

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

SEDE ESMERALDAS



ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TESIS:

**PLAN FINANCIERO PARA LA REESTRUCTURACIÓN DE LA DESPENSA
“LA ECONOMÍA” EN EL CANTÓN ESMERALDAS**

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

INGENIERO COMERCIAL MENCIÓN PRODUCTIVIDAD

AUTOR:

HEREDIA FERNÁNDEZ JEAN PIERRE

ASESOR:

MGT. ÁLAVA CHILA ORLIN

Esmeraldas, junio 2019

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de grado de la PUCESE previo a la obtención del título de Ingeniera Comercial mención Productividad.

LECTOR 1

Mgt. Wilian Guaira.

LECTOR 2

Mgt. Mirna Chichande Mora.

DIRECTOR DE ESCUELA

Mgt. Gloria Holguín.

DIRECTOR DE TESIS

Mgt. Orlin Álava Chila.

Esmeraldas, junio 2019.

AUTORÍA

Yo, Jean Pierre Heredia Fernández con número de cédula 080284566-9 declaro: que la presente investigación enmarcada en el actual trabajo de tesis es absolutamente original, auténtica y personal.

La información obtenida a través de la entrevista, encuesta y ficha de observación; se garantizará que será de total confidencialidad y para fines profesionales.

Así mismo que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor y de la PUCESE.

Jean Pierre Heredia Fernández.

080284566-9

AGRADECIMIENTO

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas por abrir las puertas y acogerme en su casa, por mi formación profesional, a nuestro Pro-Rector Aitor Urbina, Lcdo., a mis tres Directoras de Escuela que tuve en estos 5 años de estudio prácticamente Roxana Benites Cañizares, Mgt., a Alexandra Bautista Segovia, Mgt, y Gloria Holguín, Mgt., por toda la paciencia y apoyo que me brindaron, les doy las gracias por todo.

A mis docentes que durante todo este tiempo, por el apoyo y paciencia que me han tenido y brindado durante toda mi carrera de universidad y que cada uno han dejado una huella en mí a nivel académico, profesional y como persona, porque no tan solo conocimiento supieron brindarme, sino porque fueron más que docentes y autoridad han sido mis amigos que también me aconsejaron y guiado en ciertos momentos de mi vida, que sin ellos no se lograría el éxito del presente proyecto con sus conocimiento y experiencia profesional; a mi asesor Orlin Álava Chila, Mgt.; a mis lectores Wilian Guaira, Mgt., y Mirna Chichande Mora, Mgt., a Yulien Herrera Diaz, PhD., Gimmy Jácome Vélez, Mgt., Karina Holguín, Mgt., quienes también me han ayudado y guiado en este camino, les doy las gracias.

A mis compañeros y amigos los Boddy's, Xavier Muñoz Lemos, María Dolores Garzón, Yomira Solorzano, Joel Velásquez; que entre buenos y malos momentos que pasamos siempre supimos superarlos y, nos supimos ayudar y apoyar en lo que más pudimos, a quienes en adelante les diré colegas, les doy las gracias por todo.

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a nuestro creador y padre celestial quien ha sido mi luz y mi soporte, por iluminarme en cada circunstancia que se presentaron y que han permitido crecer como ser humano y profesional.

A mis padres la Sra., Esther María Fernández Andrade, el Sr. Carlos Iván Heredia Prías, a mis hermanos Víctor Alfonso Heredia Fernández, Carlos Iván Heredia Fernández y Leonardo Alfonso Jiménez Fernández; que me han acompañado en toda mi carrera universitaria, apoyando y alentándome a no decaer, porque creyeron y confiaron en mí.

Índice

TEMA.....	1
INTRODUCCIÓN	1
Presentación del tema de investigación.	1
Planteamiento del problema.	2
Justificación	3
Objetivos	4
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO	4
1.1 Bases teórico-científicas	4
1.2 Antecedentes	8
1.3 Marco legal.	11
CAPITULO II: MATERIALES Y MÉTODOS	13
2.1. Tipo de estudio	13
2.2. Definición conceptual y operacionalización de las variables.	15
2.3. Población y Muestra	16
2.4. Método.	16
2.5. Técnicas e instrumentos.	16
2.6. Análisis de datos	17
CAPITULO III: RESULTADOS.	17
3.1 Diagnóstico de la situación actual	17
3.2 Estado de situación financiera de la despensa “La Economía”.	23
3.3 Ventas presupuestadas, costos, gastos y punto de equilibrio de la despensa “La Economía”	25
CAPITULO IV: DISCUSIÓN.	27
CAPITULO V: CONCLUSIONES	29
CAPITULO VI: RECOMENDACIONES	31
Bibliografía.	32
ANEXOS	35

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Definición conceptual y operacionalización de las variables.	15
Tabla 2: Resultados de la Ficha de Observación.	19
Tabla 3: Análisis FODA.	20
Tabla 4: Matriz de formulación de Estrategias.	21
Tabla 5: Estado de situación financiera al 31/12/2018	24
Tabla 6: Estado de perdida y ganancias al 31 de diciembre del 2018.....	25
Tabla 7: Año Proyectado 2019.....	26
Tabla 8: Punto de Equilibrio.....	27

RESUMEN

El presente trabajo está enfocado en la despensa “La Economía” ubicada en la Parroquia Bartolomé Ruiz, en el Cantón Esmeraldas, para un emprendedor que lleva 27 años en el mercado con productos de primera necesidad que consumen en los hogares de la comunidad esmeraldeña, tiene por objetivo elaborar un plan financiero para la reestructuración de la despensa “La Economía”, se emplearon los instrumentos de recopilación de información: la entrevista y la ficha de observación, con el fin de recopilar la información contable, financiera y tributaria actual del negocio. Como resultado de la investigación se realizó un análisis FODA, creando estrategias que permitan mejorar la imagen y la parte contable del negocio. Con la recolección de los datos mediante los instrumentos aplicados se estableció el estado de situación financiera, determinando sus activos, pasivos y el patrimonio que posee la empresa para el desarrollo de sus actividades; además, se establecieron los presupuestos de ventas, gastos, costos y el punto de equilibrio que la empresa debe aplicar para generar las utilidades deseadas e impedir generar pérdida, la que perjudique al propietario. Se concluyó que el mayor problema que posee “La Economía” es la falta de un sistema de control interno para registrar todas las actividades diarias, la cual no le permite conocer el estado de la situación actual contable, financiera y tributaria, recomendando que se aplique el Plan financiero para la reestructuración de la despensa “La Economía” para fortalecer sus debilidades, implementado un sistema informático contable que le permita controlar cada uno de los grupos de cuentas.

Palabras claves: Plan Financiero, Control Interno, Economía, Finanza, Contabilidad, Tributaria.

ABSTRACT

The present work is focused on the mini market "The economy", located in the area Bartolomé Ruiz, in the Canton Esmeraldas, for the first 27 years in the market with the products of first necessity that consumers in the homes of the Esmeraldas community, has "The Economy", the information gathering instruments were used; the interview and the observation form, in order to compile the current accounting, financial and current business tax, As a result of the investigation, a SWOT analysis was carried out, creating strategies to improve the image and the accounting part of the business, with the collection of data through the instruments applied, the status of the financial situation, the determination of its assets, the liabilities and the assets held by the company for the development of its activities, in addition to the corresponding sales, expenses, the costs and the point of balance that the company must apply to generate desired profits and prevent the owner from harming. It was concluded that the biggest problem that has "The Economy", is the subject of the international law on the Registration of Duties of Daily Activities, which does not allow to know the status of the current situation, accounting, financial and tax, recommending that apply the financial plan for the restructuring of the economy "The Economy" to improve the functions of implementation of a computer system with which you can control each of the groups of accounts.

Key Words: Financial Plan, Internal Control, Economy, Finance, Accounting, Tax.

TEMA

“Plan financiero para la reestructuración de la despensa “La Economía” en el cantón Esmeraldas”.

INTRODUCCIÓN

Presentación del tema de investigación.

La presente investigación está enfocada a la despensa “La Economía” ubicada en la Parroquia Bartolomé Ruiz, en el Cantón Esmeraldas. El proyecto surge por la necesidad de los propietarios Carlos Iván Heredia Prías y Esther María Fernández Andrade en tener una fuente de ingreso para un buen vivir. Con una trayectoria de 27 años, abasteciendo a muchos hogares de la provincia. Es un negocio familiar, por lo cual las diferentes funciones las ejercen los miembros de la misma.

La contabilidad es una actividad tan antigua como la propia humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba; bienes que daba en administración.

Mediante el método inductivo y analítico se observó y analizó el manejo contable que tiene el propietario de la despensa, realizando un análisis financiero del control de los ingresos y gastos que genera la misma diariamente, los controles financieros se pueden generar desde las más pequeñas empresas, así como negocios ambulantes, es saber cuánto ingresa y se gasta, para conocer al final del día o periodo qué porcentaje de utilidad se ha generado.

Al realizar este estudio en la despensa “La Economía” sus resultados permitirán mejorar el manejo contable financiero que se genera diariamente en el negocio, permitiendo conocer al propietario en qué punto de equilibrio se encuentran sus ingresos y egresos, el mantener un control diario del inventario de los productos, obteniendo un incremento en sus ventas y reduciendo las pérdidas de los mismos, brindando un servicio de calidad a sus clientes.

Planteamiento del problema

La investigación nace por la situación actual de la Despensa “La Economía”, debido al manejo con poco controles contables y financieros que realiza al momento de registrar las compras y ventas de los productos, siendo de forma empírica que el propietario de la empresa realice las compras de los productos, no cuenta con un sistema informático que le permita tener un control eficaz del negocio, por ende, se presentan problemas de controles de inventario de mercadería en stock y la rotación de la misma, de igual manera el desconocimiento del margen de ganancia que se obtiene al finalizar el día de trabajo. El objetivo de realizar un análisis financiero dentro de la empresa es poder llevar un control diario de las actividades económicas que desarrolla la despensa “La Economía” en el cantón Esmeraldas.

Pregunta general

- ¿Qué plan financiero es necesario para la reestructuración de la despensa “La Economía” en el Cantón Esmeraldas?

Preguntas específicas

- ¿Cuál es la situación contable de la Despensa “La Economía”?
- ¿Qué información contable y financiera es necesaria para la elaboración del estado de situación inicial de la Despensa “La Economía”?
- ¿Cuáles serán las ventas, costos, gastos y el punto de equilibrio del negocio?

