



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Tesis de Grado previo a la  
obtención del título de  
ingeniera en Contabilidad y  
Auditoría. C.P.A.

**TEMA:**

**EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE  
NEUMÁTICOS “OÑA” CANTÓN VALENCIA, PERÍODO 2012-  
2013.**

**Autora**

VILLAMAR QUIMIZ DERLY ZIMENA

**Directora**

CPA. ULLÓN PEREZ MARGARITA, MCA.

Quevedo – Ecuador

**2015**

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS**

Yo, VillamarQuimizDerlyZimena, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

---

VillamarQuimizDerlyZimena

## **CERTIFICACIÓN DELA DIRECTORA DE TESIS**

La suscrita, C.P.A. UllónPérez Margarita, MCA ,Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la Egresada VillamarQuimizDerlyZimena, realizó la tesis de grado previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, tesis titulada **EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS “OÑA” CANTÓN VALENCIA, PERÍODO 2012-2013**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

---

CPA. Margarita Ullón Pérez; MCA

**DIRECTORA DE TESIS**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Presentado a la Comisión Académica de la Facultad de Ciencias Empresariales como requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

**Aprobado**

---

Dra. Badie Cerezo Segovia, MSc.

**PRESIDENTE TRIBUNAL DE TESIS**

---

C.P.A. Rosa Torres Briones, MSc.

**MIEMBRO TRIBUNAL DE TESIS**

---

Ing. Ivonne Ortega Cabrera, MSc.

**MIEMBRO TRIBUNAL DE TESIS**

**Quevedo – Los Ríos – Ecuador**

**2015**

## **AGRADECIMIENTO**

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias y sobre todo felicidad.

Mi gratitud a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo por haberme brindado la oportunidad de formar parte de su casa como templo de aprendizaje y conocimiento, Universidad que quedará grabada en mis pensamientos por todos aquellos momentos vividos de alegrías y el esfuerzo constante.

Le doy gracias a mis padres por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado, y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida.

A mi hermana por ser parte importante de mi vida y representar la unidad familiar.

Mi agradecimiento también va dirigido al Gerente Propietario de la Empresa Comercializadora "Oña" el Sr. Carlos Oña San Andrés por haber aceptado que se realice mi Tesis en su prestigiosa empresa.

Les agradezco la confianza, apoyo y dedicación de tiempo a mis profesores.

## **DEDICATORIA**

Quiero dedicar este triunfo a Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mis padres que me han apoyado en lo que han podido para que pueda ser alguien en la vida.

A mi hermana que por ella he luchado y me he esmerado para poder obtener este gran triunfo

De igual manera dedico a cada una de las personas que de una u otra manera me han apoyado.

**Derly**

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	ii
CERTIFICACIÓN DE LA DIRECTORA DE TESIS.....	iii
CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL DE TESIS.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
INDICE.....	vii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xi
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiii
(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN.....	xiv
RESUMEN EJECUTIVO.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
<b>CAPÍTULO I. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
1.1. Introducción.....	2
1.2. Problematización.....	5
1.2.1. Formulación del Problema.....	6
1.2.2. Sistematización del Problema.....	7
1.2.3. Delimitación del Problema.....	7
1.3. Justificación.....	8
1.4. Objetivos.....	8
1.4.1. General.....	8
1.4.2. Específicos.....	8
1.5. Hipótesis.....	9
1.5.1. General.....	9
1.5.2. Específicas.....	9

1.5.3. Variables Independientes.....	9
1.5.4. Variables Dependientes .....	9

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

2.1. Fundamentación Teórica.....	11
2.1.1. Evaluación.....	11
2.1.1.1. Objetivo de Evaluación.....	11
2.1.1.2. Diferencia de Evaluación.....	11
2.1.1.3. Descripción de Evaluación.....	12
2.1.1.4. Características de Evaluación.....	12
2.1.2. Evaluación Financiera.....	13
2.1.2.1. Objetivo de la Evaluación Financiera.....	13
2.1.2.2. Diferencia de Evaluación Financiera.....	14
2.1.2.3. Descripción de Evaluación Financiera.....	14
2.1.2.4. Característica de Evaluación Financiera.....	15
2.1.3. Rentabilidad.....	15
2.1.3.1. Objetivo de Rentabilidad.....	15
2.1.3.2. Descripción de Rentabilidad.....	16
2.1.3.3. Característica de Rentabilidad.....	16
2.1.4. Empresa.....	16
2.1.4.1. Tipos de Empresa.....	17
2.1.4.2. Objetivo de Empresa.....	18
2.1.4.3. Diferencia de Empresa.....	20
2.1.4.4. Descripción de Empresa.....	20
2.1.4.5. Característica de Empresa.....	21
2.1.5. Comercializadora.....	22
2.1.5.3. Objetivos de Comercializadora.....	23
2.1.5.4. Diferencia de Comercializadora.....	24

2.1.5.5. Descripción de Comercializadora .....	24
2.1.5.6. Característica de Comercializadora .....	25
2.2. Fundamentación Conceptual.....	25
2.2.4. Evaluación.....	25
2.2.5. Evaluación Financiera .....	26
2.2.6. Rentabilidad .....	26
2.2.7. Empresa.....	27
2.2.8. Comercializadora .....	28
2.2.9. Reseña Histórica de Valencia .....	29
2.3. Fundamentación Legal .....	31
2.3.4. Normas de Control Interno .....	31
2.3.4.3. Objetivos .....	32
2.3.4.4. Áreas de las Normas de Control Interno .....	32
2.3.4.5. Normas Generales de Control Interno.....	33
2.3.4.6. Código Tributario.....	33
2.3.4.7. Ley del Régimen Tributario Interno (LORTI) .....	34

### **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1 Materiales y Métodos .....	37
3.1.1. Materiales.....	37
3.1.2. Métodos de la Investigación .....	37
3.1.2.1. Método Descriptivo .....	38
3.1.2.2. Método Histórico Lógico .....	38
3.1.2.3. Método Deductivo.....	39
3.1.2.4. Método Inductivo .....	39
3.2. Tipos de Investigación.....	39
3.2.1. Investigación Exploratoria .....	39
3.2.2. Investigación Bibliográfica.....	39

3.2.3.Técnicas de Investigación .....	40
3.2.3.1.Observación .....	40
3.2.3.2.Entrevista .....	40
3.3. Diseño de Investigación.....	40
3.4. Población de Muestra.....	40
3.4.1.Población.....	40
3.4.2.Muestra.....	40
 <b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	
4.1. Resultados.....	42
4.1.1. Entrevistas .....	43
4.1.1.1. Análisis de la Entrevista al Gerente.....	43
4.1.1.2. Análisis de la Entrevista a la Contadora.....	44
4.1.2. Estados Financieros Períodos 2012-2013 .....	46
4.1.3. Análisis Horizontal de los Estados Financieros Período 2012-2013	58
4.1.5. Análisis vertical de los Estados Financieros Períodos 2012-2013 ...	62
4.1.6. Indicadores Financieros .....	65
4.1.7. Informe de Control Interno.....	76
4.2. Comprobación/ Disprobación de la Hipótesis.....	82
4.3. Discusión.....	83
 <b>CAPÍTULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	
5.1. Conclusiones.....	87
5.2. Recomendaciones.....	88
 <b>CAPÍTULO VI. BIBLIOGRAFÍA</b>	
6.1. Literaturas Citadas.....	90
6.2.Linkografía.....	91

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Recursos Materiales.....	37
Cuadro 2. Población .....	40
Cuadro 3. Planificación de la Investigación.....	42
Cuadro 4. Análisis de la Entrevista al Gerente.....	43
Cuadro 5. Análisis de la Entrevista ala Contadora .....	44
Cuadro 6. Cédula Analítica de Caja-Banco.....	50
Cuadro 7. Cédula Analítica de Crédito Tributario Renta.....	51
Cuadro 8. Cédula Analítica Inventario.....	52
Cuadro 9. Cédula Analítica de Préstamo Bancario.....	53
Cuadro 10. Cédula Analítica de Obligaciones al SRI.....	54
Cuadro 11. Cédula Analítica de Capital Social.....	55
Cuadro 12. Cédula Analítica Utilidades no Distribuidas.....	56
Cuadro 13. Cédula Analítica Utilidad del Período.....	57
Cuadro 14. Análisis Horizontal del Total de Activos Períodos 2012-2013 .....	58
Cuadro 16. Análisis Horizontal del Total de Patrimonio Períodos 2012-2013.....	60
Cuadro 17. Análisis Horizontal del Estado de Resultados Períodos 2012-2013.....	61
Cuadro 18. Análisis Vertical del Total de Activos Períodos 2012-2013 .....	62
Cuadro 19. Análisis Vertical del Total de Pasivos Períodos 2012-2013.....	63
Cuadro 20. Análisis Vertical del Total de Patrimonio Períodos 2012-2013.....	64
Cuadro 21. Análisis Vertical del Estado de Resultados Períodos 2012-2013.....	65
Cuadro 22. Indicador Financiero de Liquidez.....	66
Cuadro 23 Indicador Financiero de Liquidez Inmediata.....	67
Cuadro 24. Indicador Financiero de Capital de Trabajo.....	68
Cuadro 25. Indicador Financiero de Endeudamiento Actual.....	68
Cuadro 26. Indicador Financiero de Endeudamiento Futuro.....	69
Cuadro 27. Indicador Financiero de Endeudamiento.....	70

Cuadro 28. Indicador Financiero de Índice de Rentabilidad.....	71
Cuadro 29. Indicador Financiero de Utilidad Neta del Ejercicio.....	72
Cuadro 30. Indicador Financiero de Costo de Venta.....	73
Cuadro 31. Indicador Financiero de Utilidad Bruta en Venta.....	74
Cuadro 32. Indicador del Apalancamiento Financiero.....	75

## INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Carta de autorizacion al Gerente de la Empresa Oña.....	95
Anexo 2 Matriz del Tema de Investigación .....	96
Anexo 3 Matriz de estudio del problema de investigación .....	97
Anexo 4 Entrevista para el Gerente.....	100
Anexo 5 Entrevista a la Contadora .....	101
Anexo 6 Tarjeta de Presentación de la Empresa.....	102
Anexo 7 RUC de la Empresa.....	103
Anexo 8 Informe del URKUND.....	104
Anexo 9 Fotos.....	105

<b>(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN</b>			
<b>1</b>	<b>Título/ Title</b>	M	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS “OÑA” CANTÓN VALENCIA, PERÍODO 2012-2013.</b>
<b>2</b>	<b>Creador /creator</b>	M	Villamar Quimiz Derly Zimena Universidad Técnica Estatal de Quevedo
<b>3</b>	<b>Materia /Subject</b>	M	Ciencias Empresariales: Análisis financiero
<b>4</b>	<b>Descripción /Description</b>	M	El presente trabajo se realizó, mediante un estudio descriptivo de la problemática, aplicando métodos, técnicas e instrumentos de análisis financiero y económico.
<b>5</b>	<b>Editor /Publisher</b>	M	Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría; Villamar Quimiz Derly Zimena
<b>6</b>	<b>Colaborador /Contributor</b>	O	
<b>7</b>	<b>Fecha /Date</b>	M	
<b>8</b>	<b>Tipo /Type</b>	M	Proyecto de investigación
<b>9</b>	<b>Formato /Format</b>	R	Documento de Word
<b>10</b>	<b>Identificador /Identifier</b>	M	<a href="http://biblioteca.uteq.">http://biblioteca.uteq.</a>
<b>11</b>	<b>Fuente /Source</b>	O	Investigación a Comercial Oña
<b>12</b>	<b>Lenguaje /Lenguaje</b>	M	Español
<b>13</b>	<b>Relación /Relation</b>	O	Ninguno
<b>14</b>	<b>Cobertura /Coverage</b>	O	Análisis financiero
<b>15</b>	<b>Derechos /Rights</b>	M	
<b>16</b>	<b>Audiencia /Audience</b>	O	Proyectede Investigación

## RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación se realizó en la Comercializadora de neumáticos “Oña” que se encuentra ubicada en el cantón Valencia provincia de Los Ríos. El mismo que se encuentra ubicado a 20 minutos de la ciudad de Quevedo se encuentra en las coordenadas 0°57'09" de latitud sur y 79°21'11" de longitud oeste, segundo en extensión, con 987.00 Km<sup>2</sup>. La investigación tuvo una duración de 210 días, el objetivo fue “Evaluar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón valencia, período 2012-2013”. Se acudió hasta las instalaciones de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña”, cantón Valencia, para la recopilación de información a través de una entrevista y estados financieros en base a la sistematización del problema y que se aplicó al contador y personal de oficina de la empresa; además se utilizó en el marco teórico citas bibliográficas referentes a Evaluación Financiera, lo cual me permitió abordar al problema existente en la empresa comercializadora Oña. Se utilizó este tipo de investigación para la revisión de datos o documentos escritos contenidos en textos de trabajos científicos, redes tecnológicas (internet), que servirán de apoyo o base para el desarrollo de la investigación. Deduce propiedades o relaciones partiendo de lo particular a lo general. Se utilizará en el análisis de los datos de manera lógica, de acuerdo a los resultados que se obtenga de la investigación de campo durante el proceso de ejecución de la evaluación financiera. De acuerdo a los resultado la empresa dispone en sus Activos Corrientes de \$ 1.62 para el año 2012 y 0.87 para el año 2013, notándose una disminución en relación al año anterior, Significa que el porcentaje del costo de ventas es de 94.91 % año 2012 y 78.28% año 2013 con relación a las ventas netas de la empresa Oña, además dentro del apalancamiento Indica que por cada dólar del patrimonio de la empresa Oña, Adeuda el 178% año 2012 y 166% año 2013, situación financiera aceptable ya que está dentro de los parámetros normales.

