERACIÓN	\$ 324,00	
IESS por pagar		\$ 284,00	\$ 284,00		OPERACIÓN	\$ 284,00	
Iva por pagar		\$ 661,20	\$ 661,20		OPERACIÓN	\$ 661,20	
(15%) Participación trabajadores		\$ 66,45	\$ 66,45		OPERACIÓN	66,45	
TOTAL PASIVOS	\$ 2.500,00	\$ 6.019,65					
PATRIMONIO							
Capital	\$ 125.500,00	\$ 125.500,00	\$ -		FINANCIAMIEN	\$ -	
Utilidad o Excedente Ejercicio		\$ 376,52	\$ 376,52		FINANCIAMIEN	\$ 376,52	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 125.500,00	\$ 125.876,52					
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 128.000,00	\$ 131.896,17					