Justificación

Despensa “La Economía” tiene 27 años de trayectoria en el mercado, con varias líneas de productos como; bazar, farmacia (Medicamentos de primera necesidad), abarrotes, papelería y electrodomésticos. Con el transcurso de los años, dos de sus líneas fueron cerradas, quedando solo la línea de bazar, farmacia, abarrotes y, en la actualidad, se implementó una línea de productos plásticos, permitiendo aumentar las ventas y el crecimiento a nivel local en mediano o largo plazo.

Al no tener un sistema contable la despensa “La Economía” queda totalmente débil con respecto a muchos procesos que se manejan internamente. Debido a que no se lleva un registro contable, no hay un control de inventario que permita conocer cuanta mercadería existe, dando paso a que se caduquen los productos. Quedan productos en percha que no salen, que no se venden, y terminan siendo activos que no generan un margen de ganancia; No hay un control de los ingresos de cuanto costaron los productos el año anterior, si se incrementan los precios de los productos con respecto al tiempo, el no conocer si las ventas están generando un punto de equilibrio donde cubran todos sus gastos y se genere una utilidad media. Todo esto ocurre al no existir un sistema contable que permita tener un control de los ingresos y egresos de la despensa.

La implementación de un sistema contable permitirá a la empresa conocer sus ingresos y egresos diarios que ésta genera, dando paso a realizar un análisis de sus ventas y así poder proyectar a futuro un incremento en sus ganancias, encontrando el punto de equilibrio que la empresa debe alcanzar en las ventas para poder cubrir sus costos diarios y obtener la utilidad deseada.

Al realizar un análisis financiero a la despensa “La Economía” esta será la principal beneficiaria, ya que le permitirá conocer el balance general de la empresa y podrá tomar decisiones correctivas en caso que sea necesario; mejorará la calidad de servicio que brinda a sus clientes en el Cantón Esmeraldas. Uno de los tantos factores a corregir por la empresa, será la cartera de productos que maneja, conociendo cuáles son los productos estrellas que más compran los clientes, para así mantener un stock completo en sus estanterías, dándole una satisfacción al cliente y/o consumidor.

Objetivos

Objetivo general

Elaborar un plan financiero para la reestructuración de la despensa “La Economía” en el cantón Esmeraldas.

Objetivo específico

- Analizar la situación contable y tributaria de la despensa “La Economía”.
- Recopilar la información contable y financiera para la elaboración del estado de situación inicial de la despensa “La Economía”.
- Establecer las ventas presupuestadas, costos, gastos y punto de equilibrio del negocio.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Bases teórico-científicas

En la presente investigación se analizó la situación financiera actual de la despensa “La Economía” partiendo de un diagnóstico FODA que ayude a identificar las fortaleza, oportunidades, debilidades y amenazas.

“El análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que, en su conjunto, diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa, es decir, las oportunidades y amenazas” (Talancón, 2007).

Según Thompson y Strikland (1998), establecen que el análisis FODA estima el efecto que una estrategia tiene para lograr un equilibrio o ajuste entre la capacidad interna de la organización y su situación externa, esto es, las oportunidades y amenazas (Talancón, 2007). A partir de este análisis, se considera como estrategia la planificación financiera para la despensa “La Economía”.

El plan financiero es el documento que recoge toda la información económica que posee la empresa, para así estudiar la viabilidad y rentabilidad a corto, mediano y largo plazo que tiene la misma. (Trenza, 2018).

Esta herramienta está considerada como una de las mejores, al momento de estudiar la viabilidad económica y financiera de los nuevos modelos de negocio, dando una visión a corto, medio y largo plazo, brindando la ayuda necesaria para las empresas al momento de mejorar sus resultados planteados en sus objetivos. El plan financiero es una técnica verificable de obtener resultados extraordinarios al implementar y ser utilizada de la mejor manera, para alcanzar un crecimiento empresarial notable (Plan financiero, 2016).

La estructura de un plan financiero consiste en elaborar documentos provisionales para el crecimiento y control de la actividad a la que se dedica la empresa, por ende, a continuación, se irá definiendo uno a uno los pasos para la elaboración del mismo

El plan de ventas es un documento en el cual se registran las compras de los productos que se utilizarán en un periodo determinado para el desarrollo de la empresa, permite conocer al propietario o gerente el margen de utilidad que se podrá alcanzar en dicho periodo (Plan de ventas, 2016).

Para elaborar un buen plan de ventas, se debe conocer el mercado en el que se encuentra la empresa, y los gustos y preferencias de los clientes, con la finalidad de ofrecer la mejor calidad de servicio y una satisfacción de clientes/consumidor.

El plan de costos es la asignación de los recursos que una organización efectúa para ejercer el desarrollo de sus actividades económicas a lo largo de su periodo, los cuales permitirán tener en detalles los gastos que realiza la empresa y así definir la viabilidad del negocio.

Dentro de las empresas o negocios se dan los costos directos e indirectos que se estiman para la producción o prestación de un servicio.

Los costos directos son aquellos que van, valga la redundancia, directamente en la producción de un producto o en los servicios que una empresa desea ofertar, a partir de ellos se incrementa el margen de ganancia que obtendrán al terminar el producto o al brindar el servicio deseado por los clientes.

Los costos indirectos dependen de la empresa y las políticas en las cuales se basan, son costos que ayudan en el proceso de producción, tales como el agua, la luz y entre otros,

en la prestación de un servicio se ven directamente en los gastos de útiles de oficinas, en el servicio eléctrico, el servicio de agua potable y más.

Las inversiones se realizan una vez analizado el bien o proyecto, se debe empezar un estudio de todas las partes que comprenda el negocio, para tomar la mejor decisión, siendo el fin común obtener la mayor rentabilidad al colocar su dinero en dicho negocio a emprender (Amat, 2001).

El Plan de inversión está conformado por los activos que posee la empresa para trabajar, los activos se clasifican en activos de corto plazo y activos de largo plazo.

Los activos de corto plazo son los productos que la empresa posee para la comercialización, convirtiéndose en efectivo en un periodo máximo de un año, se registran por otro lado los inventarios de stock de la mercadería, las cuentas por cobrar, y los pagos anticipados de los servicios (Morales, 2014).

Los activos fijos a largo plazo son aquellos que conforman la infraestructura de la organización, tienen un periodo mayor a un año, tales como los equipos tecnológicos, el terreno, la edificación, vehículo, las patentes, las marcas entre otros activos que posea la empresa para su desarrollo económico (Morales, 2014).

El Presupuesto de tesorería consta del capital disponible, los gastos y cobros que posee la empresa, es decir el control financiero que se lleva en los movimientos de entradas y salidas que se generan diariamente (Plan de tesorería, 2016).

El tener un control eficaz del presupuesto de tesorería ayudará a evitar una carencia de efectivo, poder corregirla a tiempo para no caer en la falta de liquidez y el no poder cumplir con los pagos correspondiente, de tal manera el llevar un control a beneficiar a la empresa si tiene exceso de capital disponible, el cual se pondría en inversiones que incrementa la utilidad de la organización (Grupo ficomsa, 2014).

El Plan de financiación sirve para indicar de donde se obtendrá la inversión inicial. Las fuentes de financiación son de capital propio, capital ajeno, inversionista, o por ventas de acciones las cuales permiten obtener el monto necesario para la ejecución del proyecto.

Los Estados financieros es el principal diagnóstico económico-financiero que percibe la empresa, se evidencia la situación actual del rendimiento en el que se encuentra la organización en un determinado periodo (Ferraz, 2013).

Los estados financieros se elaboran al finalizar el ejercicio económico de la empresa, en ellos se recoge el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujo de efectivo o la memoria, son elaborados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados o normas de información financiera (Tributos.net, 2018).

- Balance de situación: para evaluar el patrimonio de la empresa.
- La cuenta de pérdidas y ganancias: para saber la línea de evolución entre gastos e ingresos.
- La memoria contable: para revisar y cumplimentar la contabilidad de los dos apartados anteriores.
- El flujo de efectivo: para calcular las variaciones del capital y sus movimientos.
- La evolución del patrimonio neto (Economía Simple, 2016).

Con la información de los estados financieros se podrá analizar la situación económica en la que se encuentra la entidad, partiendo de los errores cometidos en el caso que se hayan presentado, brindando las acciones correctivas para el nuevo periodo, así de igual manera el gerente o propietario podrá tomar las decisiones más aceptables para la viabilidad del negocio, con el fin de alcanzar los objetivos planteados.

El control interno se realiza por todo el personal de una empresa, no solo se basa en las políticas internas que posee, es cuidar y asegurar cada uno de los procesos o verificar que las cuentas de una organización estén siendo modificadas correctamente, otorgando fiabilidad de las informaciones financieras que se brinda, permitiendo así al propietario tomar acciones correctivas a tiempo para la optimización de los recursos que posee la empresa y evitar pérdidas a futuro (Lybrand, 1997, pág. 16).

La contabilidad permite conocer al propietario los movimientos que se realiza en sus actividades diarias, obteniendo un panorama completo de las transacciones que se generan en la empresa, arrojando información de sus activos y pasivos, para así analizar en qué punto se encuentra la empresa, por medio de los resultados que arroja da paso al

propietario para empezar un análisis de la empresa, y pueda tomar decisiones correctivas para el funcionamiento de la misma (Rodríguez, 2015).

La información contable es un factor clave para las empresas, permite registrar, medir, clasificar, evaluar y ordenar todas las actividades y operaciones económicas que se generan dentro de la misma, brindando información necesaria para la toma de decisiones; además, es un requisito legal, que se debe contar cuando la ley lo solicite.

“La información contable debe tener cierto tipo de cualidades que satisfagan las necesidades de los usuarios, esta debe ser comprensible, útil, clara, pertinente, confiable, oportuna, neutral, verificable, comparable y debe representar fielmente los hechos económicos de la empresa” (Gómez, 2001).

Al contar una empresa con un sistema contable que le permita conocer el estado actual de la contabilidad en forma general, se da oportunidad de corregir a tiempo los problemas que se puedan presentar dentro de la organización; es por esto que las empresas deben tener un control diario de las actividades y transacciones que se generan en ella, con el fin de llevar un manejo de excelencia que brinde a los clientes la satisfacción de ser atendido por un servicio de calidad.

Una empresa que brinda el servicio de ofertar productos finales de primera necesidad, busca satisfacer las necesidades de los clientes y/o consumidores, ofreciendo un stock de diversidad de productos en sus estanterías, permitiéndole a la empresa alcanzar un volumen de ventas altas, viéndose ambas partes beneficiadas, el cliente al adquirir los productos demandado y el propietario al percibir una ganancia por el producto ofertado, dándose una economía rentable para el flujo del dinero.

1.2 Antecedentes

Para fundamentar la presente investigación se darán a conocer varios estudios relacionados con la planificación financiera en las empresas, realizados por diferentes investigadores.