## ABSTRACT

This research was conducted at the Distributor tire "Ona" which is located in the canton Valencia Los Rios province. The same is located 20 minutes from the city of Quevedo is located at coordinates  $0^{\circ} 57'09''$  south latitude and  $79^{\circ} 21'11''$  W, second largest, with 987.00 km<sup>2</sup>. The investigation lasted 210 days, the goal was to "assess the financial management and its impact on the profitability of the company marketing tires" Ona "Canton valencia, 2012-2013". He went to the premises of the marketing company of tires "Ona" Canton Valencia, for the collection of information through a questionnaire and financial statements based on the systematization of the problem and that the accountant and office staff applied the enterprise; also was used in the theoretical framework citations concerning financial evaluation, which allowed me to address the existing problems in the marketing company Ona. This type of research for the review of data or documents contained in written texts of scientific, technological networks (LAN), which will support or base for the development of research was used. Deduce properties or relations starting from the particular to the general. It will be used in the analysis of data logically, according to the results obtained from field research during the execution of the financial evaluation. According to the results the company has in its current assets of \$ 1.62 for 2012 and 0.87 for 2013, noting a decrease from the previous year, means that the percentage of cost of sales is 94.91% in 2012 and 78.28% in 2013 compared to net sales of the company Ona, also within the leverage indicates that for every dollar of equity of the company Ona, Owe the 178% 166% 2012 and 2013, acceptable financial situation and that is within normal parameters.

**CAPÍTULO I**  
**MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN**

## 1.1. Introducción

En el parque automotor a nivel mundial ha presentado un gran crecimiento en las últimas décadas, esto conlleva a que cada vez sea necesario una mayor cantidad de neumáticos, lubricantes, repuestos, y todo lo relacionado con el mantenimiento y cuidado de un vehículo.

En el Ecuador este fenómeno se ha evidenciado de igual manera son similares características de crecimiento en el parque automotor especialmente luego de la dolarización de 1999, lo que ha impulsado el comercio no solo de vehículos, sino de todo lo que respecta a la línea de mantenimiento de automotores, este fenómeno se ha visto reflejado en un crecimiento tanto en la oferta como la demanda, lo que ha obligado a que las empresas dedicadas a este tipo de comercio oferten cada vez más y mejores productos con menores precios obligando a que este tipo de mercado sea cada vez más competitivos.

En el cantón Valencia, provincia de Los Ríos observa un crecimiento en el mercadeo, lo cual ha permitido que la empresa Comercializadora de neumáticos "Oña" expanda la venta de sus productos, beneficiando a la ciudadanía en general del cantón.

Comercializadora de neumáticos "Oña" dedicada a la venta de neumáticos nace en el año de 1999 como un negocio familiar su dueño y fundador Sr. Carlos Oña San Andrés y actual propietario desde sus inicios se encuentra ubicada en el cantón Valencia, lotización Abel Jiménez, calle profesor Hidrovo número s/n junto a la Escuela Particular Gladys Cedeño de Olivo.

La empresa tiene marcada su trayectoria en la comercialización de neumáticos cuenta con una clientela de muchos años de experiencia sin embargo dados los antecedentes anteriormente indicado, la empresa se ha encontrado con dificultades debido a la competencia que ha debilitado sus ventas no se ha permitido cumplir con el crecimiento deseado.

Por tal motivo se ha considerado que es importante realizar una evaluación financiera para determinar la incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña”, ubicada en el Cantón Valencia, año 2013.

La evaluación financiera tiene una gran importancia dentro de las empresas públicas y privadas, ya que presentar información pertinente y concisa, relativa a los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un periodo para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales para examinar la capacidad de la entidad, generar flujos futuros de efectivo, evaluar la capacidad, cumplir con sus obligaciones, determinar el financiamiento interno y externo, analizar los cambios presentados en el efectivo, y establecer las diferencias entre la utilidad neta y los recaudos y desembolsos.

Además, la evaluación financiera presenta los indicadores de eficiencia, eficacia y economía para la buena toma de decisiones en la empresa, es decir del cumplimiento de las obligaciones contables y financieras acorde a los parámetros y procedimientos establecidos en la ley.

La investigación, aplicada a la empresa Comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón Valencia, se encuentra estructurado de la siguiente manera:

El capítulo I, está compuesto por el marco contextual de la investigación, se ha identificado los problemas que presenta dicha empresa, en base a los cuales se han planteado el problema de investigación, el objetivo general y específicos; hipótesis, variables dependientes e independientes.

El capítulo II, contiene el marco teórico de la investigación el cual reúne la fundamentación conceptual, legal y teórica, en las mismas que se ha apoyado la presente investigación.

El capítulo III, comprende la metodología de la investigación que hace énfasis a los materiales, métodos utilizados en el inicio de la investigación, técnicas e instrumentos que permitieron obtener el criterio de los involucrados información necesaria para analizar el problema planteado en la presente investigación.

El capítulo IV, está conformado por los resultados requeridos para realizar este proyecto y el cronograma de actividades donde consta el tiempo que demanda la ejecución de la investigación, comprende todo el marco referencial actualizado, que sustentan el problema de investigación e hipótesis

El capítulo V, las conclusiones y recomendaciones de la investigación en base a los objetivos

El capítulo VI, Describe de manera detallada la literatura citada de acuerdo a las normas APAs

El Capítulo VII, Muestra los anexos considerados como sustento de la Investigación.

## **1.2. Problematización**

En la teoría y en la práctica de las finanzas cambian con rapidez, lográndose avance significativo en el reconocimiento del papel que estas desempeñan en la economía, tanto en el ámbito macroeconómico como en el empresarial.

En tal sentido, las finanzas han tomado un enfoque trascendental en la medida en que la utilización eficiente de los recursos, la optimización de sus fuentes de financiamiento, los efectos de la información, la globalización financiera y los cambios de la legislación fiscales, invaden el ámbito de la toma de decisión financiera en las empresas.

En el Ecuador en un porcentaje significativo aplican como herramienta de evaluación financiera, es decir que desconocen los flujos de caja de manera periódica, mismo que en ocasiones son llevado de manera empírica, es así que no ha permitido que los empresarios puedan llevar un control adecuado de sus efectivos y además puedan canalizar o cumplir con sus deudas contraídas.

Frente a esta situación es indispensable realizar la evaluación financiera con el fin de mejorar las actividades en el cumplimiento de sus objetivos y demás normativas vigentes.

En el cantón Valencia, provincia de Los Ríos, se ha visto el crecimiento inminente de la comercializadora de neumáticos, lo cual ha permitido que el mercado se expanda con empresas, como es el caso de la empresa "Oña" la misma que por su actividad económica está en la obligación de cumplir con leyes y regulaciones tributarias del Ecuador.

## **Diagnóstico**

La evaluación financiera permite obtener información para la toma de decisiones en base a un análisis realizado a los estados financieros de la comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón Valencia, se diagnostica que el deficiente control de los efectivos a causa de no llevar un flujo de efectivo no permite determinar cuáles son sus ingresos mensuales para cubrir sus deuda a corto plazo.

El insuficiente conocimiento de los indicadores como herramientas financieras genera problemas al momento de la toma de decisiones, además no se realiza de forma adecuada las declaraciones en el Servicio de Rentas Internas (SRI), debido al personal con perfil inadecuado.

### **1.2.1. Formulación del Problema**

En el Ecuador la gestión financiera en las empresas es importante porque con la aplicación de las diferentes normativas vigentes hay que tomar decisiones de manera acertada, porque con el incumplimiento de una se puede caer en un error u omisión, lo cual perjudica la buena imagen de la empresa.

De acuerdo a lo expuesto se plantea como pregunta general de investigación lo siguiente:

¿Cuál es la incidencia financiera en relación a la rentabilidad de la comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón valencia, período 2012-2013?

### 1.2.2. Sistematización del Problema

La investigación referente a la evaluación financiera, misma que consiste en la inclusión de los flujos de caja de financiación del capital. Esta evaluación se realiza en dos etapas, se realiza un primer flujo de caja para saber cómo es el proyecto sin la financiación. Es agregar al flujo de caja operativo el flujo de caja de financiación.

- ¿Qué tan confiable es la documentación que respaldan los asientos contables y financieros?
- ¿Cuál es el grado de veracidad de la información que ayuda para la toma de decisiones en la empresa?
- ¿Cómo la incidencia de la rentabilidad permite el desarrollo de la empresa?

### 1.2.3. Delimitación del Problema

Este trabajo de investigación tiene como objetivo la evaluación financiera en relación a la rentabilidad de la comercializadora de neumáticos "Oña" cantón Valencia, año 2013

**ÁREA:** Administrativa  
**CAMPO DE ACCIÓN:** Proyecto de Investigación  
**OBJETO DE ESTUDIO:** Comercializadora de neumáticos "Oña"  
**LUGAR:** Cantón Valencia

### **1.3. Justificación**

Las nuevas aplicaciones de las normas contables y tributarias tiene incidencia en la constantes reformas legales, de allí que la evaluación financiera en las empresa es importante, ya que para una buena toma de decisión hay que realizar varios aspectos que involucra esta herramienta.

Es así que hay que con una investigación de este tipo se está realizando un aporte a la empresa porque beneficiará a sus directivos y, empleados y clientes, y a la comunidad en general, ya que se contara con información fidedigna y veraz que ayudan a la buena marcha y control de la empresa.

La presente investigación titulada “Evaluación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” cantón Valencia, período 2012-2013”, permitirá verificar mediante los indicadores financieros aplicado a sus estados financieros y flujos de efectos.

### **1.4. Objetivos**

#### **1.4.1. General**

Realizar una evaluación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” cantón valencia, período 2012-2013.

#### **1.4.2. Específicos**

- Examinar la confiabilidad de la documentación que respalda los estados financieros.
- Evaluar el análisis vertical, horizontal de los estados financieros de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón valencia, período 2012-2013.

- Determinar mediante el análisis de los indicadores financieros la rentabilidad, liquidez de la empresa comercializadora Oña.

## **1.5. Hipótesis**

### **1.5.1. General**

Con la evaluación financiera se determina la incidencia en la rentabilidad de la empresacomercializadora de neumáticos “Oña” cantón valencia, período 2012-2013.

### **1.5.2. Específicas**

- La documentación que respalda los asientos y estados financieros es confiable.
- El análisis de los estados financieros permitirá conocer la situación económica y financiera de la empresa.
- Los indicadores financieros permitirán a la empresa determinar que la empresa es rentable y cuenta con una estructura financiera sólida.

### **1.5.3. Variables Independientes**

- La documentación que respalda los asientos.
- El análisis de los estados financieros
- Los indicadores financieros

### **1.5.4. Variables Dependientes**

- Estados financieros confiables.
- La situación económica y financiera de la empresa.
- La empresa es rentable y cuenta con una estructura financiera sólida

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## **2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.1.1. Evaluación**

Evaluación es uno de los más manejados por los profesionales de la educación. En buena parte de las ocasiones dicho rutina está asociado a los exámenes y las apreciaciones, es decir, a la evaluación de los productos del aprendizaje. Este manejo posee que ver con el juicio de la evaluación que tiene la mayoría de la población. El propio Diccionario de la Real Academia Española da dos definiciones de la voz *evaluación*: “1. Señalar el valor de una cosa. 2. Estimar, apreciar, calcular el valor de una cosa”(Aguirre Gomez, 2011).

#### **2.1.1.1. Objetivo de evaluación**

Evaluar mediante trabajo de gabinete y afirmado en averiguación proveída por la presentación, la dependencia o entidad, la consistencia en cuanto a su delineación, planeación estratégica, cobertura y focalización, operación, percepción de la población objetivo y resultados.

Expresa que la evaluación Lo anterior, con el fin de que las recomendaciones de este análisis puedan retroalimentar el diseño y la gestión del programa(Aguirre Gomez, 2011).

#### **2.1.1.2. Diferencia de evaluación**

Evaluar es investigar la cantidad de una cosa, de un prodigio, de una característica o de un producto. Hay comprobación cuando se compara una cosa cualquiera con otra que se ha designado como unidad de medida. Ejemplo: Determinar en metros el largo de un salón, el peso de una persona en kilogramos, el nivel de comprensión de un estudiante, los resultados del aprendizaje mediante un test.

La medición proporciona información que posibilita la evaluación. En este sentido, la medición es previa a la evaluación, está supeditada a ésta y sirve a sus propósitos. En el sistema educativo tanto la medición como la evaluación constituyen un solo componente(Aguirre Gomez, 2011).

#### **2.1.1.3. Descripción de evaluación**

La descripción y el análisis de cargos tienen que ver directamente con la productividad y competitividad de las empresas, ya que implican una relación directa con el recurso humano que en definitiva es la base para el desarrollo de cualquier organización. Son herramientas que permiten la eficiencia de la administración de personal, en cuanto que son la base para la misma. Una descripción y análisis de cargos concienzudos y juiciosos dan como resultado la simplificación en otras tareas propias de este sector de la organización(Aguirre Gomez, 2011).

#### **2.1.1.4. Características de evaluación.**

Siendo la Evaluación unacausafundamentalmente pedagógico,consignado a controlar y asegurar la disposición de los aprendizajes, en elCurrículo de Formación Docente debe acusar las siguientes características:

- a. Debe afirmar el logro de aprendizajes de eficacia, evitando todo carácter violento y toda gestión que tienda a desalentar a quien aprende.
- b. Debe ayudar a disponer a cada estudiante en el nivel curricular que le admita tener superación.
- c. Debe ser integral en una doble dimensión: a) Recoge y procesa información sobre el conjunto de aprendizajes intelectuales, afectivo-actitudinales y operativo-motores de los estudiantes. b) Detecta las causas del éxito o fracaso, obteniendo y procesando información sobre todos los factores que intervienen en dichos aprendizajes.

- d. Debe ser permanente, constituyendo un proceso continuo en su previsión y desarrollo, facilitando una constante y oportuna realimentación del aprendizaje.
- e. Debe ser sistemática, articulando en forma estructurada y dinámica las acciones y los instrumentos que programa y utiliza.
- f. Debe ser objetiva, ajustándose a los hechos con la mayor precisión posible.
- g. Debe considerar el error y el conflicto como fuentes de nuevos aprendizajes y la gestión y autogestión de errores y conflictos como instrumentos fundamentales para la formación integral.
- h. Debe ser diferencial, precisando el grado de avance y el nivel de logro de cada estudiante.
- i. Debe ser efectivamente participante, para lo cual los estudiantes deben manejar las técnicas que les permitan autoevaluarse y evaluar a sus pares(Aguirre Gomez, 2011).

## **2.1.2.Evaluación Financiera**

La Evaluación Financiera es el transcurso mediante el cual una vez limitada la inversión originaria, los beneficios futuros y los costos durante la etapa de ejercicio, consiente determinar la rentabilidad de un proyecto(Meza Orozco, 2009).

### **2.1.2.1. Objetivo de la Evaluación Financiera**

Estos se enmarcan en la elaboración y publicación de estados financieros honestos, cuyo factor es de suma importancia en las relaciones con el exterior, conjuntamente de ser un importante elemento de la tarea interna, es por ello que una información financiera confiable es un objetivo importante a cumplir.

Para que los estados financieros sean confiables deben seguir los siguientes requisitos:

- Tener principios contables aceptados y apropiados a las circunstancias.
- Poseer información financiera suficiente y apropiada, resumida y clasificada en forma adecuada.
- Presentar los hechos financieros de forma tal que los estados financieros manifiesten adecuadamente la situación financiera, los resultados de las sistematizaciones y los flujos de orígenes y aplicaciones de recursos en forma apropiada y razonable (Rosero Cambil, 2011).

### **2.1.2.2. Diferencia de Evaluación Financiera**

El objetivo de la presente es subrayar las diferencias existentes entre tres tipos de evaluaciones que generalmente se llevan a cabo en el área de la formulación y evaluación de proyectos: la económica, la financiera y la social. La evaluación de proyectos quizá sea la fase más conocida, aunque no necesariamente la mejor comprendida del trabajo relacionado con los proyectos. Los autores diversos no tienen una óptica común al respecto. Una revisión de la literatura nos permite concluir que los autores no dedican suficiente espacio a clarificar estas diferencias, algo que puede ser de una importancia esencial para académicos y estudiantes (Guajardo & Cantu, (2009)).

### **2.1.2.3. Descripción de Evaluación Financiera**

Es fundamental de los analistas de proyectos es contribuir directa o indirectamente a que los recursos disponibles en la economía sean asignados en la forma más racional entre los distintos usos posibles.

Quienes deben decidir entre las diversas opciones de inversión o quienes deban sugerir la movilización de recursos hacia un determinado proyecto, asumen una gran responsabilidad, pues sus recomendaciones pueden afectar en forma significativa los intereses de los inversionistas (públicos o

privados), al estimular la asignación de recursos hacia unos proyectos en detrimento de otros.

En esencia, el análisis financiero debe incluir un examen razonablemente robusto de los flujos de efectivo con el fin de identificar los impactos del flujo de caja de cada año en el horizonte del proyecto (Miranda, 2013).

#### **2.1.2.4. Característica de Evaluación Financiera**

La evaluación financiera de proyectos es diferente, pero involucra la prudente determinación de cada factor que constituye un proyecto: su flujo de fondos, seguros, desembolso de capital y tiempo en el cual los costos serán recuperados y las ganancias producidas (Aguirre Gomez, 2011).

#### **2.1.3. Rentabilidad**

En el lenguaje del análisis financiero se entiende que cuando se quiere evaluar la rentabilidad en una empresa, lo que se desea es evaluar la cifra de utilidades logradas en relación con la inversión que las originó (Ochoa Guadalupe, 2012).

##### **2.1.3.1. Objetivo de Rentabilidad**

Comprender los objetivos de rentabilidad de una inversión antes de invertir el dinero es un aspecto crítico de reconocer el nivel de riesgo que has asumido. Aunque los objetivos de rentabilidad se pueden establecer de forma muy específica o más general, de cualquier manera esta información sirve como indicador de qué tan agresiva o conservadora es la inversión. Tener una valuación para este indicador clave puede ayudar a los inversores a tomar decisiones más informadas y estratégicas (Ochoa Guadalupe, 2012).

### **2.1.3.2. Descripción de Rentabilidad**

La rentabilidad es el contenido que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos(Aguirre Gomez, 2011).

### **2.1.3.3. Característica de Rentabilidad**

La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios. La rentabilidad es lo que buscan los inversores al invertir sus ahorros en las empresas. La rentabilidad es, al menos una parte, de lo que busca el accionista con sus decisiones directivas. La rentabilidad es lo que miden los inversores al decidir si reinvierten sus ahorros en una determinada compañía, o si, por el contrario, retiran sus fondos. La rentabilidad es, probablemente, uno de los conceptos menos comprendidos por quienes lo utilizan a diario.

La rentabilidad obtenida. Decíamos que la definición de rentabilidad necesita tres componentes: 1) el beneficio obtenido, 2) el monto de capital invertido para obtenerlo y 3) el tiempo transcurrido desde que se realizó la inversión (Lorenzo Preve, 2008).

### **2.1.4. Empresa**

"Iniciación a la Organización y Técnica Comercial", la empresa "es una organización social que utiliza una gran variedad de recursos para alcanzar determinados objetivos". Explicando este concepto, el autor menciona que la empresa "es una organización social por ser una asociación de personas para la explotación de un negocio y que tiene por fin un determinado objetivo, que puede ser el lucro o la atención de una necesidad social"(Chiavenato , Idalberto, 2009).

#### **2.1.4.1. Tipos de Empresa**

##### **Públicas**

Aquella en que tanto la propiedad del capital, como su gestión y toma de decisiones están bajo el control gubernamental. Uno de los principales objetivos, pudiendo tener otros, como seguridad nacional u obtener ganancias. Las organizaciones estatales que tienen autonomía financiera no constituyen empresas públicas(Franklin, Benjamín., 2013).

##### **Privadas**

Es el resto de empresas que funcionan con capital privado y cuyo objetivo último es la obtención de beneficios.Dentro de las empresas privadas están también las agrícolas y pecuarias(Campiña, &, Fernandez, M., 2010).

##### **Empresas agrícolas**

Es considerarse a una empresa como el grupo de personas con intereses comunes de cualquier clase en el ejercicio de una actividad económica, que constituye una unidad reconocida comúnmente, con existencia y distinta de su asociado(Aguirre Gomez, 2011).

##### **Empresa agropecuaria**

Organizaciones comerciales o grupos de personas que por su iniciativa o unión voluntaria se dedican a la explotación agrícola, persiguiendo objetivos encaminados a lograr el proceso de desarrollo agropecuario. El desarrollo de estas empresas implica la provisión y utilización de recursos renovables, pues en ellos está plasmado el esfuerzo que el hombre realiza mediante la aplicación de procedimientos diversos que hacen tomar de la naturaleza todos sus elementos sin cambiar su estructura para satisfacer necesidades(Bravo Valdiviezo, (2012)).

#### **2.1.4.2. Objetivo de Empresa**

Cada empresa crea sus propios objetivos de acuerdo a las necesidades que cada una tenga, pero establece que hay tres categorías de objetivos generales, estos son los objetivos de servicio, objetivos sociales y objetivos económicos(Campiña, &, Fernandez, M., 2010).

##### **Objetivos de servicio.**

En este punto, objetivo se divide en tres:

- Alcance del objetivo de servicio.

Las empresas buscan satisfacer las necesidades del consumidor, por medio de su producto o servicio.

- Demandas de los consumidores.

Las empresas que ofrecen un producto o un servicio, y este es de mala calidad o en su defecto, no cumple con las necesidades del cliente, tiende a fracasar al contrario de las empresas que ofrecen un producto o servicio que cumple con las expectativas del cliente.

- Demandas de los usuarios.

De acuerdo a las necesidades de los clientes las empresas buscan satisfacerlas, esto trae como consecuencia que haya una mayor competitividad entre ellas, logrando ofrecer mejores servicios y a su vez los clientes buscan la mejor satisfacción de sus necesidades, haciéndose más exigentes en la búsqueda de las mismas(Bravo Valdiviezo, (2012)).

## **Objetivo social.**

Este objetivo consta de cuatro partes:

- Alcance del objetivo social.

Este objetivo se basa en alcanzar las necesidades de la empresa, de la autoridad oficial y de la comunidad.

- Demandas del gobierno.

Este punto se basa en cumplir oportunamente con sus obligaciones tributarias para contribuir con el desarrollo del país.

- Demandas de los colaboradores.

La empresa debe buscar la satisfacción de los miembros que colaboran dentro de ella, esta satisfacción no solo es económica sino también deben capacitar a cada uno de sus miembros.

- Demandas de la comunidad.

Las necesidades de la comunidad deben de ser respetadas por la empresa, estableciendo el buen uso del territorio ocupado dentro de la misma, reduciendo el ruido de su maquinaria, la poca emisión de gases que contaminen el medio ambiente, etc.(Bravo Valdiviezo, (2012)).

## **Objetivo Económico.**

Este último, se divide en cuatro:

- Alcance del objetivo económico.

Las empresas buscan obtener utilidades, por medio de un servicio o producto dado al consumidor.

- Demandas de la institución.

Las organizaciones deben estar preparadas para cualquier situación que se les presente.

- Demandas de los acreedores.

Los acreedores tienen la necesidad de cobrar en el tiempo establecido por brindarnos un servicio o producto.

- Demandas de los accionistas.

Los accionistas reciben dividendo por la inversión hecha en la organización, pero a su vez, tienen la obligación de crear nuevas empresas (Bravo Valdiviezo, (2012)).

#### **2.1.4.3. Diferencia de Empresa**

Las empresas se dividen en dos clases, públicas y privadas.

- La empresa privada.

En esta empresa el capital pertenece a un grupo de inversionistas, que tiene como fin la obtención de un beneficio económico mediante la satisfacción de alguna necesidad

- La empresa pública.

En este tipo de empresas el capital pertenece al Estado, y su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social, pudiendo o no obtener un beneficio económico (Aguirre Gomez, 2011).

#### **2.1.4.4. Descripción de Empresa**

Cuando procure financiación, y hasta cuando redacte un sencillo documento interno, debe ser capaz de presentar una imagen clara de las actividades de su empresa. La descripción de su empresa es su visión corporativa, e incluye: quién es usted, qué ofrecerá, qué necesidades de mercado intentará satisfacer y por qué es viable su idea comercial.

Muchos empresarios cometen el error de administrar sin una visión; una situación que limita la capacidad de crecimiento y éxito de la empresa. Un empresario sin visión tendrá dificultades para describir la empresa, y cuando se le solicite que describa la empresa proporcionará una descripción larga y engorrosa, con algunas frases trilladas, o compuesta de jerga incomprensible. Una descripción concisa y fácil de utilizar para la empresa lo

ayudará con su plan de negocios, y también le proporcionará numerosos beneficios en situaciones que se le presentarán diariamente - desde el establecimiento de relaciones comerciales hasta hacer llamadas en frío para concertar una entrevista con un periódico. Generalmente, una sección de descripción de la empresa incluye:

- Un resumen de la industria
- Información acerca de la empresa
- Descripciones de los productos y/o servicios
- El posicionamiento
- La estrategia de precios (Coronado, (2009)).

#### **2.1.4.5. Característica de Empresa**

Elementos que la componen:

- Factores activos: empleados, propietarios, sindicatos, bancos, etc.
- Factores pasivos: materias primas, transporte, tecnología, conocimiento, contratos financieros, etc.
- Organización: coordinación y orden entre todos los factores y las áreas.