En el estudio realizado por Heredia (2017), en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas, sobre un plan de negocios para la reestructuración de la despensa “La Economía” en el Cantón Esmeraldas, tiene como objetivo desarrollar un plan de negocio para la reestructuración de las diferentes áreas que maneja la empresa,

mediante los métodos de investigación inductivo, cualitativo, cuantitativo y descriptivo. Se analiza la situación de las diferentes áreas obteniendo como resultado que el área contable tiene déficit al no tener un buen control financiero, por ende, se concluye diciendo que es fundamental que antes de comenzar la reestructuración en la despensa “La Economía”, es primordial realizar un estudio financiero, para evidenciar la viabilidad y la rentabilidad, de acuerdo a las necesidades del mercado por el servicio con las condiciones que demandan por una atención de calidad, de la variedad de productos y la condición a la que deben ser entregados.

Montenegro (2014), el estudio realizado para la implementación de un sistema contable, administrativo y financiero en el Laboratorio LAB S.A se emplea el método analítico, el cual permite estudiar de forma individual los procesos contables y administrativos que realiza el laboratorio para llegar al entendimiento de los principios y leyes generales de la contabilidad y así determinar procesos contables y administrativos que estén acorde a las necesidades del negocio, concluyendo que el Laboratorio, carece de un manual de procedimientos contables y esto tiene como consecuencia que el proceso contable y la información financiera no sean elaborados de manera práctica y dinámica, por otro lado no se presentan los estados financieros de acuerdo a las normas.

Reyes (2014), en la investigación sobre la implementación de un sistema contable, administrativo y financiero para la empresa Decoraciones y Distribuciones, en la ciudad de Esmeraldas, analizó mediante el método inductivo la problemática en el área contable-administrativa que posee en la empresa, con el objeto de determinar en qué punto se encuentra financieramente, concluyendo que la empresa no dispone de procedimientos contable, administrativo y financiero, lo que no permite conocer los ingresos y egresos que esta posee, otorgando una información real sobre los estados financieros en un determinado periodo.

En el estudio realizado por Vera (2012), implementación de un sistema de control interno financiero y administrativo para la empresa DEPRODE-MAR CIA LTDA, determina en sus objetivos: diagnosticar la situación actual de la empresa para identificar sus debilidades, examinar los controles interno administrativo y financiero que utiliza la misma; mediante el método inductivo se permitió llegar a un análisis exhaustivo sobre la situación de la empresa, para así poder dar alternativas y soluciones correctas con la implementación del sistema, concluyendo que al examinar los controles

internos tanto administrativo y financiero, se pudo verificar que la empresa desarrolla procedimientos empíricamente, demostrando debilidad en el control interno, lo que afecta la veracidad y confiabilidad de la información para la toma de decisiones.

Crespo (2014), en el estudio realizado para la implementación de un sistema de control interno contable-financiero en la empresa INGECONSPARDE, de la ciudad de Esmeraldas, propone como objetivo lograr que la empresa, mejore el desarrollo de la actividad contable financiera para precautelarse de cometer errores, fraudes, malversaciones de recursos económicos y generación de pérdidas. La metodología utilizada es de tipo descriptiva y analítica, por lo cual se logró realizar un análisis de la situación real contable-financiera que tiene la empresa, lo que permitió proponer un sistema de control interno contable-financiero. Concluyendo que al no contar con este sistema la empresa no tiene un manejo correcto de los ingresos y la cartera vencida de los clientes que tiene la empresa, ocasionando no tener el dinero en sus cuentas, para realizar nuevas inversiones oportunas en un determinado momento.

Carrión (2017), en la investigación realizada en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo sobre la planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “Enrique Ullauri Materiales de Construcción CIA. LTDA.” de la provincia de Loja, planteando como objetivos determinar el nivel de incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa “Enrique Ullauri Materiales de Construcción CIA. LTDA.”, realizando un diagnóstico empresarial con el propósito de conocer la situación económica financiera de la compañía, mediante los métodos inductivo, deductivo y analítico – sintético se recopila la información acerca del manejo contable que se ejerce en la empresa, se estudió los estados financieros de la empresa para obtener una visión real de cómo se encuentra la compañía, concluyendo que al ejecutar una planificación financiera correcta incide en la rentabilidad con un nivel de significancia del 80%; lo que se determina que al aplicar un modelo de gestión financiera permitirá optimizar los recursos financieros y maximizar el valor de la compañía.

Romero (2013), en la investigación desarrollada en la “planificación financiera en la empresa de servicios “SYSTEM LOJA”, mediante los métodos deductivo, inductivo y analítico, se estudió la planificación en sus componentes dando así un conocimiento amplio, el cual permitió al investigador analizar la situación actual, determinando que

al no realizar una planificación financiera efectiva imposibilita plantear alternativas viables para mejorar el incremento de sus ingresos y la disminución de sus gastos, por otro punto el no efectuar el presupuesto de efectivo impide conocer el dinero disponible que tiene la empresa, por último al no elaborar estados financieros desconoce SYSTEM LOJA en qué punto se encuentra en sus saldos contables.

Puente y Rosa (2016), en el estudio realizado para el planteamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de Tiendas OESCHILE de la ciudad de Huanyaco – Perú, mediante los métodos analítico e inductivo recopilan la información de la situación actual de la empresa, partiendo de lo particular a lo general, para llegar a un análisis financiero determinando que el planteamiento financiero incide positivamente en el crecimiento de la rentabilidad de las tiendas OESCHIE, reflejando una correcta manipulación en los ingresos y egresos, de las cuentas por cobrar, las deudas por pagar y demás, permitiendo obtener estados financieros reales.

1.3 Marco legal.

Partiendo de la Constitución de la República del Ecuador (2018), se darán a conocer las leyes y los derechos que tiene un comerciante para desempeñar su trabajo en el país, dándole la información necesaria para cumplir con la ley establecida para todas las empresas.

Los siguientes artículos le permiten conocer al propietario de la despensa “La Economía” los derechos que posee para ejercer su trabajo de forma digna y justa, el derecho a la seguridad brindada por el Estado para salvaguarda las vidas de las personas al momento de brindar el servicio a la comunidad, de tal forma se darán a conocer los artículos que permitirán a la empresa desarrollar su actividad económica.

El Art. 33 de la (Constitución de la República del Ecuador, 2018, pág. 19), refiere sobre el derecho que tienen los ecuatorianos al trabajo, a desempeñar su profesión o vocación de la manera más digna, brindando un trabajo saludable, con remuneraciones para un buen vivir, este artículo le permite conocer al propietario el derecho a ejercer sus labores libremente ligándose a las leyes que se establecen en el estado.

Seguido del Art. 34 de la (Constitución de la República del Ecuador, 2018, pág. 19), que hace referencia al derecho que tiene todos los ecuatorianos a la seguridad social,

siendo una de las principales leyes que el propietario de la despensa “La Economía” deberá cumplir con cada uno de los empleados que tenga, la afiliación al IESS se deberá realizar desde el primer día que entre a laborar el empleado, de tal manera que la empresa cumpla con la obligaciones que tiene con el estado y como patrono.

La Ley de Régimen Tributario Interno del Ecuador permitirá a la empresa conocer cuáles son las obligaciones que posee con el Estado, para poder ejercer en base a la ley y cumplir con sus pagos como lo indique en los reglamentos.

El Art. 19 de la (Ley de Régimen Tributario Interno., 2016, pág. 29), hace referencia a todas las personas que ejerzan un trabajo, las sociedades, las personas naturales que desempeñe la agricultura, la pesca o similares, tienen la obligación de llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje su actividad económica, por ende esta ley rige a la despensa “La Economía”, en declarar todas las facturas de sus compras mensuales que esta realice, cumpliendo con lo establecido y pagando los impuestos correspondiente a sus ingresos y egresos que la empresa obtenga. De esta forma el propietario está cumpliendo con las obligaciones que posee con el estado, y permite a la empresa trabajar de forma legal.

Para cumplir con los pagos de los impuestos establecidos por la ley se hace referencia al Art. 21 de la (Ley de Régimen Tributario Interno., 2016, pág. 29.30), que habla sobre los estados financieros, los cuales permitirán al propietario de la despensa tener como base la información de estos estados, para las declaraciones de impuestos, también servirán para la Superintendencia de Compañías y la Superintendencia de Bancos y Seguros según sea el caso, para así poder ser acreedor de un préstamo si la empresa necesitara de uno, siendo una carta de presentación de cómo se encuentra la empresa financieramente.

El propietario de la despensa “La Economía” deberá entregar facturas, boletas o notas de ventas a cada uno de los clientes y/o consumidor que realicen sus compras en el establecimiento, establecido en el Art. 64 por la (Ley de Régimen Tributario Interno., 2016, pág. 67), que dice que los sujetos pasivos del IVA tienen la obligación de emitir y entregar al adquirente del bien o al beneficiario del servicio facturas, boletas o notas de venta, según el caso, por las operaciones que efectúe, en conformidad con el

reglamento, de tal forma que la empresa cumpla con las obligaciones que posee con los clientes.

Una vez realizadas todas las compras mensuales de los productos que la despensa necesita para la comercialización y la atención que brinda a los esmeraldeños, deberá realizar la declaración del impuesto que lo establece el Art. 67 de la (Ley de Régimen Tributario Interno., 2016, pág. 69), donde dicta que los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas. Cumpliendo con sus obligaciones mensualmente se evitaría las multas y cierre de la despensa el propietario de la misma.

Para poder brindar un servicio de calidad y tener el permiso de funcionamiento, la despensa “La Economía” está sujeta a seguir con los reglamentos de control sanitario que otorga el Ministerio de Salud.

El Art. 4 del (Ministerio de Salud, 2009, pág. 2), habla sobre los controles sanitarios que se ejercen en los diferentes productos que se comercialicen en las empresa o negocios, brindándole a la despensa el grado de seguridad y calidad contra los productos que tiene en vitrinas.

Para poder comercializar la despensa sus productos deberá obtener el certificado de condiciones higiénicas y sanitarias, que será otorgada por la Dirección Provincial de Salud a la que pertenecen, previo el pago que le asignen en base a los establecido por el Art. 17 del (Ministerio de Salud, 2009, pág. 5).

CAPITULO II: MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipo de estudio

Para alcanzar los objetivos planteados en la investigación se emplearon los tipos de estudios cualitativo, cuantitativo, descriptivo y de campo.

Cualitativa

El estudio realizado fue cualitativo, porque buscó recaudar toda la información contable necesaria por parte del propietario, aplicándose la técnica de la entrevista por el investigador, en el análisis FODA, califica las características, para así sustentar el tipo de investigación que se aplicará (Posso, 2011).

Cuantitativa

Se obtuvo información medible, numérica de todas las actividades económicas que realiza despensa “La Economía” de tal manera que permitió alcanzar los objetivos planteados, obteniendo la información completa para la creación de un plan financiero para la empresa, el cual permita llevar un registro contable efectivo de la actividad económico de la despensa, permitiendo al propietario conocer el estado en que se encuentra las finanzas (Posso, 2011).

Descriptiva.

Mediante el estudio descriptivo se determinó los problemas que existen en la despensa “La Economía” al momento de llevar a cabo el control financiero de la misma, analizando cuales son los déficits que existen en la misma al no contar con un plan financiero que permita conocer la realidad contable en que se encuentra la empresa, siendo este un problema el cual no deja tomar decisiones correctivas (Posso, Tipos de Investigaciones , 2011).

De campo

Se obtuvo información real sobre el estado de la empresa en el manejo financiero que realiza, mediante el estudio de campo se observó las debilidades que posee la empresa en el área financiera, se llevó a cabo por medio de una entrevista con el propietario de la misma.

2.2. Definición conceptual y operacionalización de las variables.

Tabla 1: Definición conceptual y operacionalización de las variables.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS O INSTRUMENTOS
Plan Financiero	Establece el manejo de toda la actividad económica que realiza la empresa, permitiendo conocer el estado de los activos y pasivos que posee la misma, determinando si la empresa logra alcanzar sus metas u objetivos planteados.	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis financiero actual de la empresa. • Determinación del manejo contable. • Diseño e implementación de la estructura financiera. • Generación e interpretación de los resultados. 	<ul style="list-style-type: none"> • FODA • Financiero • Costos • Inversión • Contabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad • Liquidez • Punto de equilibrio • Flujo de caja. • Estados de resultados. 	<p>Anexo 1, 2</p> <ul style="list-style-type: none"> • Entrevista • Ficha de observación

Fuente: Elaboración propio.

2.3. Población y Muestra

En la presente investigación se utilizó la muestra intencionada, la cual permitió la selección de todos los elementos representativos de la despensa “La Economía” para alcanzar los objetivos planteados.

2.4. Método

La presente investigación se llevó a cabo para cumplir con los objetivos establecidos en la determinación del plan financiero para la reestructuración de la despensa “La Economía” en el cantón Esmeraldas, por ende, se utilizaron algunos métodos:

Inductivo

En base a la observación que se realizó al momento de aplicar la técnica de la entrevista sobre la situación financiera actual de la empresa, se enfocó el problema en los inventarios de mercadería y el desconocimiento de la rentabilidad del negocio por el poco manejo contable que realiza el propietario para llevar el control de entradas y salidas de efectivo.

Analítico

Mediante el método analítico se entendió el por qué elaborar un plan financiero para la reestructuración de la despensa “La Economía” partiendo de la observación, se analizó la situación contable del negocio, con la finalidad de proponer mejoras para el mismo.

2.5. Técnicas e instrumentos

Las técnicas que se utilizaron en la investigación fueron la entrevista y la ficha de observación.

Entrevista

Con la finalidad de obtener información real sobre la situación actual de la despensa “La Economía” se realizaron las entrevistas al propietario y al contador, las mismas que ayudaron a obtener la información de cómo se lleva el manejo contable de la empresa.

Se utilizó la entrevista estructurada partiendo de un banco de preguntas elaboradas para conocer si el propietario lleva a cabo un control contable y financiero, si conoce la

situación actual del negocio, si maneja algún tipo de software o sistema informático contable, si planifica sus gastos, compras, pagos y sus obligaciones tributarias, si maneja inventario, por ende, permitió al entrevistador obtener la información necesaria para así cumplir con el objeto de la investigación.

Observación

Se elaboró una ficha de observación estructurada para conocer lo siguiente: cómo esta distribuidos los productos, si consta de un sistema contable para el registro de los ingresos y egresos de la empresa, si realiza sus declaraciones mensuales, si maneja estados financiero, si lleva un control de inventario, si tiene un control de sus cuentas por cobrar y pagar, si tiene un libro de las conciliaciones bancarias, permitiéndole al investigador conocer cuáles son las falencias que tiene la despensa para manejar la contabilidad.

2.6. Análisis de datos

En la presente investigación, se obtuvo la información por medio de la entrevista y la observación de la despensa “La Economía”, se crearon archivos de Excel para el registro de la información financiera del negocio.

CAPITULO III: RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados de la entrevista que se realizó al propietario y al contador de la despensa “La Economía”, analizando la situación contable, financiera y tributaria actual del negocio.

3.1 Diagnóstico de la situación actual

Se pudo observar que despensa “La Economía” no maneja herramientas informáticas, ni mucho menos un programa contable que le facilite el control de sus actividades económicas, con el cual pueda obtener resultados de sus ingresos y egresos, que le permita conocer la ganancia obtenida de un día de labores, tiene conocimientos en los costos incurridos en sus actividades diarias como pagos de facturas en efectivo, pagos de facturas con cheques, los servicios básicos, el aporte al IESS de sus trabajadores, arriendo del local, pago por servicio profesionales por parte del contador, de esta manera se organiza diariamente para cubrir sus gastos con puntualidad, a pesar de que el propietario maneja de forma empírica sus procesos contables, se recomienda la

implementación de un sistema contable en procura de mejorar sus procesos y permita optimizar tiempo y recursos.

El propietario lleva una planificación diaria de sus actividades económicas – financieras, para un mejor control del negocio, conociendo las compras y ventas que tiene diariamente, maneja su stock de productos de acuerdo a las ventas diarias de los diferentes productos que se ofrecen en el local, conociendo ya sus productos estrellas por los años de trayectoria que tiene en el mercado de abarrotes, de esta forma realiza sus pedidos a los proveedores y evita la pérdida de mercadería por fecha de caducidad y en tener productos en las vitrinas que no tengan rotación alguna.

El negocio no tiene establecido el punto de equilibrio de sus ventas, el cual le permita conocer la cantidad a vender diariamente, para así cubrir sus cuentas por pagar y los gastos por cubrir, al momento de realizar las adquisiciones de los productos, se guardan las facturas de los proveedores, sumándolas en su totalidad, y conociendo las fechas de pagos, sabe cuánto dinero destinar diariamente en la cuenta bancaria para cubrir sus cheques, la despensa no cuenta con un sistema informático que le permita registrar las compras y el cobro de los productos, siendo la forma de cobro a los clientes al momento de realizar sus compras en efectivo, no se utilizan otros medios de pagos como: pagos con tarjetas, cheques o letras de cambio, por ende, se da una salida de producto y una recuperación de lo invertido, generando una utilidad diaria.

Debido a su cumplimiento con los pagos de sus facturas, el propietario del negocio es sujeto de crédito, por lo cual los proveedores le ofrecen créditos de 8, 15, 21 y hasta 30 días para la cancelación de las facturas, bajo las distantes condiciones de las empresas.

El contador lleva acabo las actividades de cumplimiento de las obligaciones tributarias del establecimiento y esté al día con el deber como contribuyente ante el estado, la actividad económica anual no excede la base imponible de \$ 130000.00 no estando obligado a llevar contabilidad, siendo un negocio rentable que cubre todos sus gastos y costos en los que tiene que incurrir para poder desarrollar sus actividades y brindar un excelente servicio a sus clientes y/o consumidores.

Por medio de la ficha de observación se diagnostica que el propietario tiene bajo control financiero de sus actividades económicas al no poseer herramientas contables, que le

permita mantener un registro diario de las transacciones del negocio, y así obtener información oportuna para la toma de decisiones, y las acciones correctivas.

Tabla 2: Resultados de la Ficha de Observación.

CRITERIOS A OBSERVAR CONTABLE Y TRIBUTARIA	PUNTUACIÓN					
	NO	0	1	2	3	4
ESTADOS FINANCIEROS		X				
DECLARACIONES MENSUALES						X
COMPROBANTES DE PAGOS DE IMPUESTOS						X
SISTEMA CONTABLE INFORMÁTICO	X					
REGISTROS CONTABLES		X				
CONTROL DE INVENTARIO		X				
CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR				X		
CONTROL DE CUENTAS POR PAGAR						X
CONCILIACIÓN BANCARIA						X

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 3: Análisis FODA.

FORTALEZA	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">• Atención personalizada.• Calidad y variedad en los productos.• Precio de venta establecido en el producto.• 27 años de experiencia en el mercado.• Equipo de trabajadores capacitados.	<ul style="list-style-type: none">• No cuenta con un sistema de control interno.• No conoce el punto de equilibrio de sus ventas.• No maneja un control de ingresos y salidas de mercaderías.• No cuenta con sistema de pagos por tarjetas.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• Clientes fidelizados.• Geográficamente bien ubicado. (Vía a las Palmas).• Mercado en crecimiento.• Diversidad en los proveedores, precio de adquisición y crédito amplio.• Promociones y descuentos por el volumen de compra que realiza.• Facilidad para obtener un crédito bancario.	<ul style="list-style-type: none">• Nuevos competidores (tiendas de barrio, supermercados).• Incremento en los precios de los productos por la Inflación• Escasez de productos.• Entorno económico.• Horarios de atención establecido por el gobierno.

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 4: Matriz de formulación de Estrategias.

MATRIZ FODA		FORTALEZA = F		DEBILIDADES = D	
		F1	Atención personalizada.	D1	No cuenta con un sistema de control interno.
F2	Calidad y variedad en los productos.	D2	No conoce el punto de equilibrio de sus ventas.		
F3	Precio de venta establecido en el producto.	D3	No maneja un control de ingresos y salidas de mercaderías.		
F4	27 años de experiencia en el mercado.	D4	No cuenta con sistema de pagos por tarjetas.		
F5	Equipo de trabajadores capacitados.				
OPORTUNIDADES = O		ESTRATEGIA = FO		ESTRATEGIA = DO	
O1	Clientes fidelizados.	F1F2F3F5O1O3	Remodelar el interior del local, brindando mayor espacio a los clientes y visualización de los productos, con una atención de calidad para la satisfacción de los usuarios. Adquirir productos a menor costo de adquisición, por medio de un mayor volumen de compra, ofreciendo un	D2D3D4O2O3	Implementar un sistema informático de control interno, el cual permita conocer el stock de productos, su fecha de caducidad, y los productos estrella, obteniendo información real para la toma de decisiones.
O2	Geográficamente bien ubicado. (Vía a las Palmas).				
O3	Mercado en crecimiento.				
O4	Diversidad en los proveedores, precio de adquisición y crédito amplio.				
O5	Promociones y descuentos por el volumen de compra que	F2O2O3O4O5			

	realiza.		PVP menor a lo establecido en los productos, obteniendo un incremento en los clientes.		
O6	Facilidad para obtener un crédito bancario.				
AMENAZAS = A		Estrategias = FA		Estrategia = DA	
A1	Nuevos competidores (tiendas de barrio, supermercados).	F2F3A1	Realizar un marketing publicitario llamativo, e innovar en la imagen interna del negocio, otorgando una atención de mejor calidad.	D4A4	Implementar el sistema de pagos con tarjetas, para mayor facilidad y comodidad de los clientes y visitantes, permitiendo cubrir las necesidades de los mismos.
A2	Incremento en los precios de los productos por la inflación.	F2F3A2A3A4	Buscar negociaciones con los proveedores para adquirir los productos a mejor costo, brindando a la vez productos de menos PVP y con la misma calidad a todos los clientes.		
A3	Escases de productos.				
A4	Entorno económico.				
A5	Horarios de atención establecido por el gobierno.				