**Factores Activos:** Personas físicas y/o jurídicas (entre otras entidades mercantiles, cooperativa, fundaciones, etc.) que constituyen una empresa realizando, entre otras, aportación de capital (sea puramente monetario, sea de tipo intelectual, patentes, etc.). Estas "personas" se convierten en accionistas de la empresa.

Participan, en sentido amplio, en el desarrollo de la empresa:

- Administradores.
- Clientes.
- Colaboradores y compañeros.

- Fuente financiera.
- Accionistas.
- Suministradores y proveedores.
- Trabajadores.

**Factores Pasivos:** Todos los que son usados por los elementos activos y ayudan a conseguir los objetivos de la empresa. Como la tecnología, las materias primas utilizadas, los contratos financieros de los que dispone, etc.

**Organización Jerárquica y Departamental de una Empresa:** Dentro de una empresa hay varios departamentos o áreas funcionales. Una posible división es:

- Producción y logística
- Dirección y recursos humanos
- Comercial (marketing)
- Finanzas y administración
- Sistemas de información
- Ventas

Pueden estar juntas o separadas en función del tamaño y modelo de empresa. (Coronado, (2009)).

### **2.1.5. Comercializadora**

La comercialización son actividades relacionadas con la transferencia del producto de la empresa productora al consumidor final y que pueden generar costos para el proyecto. Es necesario detallar la cadena de comercialización desde que el producto sale de la fábrica hasta que llega al usuario. Hay muchas modalidades, se debe señalar si los productos fabricados por la empresa se van a vender a puerta de fábrica, a nivel de mayorista, a nivel de minorista o a nivel de consumidores. Y determinar si se va a utilizar

publicidad, para la promoción del producto, empaques, servicio al cliente, transporte y otros y los costos que ocasionan al producto(Conteras,J., 2008).

### **2.1.5.3. Objetivos de Comercializadora**

Los objetivos de una empresa son resultados, situaciones o estados que una empresa pretende alcanzar o a los que pretende llegar, en un periodo de tiempo y a través del uso de los recursos con los que dispone o planea disponer.

Establecer objetivos es esencial para el éxito de una empresa pues éstos establecen un curso a seguir y sirven como fuente de motivación para los miembros de la misma.

Pero además de ello, otras ventajas de establecer objetivos para una empresa son:

- Permiten enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
- Sirven de guía para la formulación de estrategias.
- Sirven de guía para la asignación de recursos.
- Sirven de base para la realización de tareas o actividades.
- Permiten evaluar resultados al comparar los resultados obtenidos con los objetivos propuestos y, de ese modo, medir la eficacia o productividad de la empresa, de cada área, de cada grupo o de cada trabajador.
- Generan coordinación, organización y control.
- Generan participación, compromiso y motivación y, al alcanzarlos, generan satisfacción.
- Revelan prioridades.
- Producen sinergia.
- Disminuyen la incertidumbre (Arturo K., 2014).

#### **2.1.5.4. Diferencia de Comercializadora**

Diferencias entre una Empresa Comercial y una Empresa Industrial La Empresa Industrial lleva la Contabilidad General La Empresa Comercial se encarga de vender los productos ya elaborados La Empresa Industrial se encarga de transformar la materia prima en productos terminados o intermedios La Empresa Comercial cuenta con ejecutivos de venta para realizar sus operaciones La Empresa Industrial cuenta con obreros para trabajar en la producción La Empresa Industrial tiene como principal recurso material: la materia prima La Empresa Comercial tiene como principal recurso material: la mercadería La Empresa Comercial lleva la Contabilidad General La Empresa Industrial tiene un Superintendente de aduanas La Empresa Industrial cubre costos de producción(Ortiz Vanessa, 2013).

#### **2.1.5.5. Descripción de Comercializadora**

Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:

- Mayoristas: Venden a gran escala o a grandes rasgos.
- Minoristas (detallistas): Venden al por menor.
- Comisionistas: Venden de lo que no es suyo, dan a consignación.

Las empresas comerciales compran una mercancía que luego venden normalmente a un precio superior, pero sin haberle efectuado ninguna transformación sustancial. Los productos que compra ya están terminados y en igual forma los venden luego a los consumidores sin variaciones de fondo, excepción hecha quizás de modificaciones menores en los empaques y otras por estilo (Martinez Jorge, 2013).

#### **2.1.5.6. Característica de Comercializadora**

Son los que compran un producto o productos a los mayoristas o a las fábricas directamente y luego los revenden a los consumidores sin cambiar las características del producto. Ejemplos, las tiendas de víveres, los almacenes de vestidos, los almacenes de electrodomésticos, las librerías etc. (Thomson Reuters, 2013).

## **2.2. Fundamentación Conceptual**

#### **2.2.4. Evaluación**

Según Casanova, (2010) expresa que "La Evaluación consigue definirse, como la "obtención de información rigurosa y sistemática para describir con datos válidos y honestos acerca de una situación con objeto de fundar y emitir un juicio de valor con respecto a ella. Estas evaluaciones permitirán tomar las decisiones constantes en orden a corregir o mejorar el ambiente evaluado (pág. 123).

Un car opina que evaluar radica en atribuir un valor, un juicio sobre algo o alguien, en situación de un proyecto supuesto o evidente. En este sentido, evaluar es una actividad suficiente común que ejecutamos en multitud de ocasiones en nuestra vida cotidiana, y que suele tolerar acciones como almacenar información, pronunciar un juicio a partir de una asimilación, y alcanzar una decisión al respecto. La ejecución de evaluar es algo muy usual. Hay que adquirir decisiones constantemente y hay que seleccionar entre los que nos conviene y lo que no.

Según expresa Pérez (2011) muestra que evaluación es fijar, valorar equivale a valorar, a atribuir valor a la situación evaluada. Sin embargo, y aunque cabe pensar en evaluar por evaluar, o en profesionales de la evaluación que perfeccionan su tarea con la manifestación del juicio de valor haciéndolo llegar a quienes le encomendaron la estimación, el verdadero sentido de

esta es el de utilizar de base a la toma de las disposiciones que correspondan: comprar un piso o una joya, leer un libro, ir a ver determinada película u obra teatral..., aunque, en estos casos, la decisión la tomen personas diferentes del "evaluador"

### **2.2.5. Evaluación Financiera**

Según Ocho (2012) exterioriza que "La evaluación financiera es el transcurso por el cual se hacen los cálculos obligatorios para comprobar si el proyecto es posible desde el punto de panorama de la rentabilidad de la inversión" (pág. 226).

Según Cepeda (2009) señala que "La Evaluación Financiera es el juicio mediante el cual una vez precisada la inversión originaria, los beneficios futuros y los precios durante la etapa de acción, permite establecer la rentabilidad de un proyecto" (pág. 26).

Conrado (2009) Muestra que "Radica en decretar la rentabilidad productiva del propósito a costos del mercado. Es señalar, que desea medir lo que el proyecto gana o pierde a partir del punto de vista comercial y económico".

### **2.2.6. Rentabilidad**

Según Guajardo (2009) Presenta que "La rentabilidad es la capacidad que posee algo para multiplicarse suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando concibe superiores ingresos que egresos, un cliente es beneficioso cuando genera mayores ingresos que consumos, un espacio o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores admisiones que costos. La rentabilidad es la de una serie que calcula la relación entre la utilidad o la ganancia lograda, y la inversión o los capitales que se utilizaron para obtenerla" (pág. 125).

Expresa Arturo K (2009) que la adquisición de decisiones aplicada a las líneas o los productos que deben conservar o eliminarse, así como el estudio de cuales consumidores deben conservarse o perderse, o que rutas o zonas deben perdurar desaparecer. Hoy en día esta serie de providencias son fundamentales para que un comercio pueda permanecer a largo plazo”.

Según(ABC, 2014). Ostentan que “La rentabilidad es una concordancia entre los capitales necesarios y el beneficio módico que procede de ellos. En la economía, la rentabilidad financiera es contemplada como aquella relación que existe entre el beneficio económico que se consigue de determinada ejercicio y los recursos que son solicitados para la procreación de dicho beneficio. En otras palabras, puede entenderse a la rentabilidad o “returnonequity” en inglés (ROE), como el regreso que recibe un accionista en una empresa por colaborar económicamente de la misma”.

### **2.2.7. Empresa**

Explica Bravo (2012) que “Es un ente compuesta por capital y trabajo que se propone a movimientos de producción, comercialización y prestación de bienes y servicios a la sociedad”(pág. 11).

Según Banda (2011) menciona que “Es la institución o agente financiero que adquiere decisiones sobre la manejo de componentes de la producción para conseguir los bienes y servicios que se ofertan en el mercado. La actividad lucrativa consiste en la innovación de bienes intermedios (materias primas y productos semielaborados) en bienes finales, mediante el empleo de elementos productivos (básicamente trabajo y capital)”(pág. 145).

Romero (2012) manifiesta que “Se especifica a empresa como una unidad conformada por personas ambiciones, realizaciones bienes materiales, volúmenes procesos y capacidad financiera”.

### **2.2.8. Comercializadora**

Barrera (2014) dice que “La comercialización se ocupa de aquello que los clientes desean, y habría servir de guía para lo que se origina y se ofrece. La comercialización es a la vez un conjunto de movimientos ejecutados por organizaciones, y una causa social. Se da en dos planos: Micro y Macro. Se utilizan dos definiciones: Micro comercialización y macro comercialización. La primera observa a los clientes y a las actividades de las organizaciones individuales que los sirven. La otra considera pródigamente todo nuestro sistema de producción y comercialización”.

Según Hurtado (2008) argumenta que “La comercialización es el aspecto de la mercadotecnia más vago y, esta razón, el más abandonado. Al ejecutar la fase de pre factibilidad en la valoración de un propósito, muchos investigadores absolutamente informan en el estudio que la empresa podrá vender de modo directo el producto al público o al consumidor con el cual evitan toda la parte de comercialización.

La comercialización es el dinamismo que permite al fabricante hacer llegar un bien o servicio al consumidor con los beneficios de tiempo y lugar” (pág. 64).

Contreras (2008) menciona que “La comercialización forma actividades correspondidas con el traspaso del producto de la empresa productora al consumidor final y que obtienen generar costos para el proyecto. Es necesario puntualizar la cadena de comercialización desde que el producto sale de la fábrica hasta que llega al beneficiario. Hay muchas modalidades, se deude señalar si los productos fabricados por la entidad se van a vender a puerta de fábrica, a nivel de mayorista, a nivel de minorista o a nivel de consumidores. Y establecer si se va a utilizar propagación, para la promoción del producto, empaques, servicio al cliente, transporte y otros y los costos que ocasionan al producto”(pág. 231).

### **2.2.9. Reseña Histórica de Valencia**

(<http://es.wikipedia.org>, (2012)). Indica que “El nombre de Valencia se origina por el año de 1887 cuando se estableció a orillas de un estero, un hombre de nombres Gregorio Valencia, quien se dedicaba a practicar la hechicería, razón por la que era conocido entre sus pobladores. Así estos empezaron a nombrar al estero como Estero Valencia y de a poco se conoció al caserío con dicho nombre.

Antes de la creación de la provincia de Los Ríos, existía un pueblo habitado por indios colorados que después tomó el nombre de San Pablo a orillas del río Pilaló. Con motivo de la destrucción del pueblo de San Pablo de los Colorados, sus habitantes se dispersaron por el río Pilaló.

Después de un largo ir y venir se asentaron en la zona de la hacienda Chicoleado y más tarde se logró la expropiación de la hacienda y se procedió a realizar gestiones para conseguir su parroquialización es así que el 17 de agosto de 1944 se consigue el propósito, siendo jurisdicción del cantón Quevedo.

El 60 por ciento de los habitantes valencianos provienen de otras regiones del país. Valencia fue elevado a la categoría de cantón el 29 de diciembre de 1995 por el gobierno del arquitecto Sixto Durán Ballén, pero las autoridades seccionales establecieron que los festejos fueran trasladados al 13 de diciembre.

El cantón cuenta con tres parroquias: La parroquia Valencia que es a la vez parroquia urbana del cantón, además de las parroquias La Unión y Nueva Unión, también urbana.

Además de un gran número de recintos a lo ancho y largo de su territorio como: Chipe, Chipe Hamburgo, San Pablo, Costa Azul, Guampe, La Cadena, Lampa, El Vergel, Unión del Bimbe, Ni un paso atrás, El Achiote,

González Suárez, Transbal, Baltasara, Cimbria, Guantupí, Poza Onda, Tonglo entre otros. Cooperativa 12 de Julio, Cooperativa 6 de Agosto. El cantón Valencia no cuenta con parroquias rurales.

Para el presente estudio se ha tomado como referencia la propuesta teórica de DUARTE, Katalina. 2013. Estructura básica de un análisis financiero. McGraw Hill México. Páginas 5, indica que. El objetivo del análisis financiero es servir de herramienta para generar mayor rentabilidad del capital de la empresa, evalúa las repercusiones financieras, coordina aportes financieros, evalúa la efectividad de la administración financiera de una empresa, evalúa incentivos locales para determinar la conveniencia de asumir un cambio en la empresa con relación al ingreso incremental que deja el mismo.