Fuente: Elaboración propia.

Al realizar un análisis de los instrumentos aplicados, se puede determinar que el manejo contable y financiero que realiza el propietario de la despensa no es el óptimo para obtener la información real de la situación del negocio, no contaba con un libro contable en el que se registren sus ingresos y egresos diarios, lo cual no permite conocer el porcentaje de ganancia que obtuvo en un día de labor, el no manejar los diferentes

presupuestos contables y financieros que debería llevar el negocio para tener un control de toda la actividad económica que ejerce, el control de los productos que ingresan y salen diariamente, las compras y gastos que se generan día a día en la despensa, el no conocer el punto de equilibrio de las ventas que se debe alcanzar diariamente para cubrir los gastos y obtener la utilidad deseada, estos procesos se manejan de forma empírica, de tal forma que no permite al propietario tomar decisiones de mejora, porque no tiene clara la situación en la que se encuentra la empresa.

De esta manera en la entrevista que se le realizó al propietario se pudo analizar que el mismo tiene el deseo de superar sus debilidades convirtiéndolas en fortalezas, desarrollando actividades y estrategias de mejoras en la parte contable y financiera de la despensa, que le permita conocer la situación diariamente de su negocio.

3.2 Estado de situación financiera de la despensa “La Economía”.

El estado actual de la situación financiera de la despensa “La Economía” muestra la posición de cada una de las partidas, siendo tres cuentas las más importante de acuerdo al análisis del balance, éstas son: la cuenta Banco con el 22.55% del total sus activos, es decir del efectivo con el que cuenta la empresa para operar, el activo exigible que es la cuenta por cobrar con un 0.34%, esta cuenta tiene un porcentaje bajo considerando que la empresa casi el total de sus ventas las realiza de contado, y el inventario de mercaderías disponibles para la venta con el 49.46% siendo la cuenta con mayor importancia, la cual es el giro del negocio y los activos fijos con el 22.59% los cuales permiten la distribución y organización de los productos.

Tabla 5: Estado de situación financiera al 31/12/2018

ACTIVOS		TOTALES	COMPOSICIÓN CONTABLE %
Efectivo		\$1,658.30	3.80%
Caja	\$1,658.30		
Banco		\$9,832.56	22.55%
Cuenta Corriente	\$9,832.56		
Cuentas por cobrar		\$150.00	0.34%
Clientes	\$150.00		
Inventarios		\$21,569.36	49.46%
Mercaderías disponibles para la venta	\$21,569.36		
Activos fijos		\$9,851.00	22.59%
Muebles y enseres	\$321.00		
Equipo de oficina	\$9,470.00		
Bienes de control	\$60.00		
Prepagado		\$550.00	1.26%
Seguros pagados Anual	\$550.00		
TOTAL ACTIVO		\$43,611.22	100%
PASIVO			
Cuenta y Documento por pagar		\$3,000.00	6.9%
Cuentas por pagar proveedores	\$3,000.00		
Otras obligaciones		\$247.11	0.57%
IESS por pagar	\$247.11		
TOTAL PASIVO		\$3,247.11	
PATRIMONIO			
Capital		\$40,364.11	92.55%
Capital Social	\$40,364.11		
TOTAL= PASIVO + PATRIMONIO		\$43,611.22	100.00%

Fuente: Libro Contable de despensa “La Economía”.

3.3 Ventas presupuestadas, costos, gastos y punto de equilibrio de la despesa “La Economía”

El estado de perdidas y ganancias al 31 de diciembre del 2018 refleja que sus costos de ventas son del 60% del total de sus ingresos, los gastos operativos son el 13.91% dejando una utilidad operativa del 26.09% siendo una utilidad aceptable para el negocio.

Tabla 6: Estado de perdida y ganancias al 31 de diciembre del 2018

2018	DICIEMBRE	COMPOSICION CONTABLE %
Ingresos	\$18,456.12	
Costos de Ventas	\$11,073.67	60.00%
Margen de Contribución	\$7,382.45	
Gastos Operativos		
Sueldos y salarios	\$1,587.00	
Arriendo	\$300.00	
Energía Eléctrica	\$240.23	
Agua potable	\$20.00	
Contador	\$420.00	
Total de Gastos Operativos	\$2,567.23	13.91%
UTILIDAD OPERATIVA	\$4,815.22	26.09%
	TOTAL	100%

Fuente: Elaboración propia.

En base del estado de pérdidas y ganancias al 31 de diciembre del 2018 se ha proyectado para el año 2019 los presupuestos de las ventas, los costos, los gastos y el punto de equilibrio que el negocio debe manejar para así recuperar la inversión y no perder en sus ventas diarias, y alcanzar las utilidades deseadas.

Tabla 7: Año Proyectado 2019.

Detalles	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT.	OCTUBRE	NOV.	DIC.	TOTALES
Ingresos	\$14,569.12	\$15,866.89	\$15,398.56	\$14,885.65	\$15,985.23	\$15,473.36	\$15,023.23	\$15,636.36	\$14,963.36	\$15,236.23	\$16,532.02	\$17,596.23	\$187,166.24
Costos de Ventas	\$8,741.47	\$9,520.13	\$9,239.14	\$8,931.39	\$9,591.14	\$9,284.02	\$9,013.94	\$9,381.82	\$8,978.02	\$9,141.74	\$9,919.21	\$10,557.74	\$112,299.74
Margen de Contribución	\$5,827.65	\$6,346.76	\$6,159.42	\$5,954.26	\$6,394.09	\$6,189.34	\$6,009.29	\$6,254.54	\$5,985.34	\$6,094.49	\$6,612.81	\$7,038.49	\$74,866.50
Gastos Operativos													
Sueldos y salarios	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$1,587.00	\$19,043.95
Arriendo	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$3,600.00
Energía Eléctrica	\$240.23	\$275.32	\$255.55	\$275.32	\$255.82	\$266.32	\$284.69	\$274.82	\$269.02	\$278.32	\$265.32	\$295.32	\$3,236.05
Agua potable	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$240.00
Contador	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$420.00	\$5,040.00
Total de Gastos Operativos	\$2,567.23	\$2,602.32	\$2,582.55	\$2,602.32	\$2,582.82	\$2,593.32	\$2,611.69	\$2,601.82	\$2,596.02	\$2,605.32	\$2,592.32	\$2,622.32	\$31,160.00
UTILIDAD OPERATIVA	\$3,260.42	\$3,744.44	\$3,576.88	\$3,351.94	\$3,811.28	\$3,596.03	\$3,397.61	\$3,652.73	\$3,389.33	\$3,489.18	\$4,020.49	\$4,416.18	\$43,706.49

Fuente: Libro Contable de despesa “La Economía”

Tabla 8: Punto de Equilibrio.

DESCRIPCIÓN	VALORES
Ventas	\$14,569.12
Costo de ventas	\$8,741.47
Costos fijos	\$2,567.23
PUNTO DE EQUILIBRIO EN DÓLARES MENSUAL	\$6,418.07
PUNTO DE EQUILIBRIO EN DÓLARES DIARIO	\$213.94

Fuente: Libro Contable de despensa “La Economía”.

$$\text{Fórmula: PE} = \frac{+COSTOS FIJOS}{(1-(COSTO DE VENTAS/VENTAS))}$$

CAPITULO IV: DISCUSIÓN

Mediante los estudios previos colocados en los antecedentes, se busca realizar una comparación de los aspectos más relevantes y los resultados obtenidos de los instrumentos aplicados con la presente investigación de la despensa “La Economía”.

En tal virtud, en la investigación realizada por Heredia (2017), se evidencia que la despensa “La Economía” carece de un sistema contable que le permita conocer la rentabilidad del negocio, por ende, en la presente investigación que se está desarrollando se busca fortalecer el déficit en el área contable y financiera que posee el establecimiento fortaleciendo los diferentes procesos, tales como: las ventas presupuestadas, el presupuesto de compras, el presupuesto de gastos y el punto de equilibrio de las ventas, permitiéndole al propietario tener un control de las diferentes áreas contable, las cuales le otorguen la información cualitativa y cuantitativa para la toma de decisiones de mejoras para el crecimiento de la empresa.

Así mismo, se pudo observar que el laboratorio LAB S.A. desarrollo un manual de procedimientos contables para que el propietario pueda elaborar y evaluar su situación financiera de una manera guiada, basándose en una guía, con lo cual se puede aplicar o desarrollar un manual para despensa la economía, dicho propietario pueda adquirir los

conocimientos y habilidades para poder llevar el control y seguimiento de su actividad económica día a día y elaborar sus estrategias de mejoras.

Igualmente, se analizó que en el estudio de Reyes (2014), en la empresa Decoraciones y Distribuciones carecían de un sistema contable y administrativo como lo carece despensa la Economía, dentro de la presente investigación en el plan financiero que se está desarrollando se aplicará un sistema financiero acorde a la actividad del negocio, como: la elaboración de una hoja de cálculo en Excel que le permita al propietario registrar sus ingresos y egresos de su actividad diaria, de tal manera que al finalizar su jornada de trabajo conozca su margen de ganancia que obtuvo y poder proyectar sus compras de acuerdo a las necesidades que tiene y su capacidad de endeudamiento

Igualmente, en el estudio realizado por Vera (2012), se analiza el manejo de la empresa DEPRODE-MAR CIA LTDA, que el desarrollo de los procedimientos contables se hacen de forma empíricamente, obteniendo debilidad en el control interno lo que afecta la veracidad y confiabilidad de la información para la toma de decisiones, al igual que la despensa “La Economía” maneja sus procesos contables de forma empírica, ésta no realiza registros de sus ingresos y egresos que se dan en la actividad diaria, de tal manera que la implantación de un sistema de control interno financiero y administrativo ayudará a la empresa a obtener información real y confiable para las tomas de decisiones que el propietario deberá tomar para el crecimiento de la empresa.

Así mismo, la empresa INGECONSPARDE al implementar un sistema de control interno contable-financiero, busca mejorar el desarrollo de la actividad contable financiera para precautelar cometer errores, fraudes, malversaciones de recursos económicos y generación de pérdidas, el manejo de los ingresos y la cartera vencida de los clientes; de tal forma que despensa “La Economía” debería implementar un sistema de control interno contable-financiero que le permita tener un registro de todas las actividades que ésta realiza dentro de la empresa, para así obtener información oportuna para la toma de decisiones e invertir de una manera oportuna la utilidad que se obtiene e incrementar las ventas diarias de la despensa.

A su vez, La implementación de la planificación financiera dentro de la empresa “Enrique Ullauri Materiales de Construcción CIA. LTDA.” de la provincia de Loja, le permitió a la empresa incrementar su rentabilidad con un nivel de significancia del 80%

lo cual determina que al realizarse una correcta planificación financiera dentro de las empresas sus incrementos en sus actividades económicas son notables, otorgando resultados de crecimiento empresariales, dando credibilidad a los propietarios para la toma de decisiones oportunas, de esta manera se busca en la despensa “La Economía” mejorar los procesos contables de la empresa al implementar la planificación financiera y obtener resultados de mejoras y una maximización de las utilidades a alcanzar.

Por su parte, en la empresa de servicios SYSTEM LOJA al no realizar planificación financiera efectiva imposibilita plantear alternativas de mejoras para el crecimiento de la empresa, de igual manera despensa “La Economía” no realiza una planificación financiera para sus procesos contables que ésta ejerce en su actividad diaria, de tal forma que el propietario no puede tomar decisiones de mejoras para el crecimiento de sus ingresos y la disminución de sus gastos que se genera, el no contar con una planificación de cada área que se ejerce en el negocio debilita la posibilidad de crecer en el mercado y obtener mayor volumen de venta ante la competencia, no obstante el no tener el control de los ingresos y egresos reales de la despensa, no se conocerá la situación real en la que se encuentra la empresa con sus saldos contables.

Al implementar un sistema contable y financiero en las tiendas OESCHILE de la ciudad de Huancayo – Perú, se obtuvo mejoras en la rentabilidad de las tiendas, de tal manera que en la despensa La Economía se busca lograr alcanzar los objetivos de la forma más óptima para el crecimiento contable de la empresa, evidenciando que el buen manejo y control de los ingresos y egresos, de las cuentas por cobrar, las deudas por pagar y demás procesos contables, se obtiene información real y estados financieros reales.

CAPITULO V: CONCLUSIONES

Se analizó la situación contable y tributaria de la despensa “La Economía” determinando su situación actual, estableciendo un FODA, donde una de las fortalezas más fuerte los 27 años de experiencia en el mercado, una de las oportunidades relevantes que tiene es que se encuentra geográficamente bien ubicada (Vía a las Palmas). Es un mercado que está en crecimiento por ser una vía turística. La empresa no cuenta con un sistema de pagos por tarjetas siendo una de las debilidades que ocasiona una pérdida en venta, ya que hay visitantes y clientes que piden el servicio y no existe la comodidad y facilidad del pago. Una de las amenazas que ataca al mercado de los

abarrotos es el entorno económico que pasa el país actualmente, siendo perjudicial para todos los comerciantes por el bajo circulante del efectivo que existe.

Se formuló estrategias que permitan a la empresa encontrar el camino hacia una reestructuración de la imagen organizacional, financiera y tributaria, una de las estrategias es implementar un sistema informático de control interno, el cual permita conocer el stock de productos, su fecha de caducidad, y los productos estrella, obteniendo información real para la toma de decisiones, así como el de implementar el sistema de pagos con tarjetas, para mayor facilidad y comodidad de los clientes y visitantes, permitiendo cubrir las necesidades de los mismos, obteniendo controles internos de la empresa e incrementando la utilidad deseada por el propietario de la despensa. La implementación de un sistema informático contable para el tipo de negocio como punto de venta en el mercado oscila a partir de \$700 dólares, generando una relación de costo beneficio de $(\$3,260.42/700)$ de 4.66 para el primer año de la proyección del presupuesto.

Mediante una recopilación de la información contable y financiera para la elaboración del estado de situación inicial de la despensa “La Economía” se levantó cada una de las cuentas o aspectos relacionados a la actividad contable, este estado de situación financiera es el punto inicial que el propietario cuenta con un activo de \$43,611.22 un pasivo de \$3,247.11 y un capital de \$40,364.11 el cual le permite a la empresa establecer la parte contable, además se elaboró el Estado de Resultados al 31 de Diciembre de 2018, del cual se partió para proyectar las ventas del año 2019. A los dos Estados financieros se les realizó un análisis de estructura para conocer cuales son las partidas de mayor significancia para la toma de decisiones.

Se pudo establecer las ventas presupuestadas para el siguiente periodo en \$187,166.24 determinando los presupuestos de los costos y gastos de \$143,459.74 conociendo el margen de contribución y la utilidad operativa de la empresa hasta llegar a la utilidad neta de \$43,706.49 a más de eso, con esta misma información se pudo establecer el punto de equilibrio del negocio en \$213.94 que debe vender diariamente para recuperar lo invertido y no perder, y a partir de este punto obtener ganancias.

CAPITULO VI: RECOMENDACIONES

La empresa debe priorizar las estrategias que implementará primero y a partir de ésta se desplieguen las demás, permitiendo ejercer las actividades del negocio, siendo el camino para el crecimiento de la despensa, manteniendo claras las fortalezas que se tiene, convirtiendo las oportunidades en fortalezas y de igual manera las debilidades transformarlas en puntos fuertes, tomando en cuentas todas estas estrategias lo que permita mejorar la imagen de la empresa, la estructura de la misma y la parte financiera - tributaria, llegando a obtener mayores ganancias lo cual es el objetivo principal del negocio.

Se recomienda que la empresa aproveche la información recopilada para que el propietario adquiera un sistema informático contable que le permita controlar cada uno de los grupos de cuentas como: los ingresos, la salida de efectivo, cuanto se deposita, los cheques que se deben pagar, los inventarios, las cuentas por cobrar, todo lo que permita el sistema y se obtenga mejoría en la parte operativa de la empresa, además le brinde la información al propietario de la situación actual de la despensa y pueda tomar decisiones a tiempo para evitar pérdidas y de igual manera pueda realizar inversiones que incremente la utilidad diaria.

Se aconseja al propietario que utilice como guía los pequeños presupuestos que se pudieron establecer, los cuales le permita conocer las ventas que debe cumplir, los costos que debe mantener, el margen que contribución que debe alcanzar, el punto de equilibrio que necesita tener para no ganar ni perder, realmente se recomienda utilizar los presupuestos para mejorar la situación actual del negocio y obtenga la ganancia que se espera alcanzar.

Bibliografía.

- Amat, O. (2001). Amazonaws. Recuperado el 06 de 11 de 2016, de http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/39402048/DUM_contabilidad_y_finanzas_WEB.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAJ56TQJRTWSMTNPEA&Expires=1478718911&Signature=Zr0Txlw%2B26gmqE3SjJv43juQL4g%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DDUM_contabili
- ARÍZAGA, J. L. (2014). *Repositorio de la PUCESE*. Recuperado el 22 de 05 de 2018, de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/325/1/REYES%20ARIZAGA%20JUDITH%20LORENA.pdf>
- Constitución de la República del Ecuador. (14 de febrero de 2018). Recuperado el julio de 24 de 2018, de <http://www.cpcs.gov.ec/wp-content/uploads/2018/05/Constituci%C3%B3n.pdf>
- emprendepyme.net*. (2016). Recuperado el 24 de julio de 2018, de <https://www.emprendepyme.net/que-es-el-plan-financiero.html>
- emprendepyme.net*. (2016). Recuperado el 24 de julio de 2018, de <https://www.emprendepyme.net/presupuesto-de-tesoreria.html>
- Emprendepymes.net*. (2016). Recuperado el 25 de julio de 2018, de <https://www.emprendepyme.net/que-es-un-plan-de-ventas.html>
- Esteve, E. H. (Julio - Agosto de 2002). *Revista Libros*. Recuperado el 22 de 05 de 2018, de <https://www.aeca.es/old/comisiones/historia/lahistoriadelacontabilidad.htm>
- Ferraz, P. C. (2013). *Planificación Financiera* (Septiembre, 2013 ed.). Madrid, España: ESIC. Recuperado el 24 de julio de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=LSL4DAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=planificaci%C3%B3n+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwig3PKNt7ncAhUE21MKHVHwB6sQ6AEIJjAA#v=onepage&q=planificaci%C3%B3n%20financiera&f=false>
- Finanzas y Contabilidad*. (14 de 07 de 2017). Recuperado el 22 de 05 de 2018, de <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>
- Gómez, G. (03 de marzo de 2001). *gestiopolis*. Recuperado el 23 de julio de 2018, de <https://www.gestiopolis.com/informacion-contable-analisis-financiero/>
- Grupo ficomsa*. (06 de febrero de 2014). Recuperado el 24 de julio de 2018, de <https://www.ficomsa.com/que-es-un-presupuesto-de-tesoreria/>
- Heredia, C. (11 de 2017). *repositorio.pucese.edu.ec*. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1430/1/HEREDIA%20FERNANDEZ%20CARLOS.pdf>

- Ley de Régimen Tributario Interno. (2016). Recuperado el 24 de julio de 2018, de <file:///C:/Users/User/Desktop/OPTATIVA%20II%20%20%20%20JPHF/LEY%20DE%20R%C3%89GIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO%20%C3%BAI%20tima%20actualizaci%C3%B3n%20de%20septiembre%20de%202017.pdf>
- Lybrand, C. y. (1997). Los nuevos conceptos del control interno. 16, 17. Madrid: Díaz de Santos, S.A. Recuperado el 02 de marzo de 2019, de https://books.google.com.ec/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&dq=definicion+de+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjD77C_7bDhAhUw11kKHUITBJ4Q6AEIKDAA#v=onepage&q=definicion%20de%20control%20interno&f=false
- Ministerio de Industrias y Productividad. (16 de 01 de 2015). *Ministerio de Industrias y Productividad*. Recuperado el 20 de 08 de 2017, de <http://www.industrias.gob.ec/wp-content/uploads/2015/09/LEY-ORGANICA-DE-DEFENSA-DEL-CONSUMIDOR.pdf>
- Ministerio de Salud. (29 de 01 de 2009). *Control Sanitario*. Recuperado el 20 de 04 de 2017, de <http://www.controlsanitario.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/11/REGLAMENTO-PARA-FUNCIONAMIENTO-ESTABLECIMIENTOAS-SUJETOS-A-CONTROL-SANITARIO..pdf>
- Morales. (2014). *Planeación Financiera* (EBOOK ed.). México: Patria. Recuperado el 24 de julio de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=SdvhBAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=planificaci%C3%B3n+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwig3PKNt7ncAhUE21MKHVHwB6sQ6AEIMjAC#v=onepage&q=planificaci%C3%B3n%20financiera&f=false>
- Posso, M. (2011). *Proyecto, tesis y marco lógico*. . Quito : Noción.
- Posso, M. (2011). *Proyectos, tesis y Marco Lógico*. Quito: Noción.
- Posso, M. (2011). *Proyectos, Tesis y Marco Lógico*. Quito, Pichincha : Noción Imprenta.
- Rodriguez, D. (20 de julio de 2015). *Contabilidad.eco.do*. Recuperado el 22 de 05 de 2018, de <https://contabilidad.com.do/contabilidad/>
- Roldan, P. N. (2015). *Economipedia*. Recuperado el 21 de 05 de 2018, de <http://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Stang, S. (12 de Agosto de 2007). *La Nación*. Recuperado el 22 de 05 de 2018, de <https://www.lanacion.com.ar/933494-despues-de-la-crisis-surgen-las-microempresas>