Su estructura básica se divide en 4 ítems:

**Preparar las Cuentas:** la información básica para hacer el análisis económico financiero de una empresa son los estados financieros, para llegar al final del análisis no basta con esta información sino que muchas veces se requiere información externa de la empresa. Preparar cuentas es simplificarlas en cifras fundamentales que son necesarias para estudiar la situación de la empresa, liquidez, rentabilidad y riesgo.

**Efectuar un Análisis Patrimonial:** aquí se estudia el patrimonio de la empresa, desde el punto de vista del activo (estructura económica) como desde el punto de vista de su financiación (estructura financiera). Lo que se estudia tanto en la estructura económica y financiera son dos cosas: la composición de la empresa; qué peso tiene cada partida del activo sobre el total y qué peso tiene cada partida del pasivo sobre el total. También debe observarse su evolución, cómo ha ido cambiando a lo largo de varios años la estructura patrimonial.

**Realizar el Análisis de Pasivos:** Cuando se dice análisis de pasivos dentro del contexto de análisis financiero, nos referimos a la capacidad de la empresa para devolver sus deudas, tanto a corto, como a largo plazo.

**Hacer el Análisis Económico:** La razón de ser de la empresa es la obtención de beneficios, la empresa existe para generar rentabilidad que implique creación de valor para el accionista, el análisis económico es el estudio de si la empresa está obteniendo una rentabilidad suficiente”.

## **2.3. Fundamentación Legal**

Las Normas de Control Interno utilizan para evidenciar y verificar el grado de acatamiento en cuanto a eficiencia, eficacia y economía de los objetivos de las instituciones públicas y privadas así como, los reglamentos, estatutos y políticas institucionales.

### **2.3.4. Normas de Control Interno**

(Ambrosio, V., (2014)). Indica que “Las Normas de Control Interno para el Sector Público son guías generales dictadas por la Contraloría General de la República, con el objeto de promover una sana administración de los recursos públicos en las entidades en el marco de una adecuada estructura del control interno. Estas normas establecen las pautas básicas y guían el accionar de las entidades del sector público hacia la búsqueda de la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones.

Los titulares de cada entidad son responsables de establecer, mantener, revisar y actualizar la estructura de control interno, que debe estar en función a la naturaleza de sus actividades y volumen de operaciones, considerando en todo momento el costo/beneficio de los controles y procedimientos implantados.

Las normas de control interno se fundamentan en principios y prácticas de aceptación general, así como en aquellos criterios y fundamentos que con mayor amplitud se describen en el marco general de la estructura de control interno para el sector público que forma parte de este documento”.

#### **2.3.4.3. Objetivos**

(Ambrosio, V., (2014)). Expone que “Las Normas de Control Interno para el Sector Público tienen los objetivos siguientes:

- Servir de marco de referencia en materia de control interno para las prácticas y procedimientos administrativos y financieros;
- Orientar la formulación de normas específicas para el funcionamiento de los procesos de gestión e información gerencial en las entidades públicas;
- Proteger y conservar los recursos de la entidad, asegurando que las operaciones se efectúen apropiadamente;
- Controlar la efectividad y eficiencia de las operaciones realizadas y que éstas se encuentren dentro de los programas y presupuestos autorizados;
- Permitir la evaluación posterior de la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones, a través de la auditoría interna o externa, reforzando el proceso de responsabilidad institucional; y,
- Orientar y unificar la aplicación del control interno en las entidades públicas”.

#### **2.3.4.4. Áreas de las Normas de Control Interno**

(Ambrosio, V., (2014)). Menciona que “Las normas de control interno para el Sector Público se encuentran agrupadas por áreas y subáreas. Las áreas de trabajo constituyen zonas donde se agrupan un conjunto de normas relacionadas con criterios afines las áreas previstas son las siguientes”:

#### **2.3.4.5. Normas Generales de Control Interno**

(Ambrosio, V., (2014)).Comenta que “Las normas generales para el control interno son:

- Normas de control interno para la administración financiera gubernamental
- Normas de control interno para el área de abastecimiento y activos fijos
- Normas de control interno para el área de administración de personal
- Normas de control interno para el área de obras públicas”.

#### **2.3.4.6. Código Tributario**

(Código Tributario, (2013)). Señala que “De conformidad a la atribución que le otorga a la Comisión de Legislación y Codificación el Art. 139 de la Constitución Política de la República, en esta Codificación se han suprimido: del Libro III, del Título I, los capítulos II y III relacionados al Tribunal Distrital de lo Fiscal y sus Atribuciones, conforme lo establecido en el Art. 191 y numeral 2 del Art. 198 de la Constitución Política de la República; y, por lo dispuesto en el literal h) del Art. 11 de la Ley Orgánica del Consejo Nacional de la Judicatura; y, Título III, del Recurso de Casación, que se encuentra establecido en la Ley de Casación.

Igualmente, se suprime del Libro IV, Título III, la Sección 2a del Capítulo II relacionado a la Denuncia; los Capítulos III, IV, V relacionados al Sumario, de los Recursos y Consultas, y, Trámite de los Recursos; y, del Capítulo VI, la Sección 1ra de las Contravenciones, ya que al momento son aplicables las disposiciones contenidas en el Código de Procedimiento Penal”.

#### **2.3.4.7. Ley del Régimen Tributario Interno (LORTI)**

##### **Impuesto al Valor Agregado. (Art. 52)**

(Lorti, (2014)). Art. 52.- Objeto del impuesto.- Se establece el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley.

##### **Costos y Gastos Deducibles. (Art. 10)**

(Lorti, (2014)). Art. 10.- Deducciones.- En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

##### **Ingresos Exentos. (Art. 9)**

(Lorti, (2014)). Art. 9.- Exenciones.- Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

1.- Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales o extranjeras, no domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición o de personas naturales no residentes en el Ecuador. También estarán exentos de impuestos a la renta, los dividendos en acciones que se distribuyan a consecuencia de la aplicación de la reinversión de utilidades en los términos definidos en el artículo 37 de esta Ley, y en la misma relación proporcional.

**Impuesto a la Renta y Anticipo del Impuesto a la Renta. Art. 72 (RALORTI).**

**Art. 72.- IVA pagado en Actividades de Exportación.-**

(Lorti, (2014)). Indica que “Las personas naturales y las sociedades que hubiesen pagado el impuesto al valor agregado en las adquisiciones locales o importaciones de bienes que se exporten, así como aquellos bienes, materias primas, insumos, servicios y activos fijos empleados en la fabricación y comercialización de bienes que se exporten, tienen derecho a que ese impuesto les sea reintegrado, sin intereses, en un tiempo no mayor a noventa (90) días, a través de la emisión de la respectiva nota de crédito, cheque u otro medio de pago. Se reconocerán intereses si vencido el término antes indicado no se hubiese reembolsado el IVA reclamado. El exportador deberá registrarse, previa a su solicitud de devolución, en el Servicio de Rentas Internas y éste deberá devolver lo pagado contra la presentación formal de la declaración del representante legal del sujeto pasivo”.

**CAPÍTULO III**  
**METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

## 3.1 Materiales y Métodos

### 3.1.1. Materiales

En el cuadro 1, se presentan los materiales y equipos que se utilizaron para el desarrollo de la investigación.

**Cuadro 1. Recursos Materiales**

Rubros	Cantidad
<b>Equipos</b>	
Computadora (horas)	1
Pen drive	1
<b>Materiales</b>	
Resmas A4	3
Carpetas	6
Apoya manos	5
CD	10
Empastado	2
Libros	3
Lápices	4
Bolígrafos	6
Corrector	1

Elaborado por: Autora

### 3.1.2 Métodos de la Investigación

#### 3.1.2.1 Método Descriptivo

Sirvió para la tabulación de los resultados de la investigación.

#### 3.1.2.2 Método Histórico Lógico

Este método permite describir los hechos históricos de la investigación, es decir sobre los años anteriores como se ha manejado la empresa en el campo financiero.

### **3.1.2.3 Método Deductivo**

Deduce propiedades o relaciones partiendo de lo general a lo particular. Se utilizó en el análisis de los datos de manera lógica, de acuerdo al problema a investigar durante el proceso de ejecución de la evaluación financiera.

### **3.1.2.4 Método Inductivo**

Describe el problema de lo particular a lo general. Se utilizó en el análisis de los datos de manera lógica, de acuerdo a los resultados que se obtenga de la investigación de campo durante el proceso de ejecución de la evaluación financiera.

## **3.2 Tipo de Investigación**

Se aplicó para buscar y elaborar nuevas explicaciones de los fenómenos a investigar mediante la observación en el campo, visita a las instalaciones de la empresa.

### **3.2.1 Investigación Exploratoria**

Se acudió hasta las instalaciones de la empresa comercializadora de neumáticos "Oña", cantón Valencia, para la recopilación de información a través de una entrevista y estados financieros en base a la sistematización del problema y que se aplicó al contador y personal de oficina de la empresa; además se utilizará en el marco teórico citas bibliográficas referentes a Evaluación Financiera, lo cual me permitirá abordar al problema existente en la empresa.

### **3.2.2 Investigación Bibliográfica**

Se utilizó este tipo de investigación para la revisión de datos o documentos escritos contenidos en textos de trabajos científicos, redes tecnológicas (internet), que servirán de apoyo o base para el desarrollo de la investigación.

### **3.2.3 Técnicas de Investigación**

#### **3.2.3.1. Observación**

Permitió observar todos los procedimientos y obtener la información necesaria que necesito para llevar a cabo esta investigación.

#### **3.2.3.2. Entrevista**

Se aplicó una guía de entrevista al gerente de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña”

### **3.3. Diseño de Investigación**

El marco teórico se elaboró considerando las variables independiente y dependiente de acuerdo a los objetivos planteados.

Se visitó a la Comercializadora de neumáticos “Oña”, para realizar las observaciones y obtener la documentación primaria sobre el objeto de estudio de esta investigación.

Mediante la recopilación de documentos administrativos y contables de la Comercializadora de neumáticos “Oña” se obtuvo los resultados descritos de los procesos en esta indagación.

Los resultados fueron tabulados y analizados por período así como las encuestas y los análisis financieros

El diseño de la firma auditora, el cual se detalla a continuación



### **3.4. Población de Muestra**

#### **3.4.1 Población**

La población está conformada por el personal que trabaja en la empresa la comercializadora de neumáticos “Oña” los propios que son 2, quienes facilitaran la información y documentación que soportará esta investigación. Debido a que el número de la población es reducido, para los efectos de este estudio se tomó la totalidad de la población como muestra.

#### **Cuadro 2. Población**

<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
Gerente	1
Contador	1

**Elaborado por: Autora**

#### **3.4.2. Muestra**

Por ser una población finita nos e aplica fórmulas para determinar la muestra

**CAPÍTULO IV**  
**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

## 4.1. Resultados

Para obtener los resultados de la investigación se aplicaron instrumentos como la entrevista, mismos que facilitaron el análisis y diagnóstico de la situación actual de la investigación. Planificación de la investigación

**Cuadro 3. Planificación de la Investigación**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ	
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC	
<p><b>Objetivo:</b> Realizar una evaluación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos "Oña" cantón valencia, período 2012-2013.</p>				
N°	Procedimientos	Ref. P/T	Fecha	Responsable
1	Visita a las instalaciones de la comercializadora Oña	CN-01	18/10/2015	MUP
2	Solicitar documentos financieros		28/10/2014	MUP
3	Realizar entrevistas a gerente y contadora	EF-01	13/11/2014	MUP
4	Analizar los estados financieros vertical y horizontal	IF-01	14/12/2014	MUP
5	Aplicar indicadores financieros		14/01/2015	MUP

## 4.1.1. Entrevistas

### 4.1.1.1. Análisis de la Entrevista al Gerente

**Cuadro 4. Análisis de la Entrevista al Gerente**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DENEUMÁTICOS</b> <b>JACIÓN FINANCIERA</b>		<b>Elaborado por:</b> VQDZ	
			<b>Supervisado por:</b> UPMC	
<b>ENTREVISTA</b>				
<b>Entrevistador:</b> VillamarQuimizDerlyZimena <b>Entrevistado:</b> Gerente				
N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Cuenta el comercial con misión, visión y objetivos bien definidos?		1	El comercial no tiene una misión, visión y objetivos bien concretos.
2	¿Posee el comercial un manual de funciones?		1	Existe la predisposición de elaborar un manual de funciones.
3	¿El comercial cuenta con un organigrama estructural?		1	Actualmente no tiene un organigrama estructural ya que solo son dos personas
4	¿Tienen definido un Reglamento Interno de Trabajo?	1		El comercial tiene definido un Reglamento Interno de Trabajo.
5	¿Cambian continuamente las políticas el comercial?		1	No se realizan cambios continuos en las políticas.
6	¿En el área existe un calendario para el control de actividades a desempeñar por los trabajadores?	1		El área cuenta con un calendario para el control de actividades.
7	¿El comercial tiene un clima laboral idóneo?	1		Existe un buen clima laboral en el comercial.
8	¿Al Gerente se le presenta un informe periódicamente para una adecuada toma de decisiones?	1		Le presentan al Gerente el informe de las actividades para la toma de decisiones.
9	¿El Gerente convoca con frecuencias a reuniones al Talento Humano para establecer ideas en busca del bienestar de la empresa?	1		El Gerente se reúne frecuentemente con el Talento Humano para el dialogo de diversos temas.
10	¿Conoce la rentabilidad del negocio mediante la aplicación de las herramientas contables?	1		Mediante los estados financieros
11	¿En la empresa aplican las normativas y leyes vigentes?	1		Se aplican las normas y leyes vigentes.
<b>TOTAL</b>		<b>7</b>	<b>4</b>	