Talancón, H. P. (enero-junio de 2007). La matriz FODA. *UAEM.Redalyc.org*, 12(1: 113-130), 114. Recuperado el 2018 de julio de 23, de <http://www.redalyc.org/html/292/29212108/>

Trenza, A. (05 de noviembre de 2018). Plan Financiero. Recuperado el 02 de marzo de 2019, de <https://anatrenza.com/plan-financiero/>

ANEXOS



**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE
ESMERALDAS**

La presente entrevista va dirigida al propietario de la despensa “La Economía” del cantón Esmeraldas, con el objetivo de conocer la situación financiera y económica actual del negocio, en tal virtud, solicito y agradezco su colaboración contestando con sinceridad las siguientes preguntas, a la vez garantizo que la información será de total confidencialidad y para fines profesionales.

- 1. ¿El negocio está obligado a llevar contabilidad?**
- 2. ¿De qué manera organiza la documentación fuente de las operaciones del negocio?**
- 3. ¿Cómo lleva el control contable y tributario del negocio?**
- 4. ¿Lleva un registro de sus ingresos y egresos?**
- 5. ¿Cuenta con un sistema contable informático que le permita registrar las operaciones del negocio?**
- 6. ¿A la fecha cuenta con estados financieros?**
- 7. ¿Planifica las actividades económicas – financieras?**
- 8. ¿Prepara presupuesto de ventas anual?**
- 9. ¿Conoce cuáles son los costos y gastos que se incurren en el negocio?**
- 10. ¿Tiene establecido el punto de equilibrio del negocio?**
- 11. ¿Maneja un presupuesto de compra?**
- 12. ¿Cómo identifica los stocks de los productos máximos, mínimos y críticos que vende?**
- 13. ¿Cómo controla el inventario del negocio?**
- 14. ¿Mantiene ventas a créditos?**
- 15. ¿Cómo controla las ventas a créditos y que tiempo de plazo da para los pagos?**
- 16. ¿Los proveedores le otorgan créditos bajo qué condiciones?**
- 17. ¿Cómo controla los pagos de las compras a créditos y quién las registra?**
- 18. ¿Tiene aperturada una cuenta bancaria para el negocio?**

- 19. ¿Quién realiza las conciliaciones bancarias de los pagos y cada que tiempo lo hace?**
- 20. ¿Quién es la persona encargada de llevar el proceso de la declaración de los impuestos del negocio?**
- 21. ¿Cumple puntualmente con las declaraciones de impuestos?**
- 22. ¿Mantiene al día el pago de permisos municipales?**



La presente entrevista va dirigida al contador financiero de la despensa “La Economía” del cantón Esmeraldas, con el objetivo de conocer la situación financiera y económica actual del negocio, en tal virtud, solicito y agradezco su colaboración contestando con sinceridad las siguientes preguntas, a la vez garantizo que la información será de total confidencialidad y para fines profesionales.

- 1. ¿El negocio está obligado a llevar contabilidad? Si la respuesta es positiva, cuáles son las obligaciones que cumple el contribuyente.**
- 2. ¿Cómo lleva el control contable y tributario del negocio, maneja alguna herramienta informática?**
- 3. ¿De qué manera lleva la documentación fuente de las operaciones del negocio, maneja algún archivador y cómo identificas las transacciones?**
- 4. ¿Cuál es el promedio de compras en números de facturas que se obtiene al finalizar el mes y a cuánto asciende?**
- 5. ¿Cuál es el promedio de ventas en números de facturas que se obtiene al finalizar el mes y a cuánto asciende?**
- 6. ¿Cómo controla el inventario del negocio?**
- 7. ¿Quién realiza las conciliaciones bancarias?**
- 8. ¿Cuáles son los estados financieros que elaboran y a quien son presentados?**
- 9. ¿Cuáles son las áreas planificadas?**
- 10. ¿Prepara presupuesto de ventas anual?**
- 11. ¿Conoce cuáles son los costos y gastos que se incurren en el negocio?**
- 12. ¿Tiene establecido el punto de equilibrio del negocio?**
- 13. ¿Cumple puntualmente con las declaraciones de impuestos?**
- 14. ¿Manifiesta alguna información que aporte para la toma de decisiones del negocio?**

FICHA DE OBSERVACIÓN

ÁREA OBSERVADA	
FECHA	
OBSERVADOR	
DURACIÓN	

CRITERIOS A OBSERVAR CONTABLE Y TRIBUTARIA	PUNTUACIÓN					
	NO	0	1	2	3	4
ESTADOS FINANCIEROS						
DECLARACIONES MENSUALES						
COMPROBANTES DE PAGOS DE IMPUESTOS						
SISTEMA CONTABLE INFORMÁTICO						
REGISTROS CONTABLES						
CONTROL DE INVENTARIO						
CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR						
CONTROL DE CUENTAS POR PAGAR						
CONCILIACION BANCARIA						

OBSERVACIÓN GENERAL

NO	NO SE OBSERVÓ
0	SE OBSERVÓ LA FALTA DE ESTE INDICADOR
1	SE OBSERVÓ SÓLO UNA VEZ

2	SE OBSERVÓ POCAS VECES
3	SE OBSERVÓ ALGUNAS VECES
4	SE OBSERVÓ CON FRECUENCIA

Cuadros de Excel.

ANEXO 1					
ARQUEO DE CAJA					
FECHA: 31/12/2018					
MONEDAS			BILLETES		
VALOR	CANTIDAD	TOTAL	VALOR	CANTIDAD	TOTAL
\$0.05	\$485.00	\$24.25	\$5.00	\$34.00	\$170.00
\$0.10	\$468.00	\$46.80	\$10.00	\$45.00	\$450.00
\$0.25	\$159.00	\$39.75	\$20.00	\$35.00	\$700.00
\$0.50	\$85.00	\$42.50	\$50.00	\$1.00	\$50.00
\$1.00	\$135.00	\$135.00	\$100.00	\$0.00	\$0.00
TOTAL		\$288.30	TOTAL		\$1,370.00
TOTAL DEL EFECTIVO		\$1,658.30			

ANEXO 2					
BANCO					
CONCILIACIÓN BANCARIA					
Archivo de EXCEL			PERIODO: 12/31/2018		
RUC:	080117275-0001		ENTIDAD FINANCIERA: Banco de Guayaquil		
			CUENTA CORRIENTE: -----		
			MONEDA: Dólares		
ANEXO					
	Saldo según libro Diario				\$9,832.56
1(-)	Depositos no abonados				0
2(+)	Cheques no cobrados				0
3(-)	Nota de Banco no considerar en libro Banco				0
4(+)	Nota de Abono no considerar en libro Banco				0
SALDO EXTRACTO BANCARIO					\$9,832.56

ANEXO 3	
Cuentas por Cobrar	
Cliente B	\$100.00
Cliente A	\$50.00
TOTAL	\$150.00

ANEXO 4

Mercaderia

CODIGO	PRODUCTO	CANT	COSTO	TOTAL
2536988	YOGUR-MIX CHIQ- ¡HOJ	148	\$0.47	\$69.56
2536989	LECHE TPK PRISMA 750 ENTERA	152	\$0.87	\$132.24
2536990	LECHE TPK PRISMA 200 ENTERA	112	\$0.43	\$48.16
2536991	LECHE-EST-CHIQUI-FRESA-135	128	\$0.43	\$55.04
2536992	LECHE TPK PRISMA 750 SEMI	120	\$1.08	\$129.60
2536993	LECHE TPK PRISMA 750 DESL	120	\$1.08	\$129.60
2536994	YOGUR-BEB-600-FRUT	111	\$1.29	\$143.19
2536995	AZUCAR BL 50x1KG	8	\$40.00	\$320.00
2536996	AZUCAR BL. 100x1/2 KG	6	\$42.00	\$252.00
2536997	AZUCAR BL. 200x1/4 KG	6	\$42.00	\$252.00
2536998	LONCHIS POLLO 63GRX100	54	\$0.70	\$37.80
2536999	SAL YODADA. FLOUR. 1K	120	\$0.44	\$52.80
2537000	SAL YODADA. FLOUR. 1/2	130	\$0.26	\$33.80
2537001	GELATONI CHIQUI FRESA 120G	168	\$0.42	\$70.56
2537002	SAL YODADA. FLOUR. 2K	60	\$0.71	\$42.60
2537003	NUGGETS POLLO L. DIARIA 152GR	120	\$0.79	\$94.80
2537004	HAMBURGUESA ASADA PLUMROSE 12	160	\$0.80	\$128.00
2537005	CHORIZO LINEA DIARIA	160	\$0.69	\$110.40
2537006	SALCHIPOLLO 100GR MR. POLLO	120	\$0.56	\$67.20
2537007	MORTADELA MR. POLLO 85GRS	90	\$0.60	\$54.00
2537008	SALCH. PERRO CALIENTE 200G PLU	80	\$1.33	\$106.40
2537009	JAMON FRITZ 0.3 KG	50	\$2.01	\$100.50
2537010	CHORIZO FRITZ 0.3 KG	50	\$2.73	\$136.50
2537011	CARNE CON VEGETALES 110GR	60	\$0.79	\$47.40
2537012	PROCAT R-ORIG POLLO EXT CO 1L	300	\$1.93	\$579.00
2537013	PROCAN CRMG ORIGINAL 1 LB	175	\$1.08	\$189.00
2537014	PROCAN ARGM ORIGINAL 1 LB	175	\$0.92	\$161.00
2537015	A. GUST. VITAMINIZADO 1LB X 24	12	\$12.00	\$144.00
2537016	PROCAN CRP POLLOERLECHE 1LB	350	\$1.23	\$430.50
2537017	CHULETAS CON PVP	250	\$7.09	\$1,772.50
2537018	CHORIZO MR.POLLO	60	\$3.31	\$198.60
2537019	MORTADELA EXTRA 5 KG PLUMROSE	100	\$5.56	\$556.00
2537020	MORTADELA LINEA DIARIA 100G P	110	\$0.56	\$61.60
2537021	SALCHICHA LD PLUMROSE 100 GR	320	\$0.52	\$166.40
2537022	AJI PARA SECO (PERUANO) ILE SOBRE 50G	60	\$0.29	\$17.40
2537023	ANIS COMUN ILE SOBRE 9G	60	\$0.08	\$4.80
2537024	ALIÑO ILE BOTELLA PET 500G	60	\$1.04	\$62.40
2537025	HIERBA LUISA AROMATICAS SALUDABLES DISPLAY	24	\$0.91	\$21.84
2537026	MANZANILLA AROMARTICAS SALUDABLES DISPLAY	24	\$0.91	\$21.84
2537027	MENTA AROMATICAS SALUDABLES DISPLAY	24	\$0.91	\$21.84
2537028	TORONJIL AROMATICAS SALUDABLES DISPLAY	24	\$0.91	\$21.84
2537029	CANELA MOLIDA AROMATICAS SALUDABLES DISPLAY	24	\$0.91	\$21.84

2537030	ANIS COMUN AROMATICAS SALUDABLES DISPLAY	24	\$0.91	\$21.84
2537031	MANZANILLA CON MIEL AROMATICAS SALUDABLES	24	\$0.91	\$21.84
2537032	CANELA MOLIDA ELI SOBRE 20G	80	\$0.40	\$32.00
2537033	OREGANO EN HOJA ILE SOBRE 10G	80	\$0.16	\$12.81
2537034	PIMIENTA DULCE GRANO ILE FUNDA PLASTICA	5	\$6.60	\$33.00
2537035	CLAVO DE OLOR ILE FUNDA PLASTICA 1LB	3	\$14.85	\$44.55
2537036	ANIS ESTRELLADO ILE FUNDA PLASTICA 1LB	5	\$5.65	\$28.25
2537037	CANELA CASCARA ILE FUNDA PLASTICA 1LB	5	\$9.15	\$45.75
2537038	AVENA QUAKER LA LEGETIMA HOJUELA 500GR 25	120	\$1.00	\$120.00
2537039	AVENA QUAKER LA LEGETIMA HOJUELA 250GR 50	120	\$0.51	\$61.20
2537040	MAIZABROSA HARINA DE MAIZ 500GR 40	50	\$1.21	\$60.50
2537041	JABON PROTEX COMPLETE 3X110GR24	48	\$2.25	\$108.00
2537042	PAST DENT COLGATE T A 6OML144	120	\$0.82	\$98.40
2537043	PASTA DENTAL TA 60ML 144	120	\$0.86	\$103.20
2537044	KINDER JOY HUEVO SORPRESA T1X126	10	\$10.00	\$100.00
2537045	JABON PROTEX FRESH TRIPACK 330 GR24	48	\$2.26	\$108.48
2537046	JABON PROTEX AVENA TRIPACK 330 GR24	56	\$2.26	\$126.56
2537047	JABON PROTEX HERBAL TRIPACK 330 GR24	56	\$2.26	\$126.56
2537048	BOMBON NOGGY T24 100GR48	60	\$1.75	\$105.00
2537049	BOMBON ROCHER T8 X10 X2 100GR20	25	\$4.55	\$113.75
2537050	HANUTA GALLETAS WAFER T1215	30	\$3.04	\$91.20
2537051	JABON PROTEX VITAMINA E TRIPACK 330 GR24	56	\$2.26	\$126.56
2537052	TARJETAS DE \$10	50	\$9.40	\$470.00
2537053	TARJETAS DE \$6	50	\$5.64	\$282.00
2537054	TARJETAS DE \$3	378	\$2.82	\$1,065.96
2537055	TARJETAS DE \$1	150	\$0.95	\$142.50
2537056	TARJETAS MEGA \$3	150	\$2.82	\$423.00
2537057	TARJETAS MEGA \$6	40	\$5.64	\$225.60
2537058	TARJETAS MEGA \$1	395	\$0.95	\$375.25
2537059	TARJETAS MEGA \$2	250	\$1.90	\$475.00
2537060	LIDER SUAVE 10`S	24	\$27.00	\$648.00
2537061	LARK 20`S	12	\$57.00	\$684.00
2537062	LIDER SUAVE 20`S	24	\$54.00	\$1,296.00
2537063	LARK10`S	24	\$28.50	\$684.00
2537063	MALBOROTH	35	\$20.50	\$717.50
2537064	INT SOL M 20`S	40	\$1.00	\$40.00
2537065	NUTRI FUNDA ENTERA 1LT	16	\$11.50	\$184.00
2537066	NUTRI FUNDA 900 LT	12	\$10.50	\$126.00
2537067	NUTRI FUNDA 1/2 LT	12	\$10.00	\$120.00
2537074	AGUA VIVANT NATURAL 2125cc	144	\$0.54	\$77.76
2537075	VIVANT AGUA 500	96	\$0.19	\$18.24
2537076	VIVANT ST MORA 500	85	\$0.36	\$30.60
2537077	VIVANT ST SANDIA 500	46	\$0.36	\$16.56
2537078	AGUA VIVANT 6 LITRO X 4	52	\$0.98	\$50.96
2537079	COCA COLA SIN AZUCAR 350PET	32	\$2.88	\$92.16
2537080	SPRITE VERDE 350PET	16	\$2.88	\$46.08

2537081	FIORE FRESA SVERDE 350 PET	16	\$2.88	\$46.08
2537082	FANTA FRONTEIR NRJ 350 PET	16	\$2.88	\$46.08
2537083	FIORA MANZANA SVRD 350 PET	16	\$2.88	\$46.08
2537084	INCA K. AMARILLA STV 350 PET	12	\$2.40	\$28.80
2537085	D. VALLE DRZN 250 TTPK 2.0	48	\$3.84	\$184.32
2537086	DASANI SIN GAS 600 PET	6	\$5.28	\$31.68
2537087	COCA COLA 3 LT PT	24	\$16.08	\$385.92
2537088	FIORE FRESA SVERDE 3000 PET	12	\$14.76	\$177.12
2537089	COCA COLA SIN AZUCAR 1950 PET	12	\$16.29	\$195.48
2537090	COCA COLA 1530 PET	48	\$8.04	\$385.92
2537091	COCA COLA 1350CC PET	40	\$13.92	\$556.80
2537092	INCA K. AMARILLA STV 1350	12	\$6.66	\$79.92
2537093	DASANI S/G 1200 PET12	60	\$6.00	\$360.00
2537094	COCA COLA 1000 PET	40	\$10.68	\$427.20
2537095	POWERADE FRU TROPI 1000PET	24	\$4.98	\$119.52
2537097	DASANI S/G 600 PET	45	\$4.08	\$183.60
2537102	D. VALLE DRZN 1000 (6) TTPK 2.0	16	\$5.10	\$81.60
2537103	GEL SAB. 200	72	\$0.65	\$46.80
2537104	TINAPA TOMATE 156GR A/F	35	\$0.91	\$31.85
2537105	OVAL TOMATE 425 GR	15	\$1.72	\$25.80
2537106	LOMITO EN ACET. A/F 80GR TRIPA	96	\$2.41	\$231.36
2537107	CHOCOCAKE 2 UNID. 100GR	60	\$0.65	\$38.86
2537108	RELLENO DE VAINILLA 100GR	60	\$0.65	\$38.86
2537109	REBANADA DE VAINILLA 80 GR	60	\$0.57	\$34.45
2537110	TIGRETON CHOCOLATE 50GR	60	\$0.49	\$29.26
2537111	BIZCOTELAS 75 GR	60	\$1.20	\$72.00
2537112	NACHOS QUESO 150 GR	15	\$1.21	\$18.21
2537113	TORTOLINES PICANTES 150GR	36	\$1.13	\$40.80
2537114	TORTOLINES PICANTES 45GR	120	\$0.40	\$48.38
2537115	TORTOLINES 45GR	120	\$0.40	\$48.38
2537116	TORTOLINES 150 GR	24	\$1.13	\$27.20
2537117	TORTOLINES FAMILIAR 300 GR	24	\$2.02	\$48.57
2537118	SARITA RIZADAS NATURAL 30 GR	120	\$0.33	\$39.37
2537119	SARITA RIZADAS NATURAL 100 GR	72	\$1.03	\$74.41
2537120	SARITA RIZ. CREMA CEBOLLA 30 GR	120	\$0.33	\$39.69
2537121	SARITA RIZ. CREMA CEBOLLA 100 GR	72	\$1.03	\$74.41
2537122	AZUCAR MOR. 50x1KG	198	\$0.90	\$177.41
TOTAL				\$21,569.36

ANEXO 5			
MUEBLES Y ENSERES			
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	COSTO	TOTAL
1	ESCRITORIO	\$150.00	\$150.00
1	MESA PLASTICA	\$35.00	\$35.00
4	SIILLAS PLASTICAS	\$9.00	\$36.00
1	SILLAS DE ESCRITORIO	\$90.00	\$90.00
2	BANCOS	\$5.00	\$10.00
TOTAL			\$321.00

ANEXO 6			
EQUIPO DE OFICINA			
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	COSTO	TOTAL
6	VITRINAS ALUMINIO	\$150.00	\$900.00
8	REFRIGERADORES	\$800.00	\$6,400.00
1	CONGELADOR DE VITRIN	\$1,100.00	\$1,100.00
7	ESTANTERIAS	\$110.00	\$770.00
1	TELEVISOR	\$300.00	\$300.00
TOTAL			\$9,470.00

ANEXO 7			
BIENES DE CONTROL			
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	COSTO	TOTAL
5	TACHOS PARA BASURA	\$12.00	\$60.00
TOTAL			\$60.00

ANEXO 8		
CUENTA Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
PROVEEDORES	MONTO POR PAGAR	TOTAL DE DEUDA
Coca Cola Company	\$1,450.89	\$1,450.89
Distribuidora Tierra Verde	\$1,112.56	\$1,112.56
TESALIA Company	\$436.55	\$436.55
TOTAL		\$3,000.00

ANEXO 9	
PREPAGADOS	
DESCRIPCIÓN	TOTAL
Seguro del negocio (Banco de Guayaquil).	\$550.23