#### 4.1.1.2. Análisis de la Entrevista ala Contadora

**Cuadro 5. Análisis de la Entrevista ala Contadora**

		<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>		<b>Elaborado por:</b> VQDZ
		<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>		<b>Supervisado por:</b> UPMC
<b>ENTREVISTA</b>				
<b>Entrevistador:</b> VillamarQuimizDerlyZimena <b>Entrevistado:</b> Contadora				
<b>N°</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
1	¿Cuenta el comercial con un programa contable acorde a sus necesidades?	1		El comercial tiene un programa contable
2	¿Tiene un plan de cuenta estructura para el comercial?	1		La contadora de la Comercializadora "Oña" indica que toda empresa debe regirse a un plan de cuenta el mismo deberá estructurarse a las necesidades de cada entidad.
3	¿La empresa comercializadora de neumáticos "Oña" elabora sus estados financieros mensualmente?	1		Si realiza los estados financieros mensualmente, ya que es necesario elaborar sus estados financieros mensualmente de acuerdo a las necesidades regidas por la ley.
4	¿Se realizan las declaraciones de impuestos periódicamente?	1		El comercial efectúa las declaraciones mensualmente
5	¿Se requiere alguna orden escrita y numerada para la salida de mercancía del local?	1		Para la salida de mercadería del local se requiere alguna orden escrita y numerada, para de esta manera podemos constatar la existencia en stock
6	¿Existe un sistema de control para las entradas y salidas de inventarios?	1		Se cuenta con un sistema de control para las entradas y salidas de inventarios para poder ofrecer al cliente lo que está disponible en bodega

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA</b> <b>NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b> VQDZ		
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b> UPMC		
<b>ENTREVISTA</b>				
<b>Entrevistador:</b> VillamarQuimizDerlyZimena <b>Entrevistado:</b> Contadora				
<b>N°</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
7	¿Son consistentes y uniformes durante todo el período contable el sistema de registro contable de compra venta?	1		De acuerdo a lo señalado por la contadora son consistentes y uniformes durante todo el período contable el sistema de registro contable de compra venta ya que es necesario conocer las compras y ventas efectuadas periódicamente
8	¿Se realiza arqueo de caja diariamente?		1	La contadora manifiesta que no se realiza arqueo de caja diariamente, para reflejar el ingreso de dinero diariamente
9	¿Se realiza arqueo de banco mensualmente?		1	Manifestó que no se realiza arqueo de banco mensualmente, el cual es importante para constatar los pagos a proveedores como depósitos efectuados por clientes
	<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	

#### 4.1.2. Estados Financieros Períodos 2012-2013

La situación económica y financiera de la empresa comercializadora "Oña" se presenta en los siguientes estados financieros.

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	<b>VQDZ</b>
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	<b>UPMC</b>
<b>Oña San Andrés Carlos Alberto</b> Ruc: 1708062672001 Dir. Lot. Abel Jiménez Calle Prof. Hidrovo Valencia- Los Ríos- Ecuador			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> <b>Período del 1 de Enero al 31 Diciembre 2012</b>			
<b>ACTIVOS</b>			
Activo Corriente			
Caja-Banco	\$ 16.440,74		
Crédito Tributario Renta	2.813,21		
Inventario	3.876,00		
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>			<b>\$ 23.129,95</b>
<b>PASIVO</b>			
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo Corriente			
Préstamo Bancario	\$ 9.616,82		
Obligaciones al SRI	519,28		
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>			<b>\$ 10.136,10</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	\$ 4.680,85		
Utilidades no Distribuidas	4.773,36		
Utilidad del Período	3.539,64		
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>\$ 23.129,95</b>
<hr/> Carlos Oña San Andrés Gerente Propietario		<hr/> C.P.A Erika Zambrano C. Contadora	



EMPRESA COMERCIALIZADORA  
E NEUMÁTICOS

EVALUACIÓN FINANCIERA

Elaborado por:

VQDZ

Supervisado por:

UPMC

## Oña San Andrés Carlos Alberto

Ruc: 1708062672001

Dir. Lot. Abel Jiménez Calle Prof. Hidrovo  
Valencia- Los Ríos- Ecuador

### ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES Período del 1 de Enero al 31 Diciembre 2012

<b>Ventas Netas</b>					<b>\$ 382.077,37</b>
Venta de Mercadería				\$ 382.077,37	
(-) Costo de Venta					362.646,75
Inv. Inicial de Mercadería		\$ 2.960,36			
(+) Compras de Mercadería	\$ 369.984,76	<u>363.562,39</u>	366.522,75		
(-) Devolución Compra		<u>6.422,37</u>			
(-) Inv. Final de Mercadería			<u>3.76,00</u>		
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>					<b>\$19.430,62</b>
(-) Gasto Administrativos					
Gasolina			\$ 50,89		
Materiales para Reparación			716,80		
Repuesto para Vehículo			394,31		
Servicio de Reencauche			13.989,31		
Fletes y Acarreos			61,00		
Otros Gastos			201,31		
Servicios Varios			410,60		
Alimentación			<u>66,88</u>		<u>\$ 15.890,98</u>
<b>UTILIDAD DEL PERÍODO</b>					<b><u><u>\$ 3.539,64</u></u></b>

Carlos Oña San Andrés  
Gerente Propietario

C.P.A Erika Zambrano C.  
Contadora



EMPRESA COMERCIALIZADORA  
E NEUMÁTICOS

EVALUACIÓN FINANCIERA

Elaborado por:

VQDZ

Supervisado por:

UPMC

### Oña San Andrés Carlos Alberto

Ruc: 1708062672001

Dir. Lot. Abel Jiménez Calle Prof. Hidrovo  
Valencia- Los Ríos- Ecuador

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período del 1 de Enero al 31 Diciembre 2013

#### ACTIVOS

Activo Corriente		\$ 40.466,13
Caja-Banco	\$ 21.286,45	
Crédito Tributario IVA	1.006,59	
Crédito Tributario Renta	5.595,09	
Inventario	<u>12.578,00</u>	

#### ACTIVO FIJO

Activo Depreciable		\$ 20.991,63
Vehículo	\$ 22.491,07	
(-) Depreciación Acumulada	<u>1.499,44</u>	

#### TOTAL DE ACTIVO

**\$ 61.457,76**

#### PASIVO

Pasivo y Patrimonio		
Pasivo Corriente		
Préstamo Bancario	\$ 23.948,31	
Obligaciones al SRI	<u>600,61</u>	

#### TOTAL DE PASIVOS

**\$ 24.548,93**

#### PATRIMONIO

Capital Social	4.680,85	
Utilidades no Distribuidas	8.313,00	
Utilidad del Período	<u>23.914,99</u>	<u>36.908,84</u>

#### TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

**\$ 61.457,76**

Carlos Oña San Andrés  
Gerente Propietario

C.P.A Erika Zambrano C.  
Contadora



EMPRESA COMERCIALIZADORA  
DE NEUMÁTICOS  
  
EVALUACIÓN FINANCIERA

Elaborado por:

VQDZ

Supervisado por:

UPMC

**Oña San Andrés Carlos Alberto**

Ruc: 1708062672001

Dir. Lot. Abel Jiménez Calle Prof. Hidrovo

Valencia- Los Ríos- Ecuador

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**Período del 1 de Enero al 31 Diciembre 2013**

<b>Ventas Netas</b>				<b>\$ 405.832,24</b>
Venta de Mercadería			\$ 405.832,24	
(-) Costo de Venta				317.676,87
Inv. Inicial de Mercadería		\$ 3.876,00		
(+) Compras de Mercadería	\$ 333.001,18	<u>326.378,87</u>	330.254,87	
(-) Devolución Compra	<u>6.622,31</u>			
(-) Inv. Final de Mercadería			<u>12.578,00</u>	
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>				<b>\$ 88.155,37</b>
(-) Gasto Administrativos				
Honorarios Profesionales		\$ 1.044,63		
Repuesto para Vehículo		47,32		
Fletes y Acarreos		20,00		
Servicios Varios		61.628,99		
Depreciaciones		<u>1.499,44</u>		
				\$ <u>64.240,38</u>
<b>UTILIDAD DEL PERÍODO</b>				<b>\$ <u>23.914,99</u></b>

Carlos Oña San Andrés  
Gerente Propietario

C.P.A Erika Zambrano C.  
Contadora

## Cuadro 6 .Cédula Analítica de Caja-Banco

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	<b>VQDZ</b>
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	<b>UPMC</b>

### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CÉDULA ANALÍTICA

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>ACTIVOS</b>				
Caja-Banco	16.440,74	21.286,45	4.845,71	29,47

Activo es un recurso controlado por la EMPRESA, como resultado de sucesos pasados, del que la misma espera obtener en el futuro, beneficios económicos.

De acuerdo a la normativas vigentes NIIF para PYMES y NIC 7 sección 7 Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo es necesario que pueda ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Por tanto, una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento a corto plazo, por ejemplo tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Las participaciones en el capital de otras empresas quedarán excluidas de los equivalentes al efectivo a menos que sean, sustancialmente, equivalentes al efectivo, como por ejemplo las acciones preferentes adquiridas con proximidad a su vencimiento, siempre que tengan una fecha determinada de reembolso.

**Cuadro 7 .Cédula Analítica de Crédito Tributario Renta**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CÉDULA ANALÍTICA**

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>ACTIVOS</b>				
Crédito Tributario Renta	2.813,21	5.595,09	2.781,88	98,89

De acuerdo a la normativas vigentes NIC 1 y NIIF para PYMES y en el Código tributario (Art. 43).-Estados financieros a ser utilizados en el análisis de crédito.- Las entidades financieras así como las Instituciones del Estado que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las personas naturales o sociedades, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

**Cuadro 8. Cédula Analítica Inventario**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	<b>VQDZ</b>
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	<b>UPMC</b>

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CÉDULA ANALÍTICA**

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>ACTIVOS</b>				
Inventario	3.876,00	12.578,00	8.702,00	224,51

De acuerdo a la normativas vigentes NIC 1 y NIIF para PYMES. El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

**Cuadro 9. Cédula Analítica de Préstamo Bancario**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b> <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Elaborado por:</b> VQDZ
		<b>Supervisado por:</b> UPMC

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CÉDULA ANALÍTICA**

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>PASIVOS</b>				
Préstamo Bancario	9.616,82	23.948,31	14.331,49	149,03

Pasivo es un OBLIGACION ACTUAL de la EMPRESA, como resultado de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la EMPRESA espera obtener en el futuro, beneficios económicos. Es decir que la empresa presento un aumento del 149,03% en relación al año anterior, que de acuerdo a la normativas vigentes NIC 23 Costos por Préstamos Una entidad puede adquirir inventarios con pago aplazado. Cuando el acuerdo contenga de hecho un elemento de financiación, como puede ser, por ejemplo, la diferencia entre el precio de adquisición en condiciones normales de crédito y el importe pagado, este elemento se reconocerá como gasto por intereses a lo largo del periodo de financiación.

**Cuadro 10. Cédula Analítica de Obligaciones al SRI**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CÉDULA ANALÍTICA**

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>PASIVOS</b>				
Obligaciones al SRI	519,28	600,61	81,33	5,66

De acuerdo a las normativas vigentes NIC y NIIF para PYMES señalan queEL PASIVO es la aportación o participación de terceras personas en el financiamiento de una EMPRESA,

Activos y Pasivos Contingentes, Provisiones (NIC-37) Esta Norma debe ser aplicada por todas las entidades, al proceder a contabilizar sus provisiones y activos y pasivos contingentes, excepto:a. Aquéllos que se deriven de contratos pendientes de ejecución, excepto cuando el contrato es oneroso; yb. Aquéllos de los que se ocupe alguna otra Norma Internacional de Contabilidad.c. No aplica a instrumentos financieros (incluyendo las garantías) que caen en el alcance de la NIC 39: Instrumentos Financieros:d. Cuando otra norma se ocupe de un tipo específico de provisión, pasivo contingente o activo contingente se usará esa norma.- Contratos de construcción (NIC 11)- Impuesto a las ganancias (NIC 12)- Arrendamientos (NIC 17)- Beneficios a empleados (NIC 19)- Contratos de seguro (NIIF 4).

**Cuadro 11. Cédula Analítica de Capital Social**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
CÉDULA ANALÍTICA**

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	4.680,85	4.680,85	0	0,00

De acuerdo a la normativas vigentes NIC1 y NIIF para PYMES sección **80** Una entidad que no tenga el capital dividido en acciones, como por ejemplo las diferentes fórmulas asociativas o fiduciarias, revelará información equivalente a la requerida en el párrafo 79(a), mostrando los cambios producidos durante el ejercicio en cada categoría de las que componen el patrimonio neto y los derechos, privilegios y restricciones asociados a cada una.

**Cuadro 12. Cédula Analítica Utilidades no Distribuidas**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
CÉDULA ANALÍTICA**

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>PATRIMONIO</b>				
Utilidades no Distribuidas	4.773,36	8.313,00	3.539,64	74,15

De acuerdo a la normativas vigentes NIIF y NIC 1 para PYMES sección: **90**  
Una entidad revelará el importe del impuesto a las ganancias relativo a cada componente del otro resultado global, incluyendo los ajustes por reclasificación, en el estado del resultado global o en las notas.

**Cuadro 13. Cédula Analítica Utilidad del Período**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
CÉDULA ANALÍTICA**

CUENTA	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>PATRIMONIO</b>				
Utilidad del Período	3.539,64	23.914,99	20.375,35	575,63

De acuerdo a la normativas vigentes NIC 1 y NIIF para PYMES: **88** Una entidad reconocerá todas las partidas de ingresos y gastos de un ejercicio en el resultado, a menos que una NIIF requiera o permita otra manera de efectuar el reconocimiento.

**89** Algunas NIIF especifican las circunstancias en las que una entidad reconocerá determinadas partidas fuera del resultado del ejercicio corriente. La NIC 8 especifica dos de estas circunstancias: la corrección de errores y el efecto de cambios en las políticas contables. Otras NIIF requieren o permiten que componentes de otro resultado global que cumplen la definición de ingreso o gasto proporcionada por el Marco conceptual se excluyan del resultado (véase el párrafo 7).

**4.1.3. Análisis Horizontal de los Estados Financieros Período 2012-2013**  
**Cuadro 14. Análisis horizontal del Total de Activos Período 2012-2013**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS		Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA		Supervisado por:	UPMC
Descripción	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>ACTIVOS</b>	23.129,95	40.466,13	17.336,18	74,95
Activo Corriente				
Caja-Banco	16.440,74	21.286,45	4.845,71	29,47
Crédito Tributario IVA		1.006,59	1.006,59	100,00
Crédito Tributario Renta	2.813,21	5.595,09	2.781,88	98,89
Inventario	3.876,00	12.578,00	8.702,00	224,51
<b>ACTIVO FIJO</b>				
Activo Depreciable				
Vehículo		22.491,07	22.491,07	100,00
(-) Depreciación Acumulada		1.499,44	1.499,44	100,00
Total activos fijos		<b>20.991,63</b>	<b>20.991,63</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>23.129,95</b>	<b>61.457,76</b>	<b>38.327,81</b>	<b>165,71</b>

Fuente: Estado Situación Financiera  
 Elaborado por: Autora

En el año 2012 se observa que el total de activo es de 23.129,95 dólares y en el año 2013 es de 61.457,76 dólares, presentado un incremento en relación al año anterior de 38.327,81 dólares, en términos absoluto y en términos porcentual de 165.71%, en relación a la mayor incidencia dentro de los activos corrientes esta inventarios con 8.702,00 dólares y en porcentaje 224.51% con relación al total de activos, dentro de la cuenta de activos fijos el 100% corresponde a Vehículo y depreciación ya que el año 2013 es donde se adquirieron estos activos.

**Cuadro 15. Análisis Horizontal del Total de Pasivos del Período 2012-2013**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>  <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	Elaborado por:	VQDZ
		Supervisado por:	UPMC

Descripción	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>PASIVO</b>				
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo Corriente				
Préstamo Bancario	9.616,82	23.948,31	14.331,49	149,03
Obligaciones al SRI	519,28	600,61	81,33	15,66
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>10.136,10</b>	<b>24.548,92</b>	<b>14.412,82</b>	<b>142,19</b>

Fuente: Estado de Situación Financiera  
Elaborado por: Autora

En el año 2012 se observa que el total de pasivo es de 10.136,10 dólares y en el año 2013 es de 24.548,92 dólares, presentado un incremento en relación al año anterior de 14.412,82 dólares es decir que presentó un aumento, la cuenta de mayor incidencia en relación al total de pasivos son los préstamos presentaron un incremento del 142.19 % en relación al año anterior.

**Cuadro 16. Análisis Horizontal del total de Patrimonio Período 2012-2013**

		<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>		Elaborado por:	VQDZ
		<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>		Supervisado por:	UPMC
Descripción	Años		Variación		
	2012	2013	Absoluta	%	
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	4.680,85	4.680,85	0	0,00	
Utilidades no Distribuidas	4.773,36	8.313,00	3.539,64	74,15	
Utilidad del Período	3.539,64	23.914,99	20.375,35	575,63	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>12.993,85</b>	<b>36.908,84</b>	<b>23.914,99</b>	<b>184,05</b>	
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>23.129,95</b>	<b>61.457,76</b>	<b>38.327,81</b>	<b>165,71</b>	

Fuente: Estado de Situación Financiera  
Elaborado por: Autora

En el año 2012 se observa que el total de patrimonio es de 12.993,85 dólares y en el año 2013 es de 36.908,84 dólares, presentado un incremento en relación al año anterior de 23.914,99 dólares es decir que presentó en termino absoluto de 184.05%, la cuenta de mayor incidencia dentro del patrimonio es Utilidad del período con 575.63%

**Cuadro 17. Análisis Horizontal del Estados de Resultados período 2012-2013**

Descripción	Años		Variación	
	2012	2013	Absoluta	%
<b>Ventas Netas</b>	<b>382.077,37</b>	<b>405.832,24</b>	<b>23.754,87</b>	<b>6,21</b>
Venta de Mercadería	382.077,37	405.832,24	23.754,87	6,21
(-) Costo de Venta	362.646,75	317.676,87	(44.969,88)	-12,40
Inv. Inicial de Mercadería	2.960,36	3.876,00	915,64	30,93
(+) Compras de Mercadería	369.984,76	333.001,18	(36.983,58)	-9,99
	363.562,39	326.378,87	(37.183,52)	-10,22
	366.522,75	330.254,87	(36.267,88)	-9,90
(-) Devolución Compra	6.422,37	6.622,31	199,94	3,11
(-) Inv. Final de Mercadería	3.876,00	12.578,00	8.702,00	224,50
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>19.430,62</b>	<b>88.155,37</b>	<b>68.724,75</b>	<b>353,69</b>
(-) Gasto Administrativos				
Honorarios Profesionales		1.044,63	1.044,63	100,00
Gasolina	50,89		(50,89)	-100,00
Materiales para Reparación	716,68		(716,68)	-100,00
Repuesto para Vehículo	394,31	47,32	(346,99)	-87,99
Servicio de Reencauche	13.989,31		(13.989,31)	-100,00
Fletes y Acarreos	61,00	20,00	(41,00)	-67,21
Otros Gastos	201,31		(201,31)	-100,00
Servicios Varios	410,60	61.628,99	61.218,39	14,91
Alimentación	66,88		(66,88)	-100,00
Depreciaciones		1.499,44	1.499,44	100,00
	15890,98	64.240,38	48.349,40	304,25
<b>UTILIDAD DEL PERÍODO</b>	<b>3539,64</b>	<b>23.914,99</b>	<b>20.375,35</b>	<b>575,63</b>

Fuente: Estado Situación Financiera

Elaborado por: Autora

En el año 2012 se observa que la utilidad es de 3.539,64 dólares y en el año 2013 es de 23.914,99 dólares, presentado un incremento en relación al año anterior de 20.375,35 dólares es decir que presentó 575,63%, las ventas netas en relación al año anterior aumento en 6,21%, el inventario final es de 224,50 % .

#### 4.1.5. Análisis vertical de los Estados Financieros Períodos 2012-2013

**Cuadro 18. Análisis Vertical del Total de Activos Período 2012-2013**

	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS		Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA		Supervisado por:	UPMC

Descripción	Años			
	2012	%	2013	%
<b>ACTIVOS</b>	23.129,95		40.466,13	
Activo Corriente				
Caja-Banco	16.440,74	71,10	21.286,45	34,60
Crédito Tributario IVA		0,00	1.006,59	1,60
Crédito Tributario Renta	2.813,21	12,20	5.595,09	9,10
Inventario	3.876,00	16,80	12.578,00	20,50
<b>ACTIVO FIJO</b>				
Activo Depreciable				
Vehículo			22.491,07	36,60
(-) Depreciación Acumulada			1.499,44	2,40
			20.991,63	34,20
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>23.129,95</b>	<b>100,00</b>	<b>61.457,76</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Estados Situación Financiera  
Elaborado por: Autora

En el año 2012 se observa que el total de activos es de 23.129,95 dólares, en los activos corrientes la cuenta caja – banco presenta el 71.1% en relación al total de activos.

En cuanto al año 2013 los activos son de 61.457,76 dólares, presentado un incremento en relación al año anterior en los activos fijos con la cuenta vehículos y depreciación de vehículos, dentro de los activos corrientes la cuenta caja presenta el 34.6% con el mayor porcentaje.

**Cuadro 19. Análisis Vertical del Total de Pasivos Período 2012-2013**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	<b>VQDZ</b>
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	<b>UPMC</b>

Descripción	Años			
	2012	%	2013	%
<b>PASIVO</b>				
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo Corriente				
préstamo Bancario	9.616,82	41,60	23.948,31	39,00
Obligaciones al SRI	519,28	2,20	600,61	1,00
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>10.136,10</b>	<b>43,80</b>	<b>24.548,92</b>	<b>39,90</b>

Fuente: Estados Situación Financiera  
Elaborado por: Autora

En el año 2012 se observa que el total de pasivo es de 10.136,1 dólares, en los pasivos la cuenta de mayor participación esta préstamos bancarios con 41.6% en relación al total de pasivos.

En el año 2013 se observa que el total de pasivo es de 24.548,92 dólares, en los pasivos la cuenta de mayor participación esta préstamos bancarios con 39% en relación al total de pasivos.

**Cuadro 20. Análisis Vertical del Total de Patrimonio Período 2012-2013**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	<b>VQDZ</b>
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	<b>UPMC</b>

Descripción	Años			
	2012	%	2013	%
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	4.680,85	20,20	4.680,85	7,60
Utilidades no Distribuidas	4.773,36	20,60	8.313,00	13,50
Utilidad del Período	3.539,64	15,30	23.914,99	38,90
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>12.993,85</b>	<b>56,20</b>	<b>36.908,84</b>	<b>60,10</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>23.129,95</b>	<b>100,00</b>	<b>61.457,76</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Estado de Situación Financiera

Elaborado por: Autora

En el año 2012 se observa que el total de patrimonio es de 23.129,95 dólares, la cuenta utilidad no distribuida es de 20.6 % como la de mayor significancia.

En el año 2013 se observa que el total de patrimonio es de 61.457,76 dólares, la cuenta utilidad del periodo es de 38.9 % como la de mayor significancia dentro de este grupo.

**Cuadro 21. Análisis Vertical del estado de resultados Período 2012-2013**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>		<b>Elaborado por:</b> VQDZ
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>		<b>Supervisado por:</b> UPMC

Descripción	Años			
	2012	%	2013	%
<b>Ventas Netas</b>	<b>382.077,37</b>		<b>405.832,24</b>	
Venta de Mercadería	382.077,37	100	405.832,24	100
(-) Costo de Venta	362.646,75	94,91	317.676,87	78,28
Inv. Inicial de Mercadería	2.960,36	0,77	3.876,00	0,96
(+) Compras de Mercadería	369.984,76	96,84	333.001,18	82,05
	363.562,39	95,15	326.378,87	80,42
	366.522,75	95,93	330.254,87	81,38
(-) Devolución Compra	6.422,37	1,68	6.622,31	1,63
(-) Inv. Final de Mercadería	3.876,00	1,01	12.578,00	3,10
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>19.430,62</b>	<b>5,09</b>	<b>88.155,37</b>	<b>21,72</b>
(-) Gasto Administrativos				
Honorarios Profesionales			1.044,63	0,26
Gasolina	50,89	0,01		-
Materiales para Reparación	716,68	0,19		-
Repuesto para Vehículo	394,31	0,10	47,32	0,01
Servicio de Reencauche	13.989,31	3,66		-
Fletes y Acarreos	61,00	0,02	20,00	0,00
Otros Gastos	201,31	0,05		-
Servicios Varios	410,60	0,11	61.628,99	15,19
Alimentación	66,88	0,02		-
Depreciaciones			1.499,44	0,37
	15890,98	4,16	64.240,38	15,83
<b>UTILIDAD DEL PERÍODO</b>	<b>3539,64</b>	<b>0,93</b>	<b>23.914,99</b>	<b>5,89</b>

**Fuente:** Estado de Situación Financiera  
**Elaborado por:** Autora

En el año 2012 se observa la ganancia es de 3.539,64 dólares, en los la cuenta compra de mercadería representa el 96.84% en relación a las ventas totales. En el año 2013 se observa la ganancia es de 23.914,99 dólares, en la cuenta compra de mercadería representa el 82.05% en relación a las ventas totales

**4.1.6. Indicadores Financieros**

**Cuadro 22. Indicador Financiero de Liquidez**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>  <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Elaborado por:</b>	VQDZ
		<b>Supervisado por:</b>	UPMC

Los indicadores financieros, los cuales son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros de la empresa comercializadora "Oña"; determinarán desde el punto de vista de los inversionistas, permitirán ver la predicción del futuro de la misma, mientras que para la administración del negocio, es útil como una forma de anticipar las condiciones futuras económicas del negocio.

### Liquidez

Activo Corriente
Pasivo Corriente

Detalle	2012	\$	2013	\$
Activo Corriente	16.440,74	1,62	21.286,45	0,87
Pasivo Corriente	10.136,10		24.548,92	

**Análisis.** Significa que por cada dólar que adeuda a corto plazo, la empresa Comercial Oña., dispone en sus Activos Corrientes de \$ 1,62 para el año 2012 y \$0,87 para el año 2013, notándose una disminución en relación al año anterior, es decir que es para la cancelación de sus deudas, esto significa que no posee absoluta liquidez ya que no sobrepasa el valor del uno que es el cociente relativo, para ello se sugiere que la empresa incremente su volumen de venta y puedan satisfacer sus necesidades.

**Cuadro 23. Indicador Financiero de Liquidez Inmediata**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>  <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	Elaborado por:	VQDZ
		Supervisado por:	UPMC

### Liquidez Inmediata

Activo Disponible
Pasivo Corriente

Detalle	2012	\$	2013	\$
Activo disponibles	23.129,95	2,28	40.466,13	1,65
Pasivo Corriente	10.136,10		24.548,92	

**Análisis.** De acuerdo a este análisis, significa que por cada dólar que adeuda la empresa comercializadora Oña., dispone de \$ 2,28 dólares para el año 2012 y \$1,65 para el año 2013, presentando una disminución para cancelar sus deudas, sirve para evaluar la capacidad de fondos más líquidos (caja y bancos) que disponemos cancelar las deudas corrientes, este es un índice un tanto más rígido que los anteriores

**Cuadro 24. Indicador Financiero de Capital de Trabajo**

 <b>Derly</b> Auditoria & Consultoria	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>  <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	Elaborado por:	VQDZ
		Supervisado por:	UPMC

**Capital de Trabajo**

Activo Corriente - Pasivo Corriente

Detalle	2012	\$	2013	\$
Activo Corriente	16.440,74	6.305,00	21.286,45	-3.262,50
Pasivo Corriente	10.136,10		24.548,92	

**Análisis.** Significa que los 6.305 dólares de la empresa Comercializadora Oña disponen en el 2012 y para el año 2013, es decir que en este último año pertenece a los acreedores, además se puede señalar que la empresa no tiene disponible capital de trabajo para sus operaciones.

**Cuadro 25. Indicador Financiero de Endeudamiento Actual**

 <b>Derly</b> Auditoria & Consultoria	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>  <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	Elaborado por:	VQDZ
		Supervisado por:	UPMC

**Endeudamiento**

<b>Endeudamiento Actual=</b>	$\frac{\text{Total de pasivos}}{\text{Total de Activos}} \times 100$
------------------------------	--

Detalle	2012	%	2013	%
Total de pasivos	10.136,10	43,82	24.548,92	39,94
Total de Activos	23.129,95		61.457,76	

**Análisis.** Aplicando el índice de endeudamiento se obtuvo un 43,82% en el año 2012 y 39.94% año 2013, es decir que hubo una disminución del 3,88% en la empresa Comercializadora Oña, por ende corresponde al propietario.

**Cuadro 26. Indicador Financiero de Endeudamiento Futuro**

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	VQDZ																					
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	UPMC																					
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <b>Endeudamiento Futuro=</b> <table style="border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 2px 5px;">Total de pasivos + préstamo</td> <td style="padding: 2px 5px;">x 100</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 2px 5px;">Total de Activos + préstamo</td> <td></td> </tr> </table> </div>					Total de pasivos + préstamo	x 100	Total de Activos + préstamo																	
Total de pasivos + préstamo	x 100																							
Total de Activos + préstamo																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">Detalle</th> <th style="width: 15%;">2012</th> <th style="width: 10%;">%</th> <th style="width: 15%;">2013</th> <th style="width: 10%;">%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Total de pasivos</td> <td>10.136,10</td> <td></td> <td>24.548,92</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Prestamos</td> <td>9.616,82</td> <td>1,00</td> <td>23.948,31</td> <td>1,00</td> </tr> <tr> <td>Total de Activos</td> <td>23129,95</td> <td></td> <td>61.457,76</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>					Detalle	2012	%	2013	%	Total de pasivos	10.136,10		24.548,92		Prestamos	9.616,82	1,00	23.948,31	1,00	Total de Activos	23129,95		61.457,76	
Detalle	2012	%	2013	%																				
Total de pasivos	10.136,10		24.548,92																					
Prestamos	9.616,82	1,00	23.948,31	1,00																				
Total de Activos	23129,95		61.457,76																					
<p><b>Análisis.</b> Aplicando el índice de endeudamiento se determinó que el 1% corresponde al año 2012 y 1% corresponde al año 2013, notándose ninguna variación en relación al año anterior de la empresa Oña.</p>																								

**Cuadro 27. Indicador Financiero de Endeudamiento**

 <b>Derly</b> Auditoria & Consultoria	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	<b>VQDZ</b>
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	<b>UPMC</b>

**Endeudamiento**

Patrimonio	
Activo Total	

Detalle	2012	%	2013	%
Total de patrimonio	12.993,85	54,25	36.908,84	60,05
Total de Activos	23.948,31		61.457,76	

**Análisis.** Significa que el nivel de endeudamiento de la empresa Oña, no puede pasar del 54,25% año 2012 y 60,05% en el año 2013, con un incremento del 5,8% en relación al año anterior con sus acreedores.

**Cuadro 28. Indicador Financiero de Índice de Rentabilidad**

 <b>Derly</b> Auditoria & Consultoria	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

### Indice de Rentabilidad

$$\frac{\text{Utilidad Antes de Part e Impuestos}}{\text{Patrimonio}} \times 100 =$$

Detalle	2012	%	2013	%
Utilidad Liquida	3.539,64	27,24	23.914,99	64,79
Total de patrimonio	12.993,85		36.908,84	

**Análisis.** Significa el porcentaje de utilidad antes de participación e impuestos, con relación al capital o patrimonio; es de 27,24% año 2012 y 64,79% año 2013 es decir mide la rentabilidad de los fondos aportados por los socios o accionistas.

	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS		Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA		Supervisado por:	UPMC
$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} \times 100$				
Detalle	2012	%	2013	%
Utilidad neta	3.539,64	27,24	23.914,99	64,79
Patrimonio	12.993,85		36.908,84	
<p><b>Análisis.</b> Según el índice de rentabilidad en función de la utilidad neta del ejercicio sobre el patrimonio, es decir que el porcentaje de utilidad neta de la empresa Oña, con relación al capital o patrimonio es de 27,24% año 2012 y 64,79% año 2013. Es decir mide la rentabilidad de los fondos aportado en su totalidad.</p>				

### Cuadro30. Indicador Financiero de Costo de Venta

 <b>Derly</b> Auditoria & Consultoria	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS		Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA		Supervisado por:	UPMC
$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$				
Detalle	2012	%	2013	%
Costo en ventas	362.646,75	94,91	317.676,87	78,28
Ventas Netas	382.077,37		405.832,24	
<p><b>Análisis.</b> Según el índice de rentabilidad en función del costo de venta en relación a las ventas netas Significa que el porcentaje del costo de ventas es de 94,91 % año 2012 y 78,28% año 2013 con relación a las ventas netas de la empresa Oña.</p>				

### Cuadro 31. Indicador Financiero de Utilidad Bruta en Ventas

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>		<b>Elaborado por:</b>	VQDZ
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>		<b>Supervisado por:</b>	UPMC
$\frac{\text{Utilidad Bruta en ventas}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$				
Detalle	2012	%	2013	%
Utilidad Liquida	19.430,62	0,92	88.155,37	21,72
Ventas Netas	382.077,37		405.832,24	
<p><b>Análisis.</b>La utilidad bruta en ventas en relación a las ventas netas indica,que el porcentaje de la Utilidad bruta en venta es de 0,92% año 2012 y 21,72 año 2013 con relación a las ventas netas de la empresa Oña.</p>				

### Cuadro 32. Indicador del Apalancamiento Financiero

	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

#### Apalancamiento Financiera

**Activo Total**  
**Patrimonio**

Detalle	2012	%	2013	%
Activo total	23.129,95	178	61.457,76	166
Patrimonio	12.993,85		36.908,84	

**Análisis.** De acuerdo al pasivo total sobre el patrimonio, indica que por cada dólar del patrimonio de la empresa Oña, Adeuda el 178% año 2012 y 166% año 2013, situación financiera aceptable ya que está dentro de los parámetros normales.

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>  <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Elaborado por:</b>	VQDZ
		<b>Supervisado por:</b>	UPMC

#### 4.1.7. INFORME DE CONTROL INTERNO

Valencia, 28 de Diciembre del 2014

Ing.

Carlos Oña San Andrés

GERENTE DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA OÑA

Ciudad

:

#### **ANTECEDENTES:**

La empresa Comercializadora de neumáticos “Oña” expanda la venta de sus productos, beneficiando a la ciudadanía en general del cantón, provincia de Los Ríos observa un crecimiento en el mercadeo, lo cual ha permitido la comercializadora de neumáticos “Oña” dedicada a la venta de neumáticos nace en el año de 1999 como un negocio familiar su dueño y fundador Sr. Carlos Oña San Andrés y actual propietario desde sus inicios se encuentra ubicada en el cantón Valencia, lotización Abel Jiménez, calle profesor Hidrovo número s/n junto a la Escuela Particular Gladys Cedeño de Olivo.

La empresa tiene marcada su trayectoria en la comercialización de neumáticos cuenta con una clientela de muchos años de experiencia sin embargo dados los antecedentes anteriormente indicado, la empresa se ha encontrado con dificultades debido a la competencia que ha debilitado sus ventas no se ha permitido cumplir con el crecimiento deseado.

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b>  <b>VALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Elaborado por:</b>	VQDZ
		<b>Supervisado por:</b>	UPMC

Por tal motivo se ha considerado que es importante realizar una Evaluación Financiera para determinar la incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña”, ubicada en el Cantón Valencia, año 2013.

La evaluación financiera presentar información pertinente y concisa, relativa a los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un periodo para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales para examinar la capacidad de la entidad, generar flujos futuros de efectivo, evaluar la capacidad, cumplir con sus obligaciones, determinar el financiamiento interno y externo, analizar los cambios presentados en el efectivo, y establecer las diferencias entre la utilidad neta y los recaudos y desembolsos.

**OBJETIVO DEL CONTROL INTERNO:**

Realizar una evaluación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” cantón Valencia, período 2012-2013.

**COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO:**

**1. AMBIENTE DE CONTROL:**

Permitió evaluar los aspectos financieros, manual de funciones y todos aquellos principios básicos que están muy ligados al funcionamiento de la empresa Comercializadora de neumáticos “Oña”, lo cual debe ser conocido por los empleados, resultado que demostró que hay falencia en este componente.

 = Socializado

	EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS	Elaborado por:	VQDZ
	EVALUACIÓN FINANCIERA	Supervisado por:	UPMC

## 2. ACTIVIDADES DE CONTROL

Permitió evaluar las acciones relacionadas con la supervisión, control y cumplimiento de las funciones, procesos y desempeño del personal, de la empresa Comercializadora de neumáticos “Oña”

## 3. EVALUACIÓN DE RIESGOS

Se evaluó el riesgo que tiene la empresa Comercializadora de neumáticos “Oña”, en el control de aquellos recursos que son de vital importancia para el funcionamiento de la misma.

 = Socializado

## 4. COMUNICACIÓN DE LA INFORMACIÓN

La comunicación entre el personal de la empresa Comercializadora de neumáticos “Oña” es evaluadas mediante este componente, la misma que so se realiza en forma oportuna para que los empleados puedan cumplir con sus obligaciones.

## 5. SUPERVISIÓN Y MONITOREO

Permitió evaluar las actividades de monitoreo constante del sistema contable y financiero y asegurar que el proceso se encuentre operando bien y comprobar que son efectivos de la de la empresa Comercializadora de neumáticos “Oña”.

 = Socializado



## **ANÁLISIS FINANCIERO**

Cabe señalar que la empresa aplicó un análisis financiero vertical, horizontal y la aplicación de los indicadores financieros para medir el nivel de eficiencia y eficacia en cuanto al cumplimiento con las normativas contables y financieras, es por esto que se detalla continuación los resultados obtenidos en la misma.

Los Activos de acuerdo a las normativas vigentes NIIF para PYMES y NIC 7 sección 7 y de acuerdo a las normativas vigentes NIC 1 y NIIF para PYMES y en el Código tributario (Art. 43).-Estados financieros a ser utilizados en el análisis de crédito.

Pasivo es una OBLIGACIÓN ACTUAL de la EMPRESA, como resultado de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la EMPRESA espera obtener en el futuro, beneficios económicos.

Es decir que la empresa presentó un aumento del 149.03% en relación al año anterior, que de acuerdo a las normativas vigentes NIC 23 Costos por Préstamos Una entidad puede adquirir inventarios con pago aplazado. Cuando el acuerdo contenga de hecho un elemento de financiación, como puede ser, por ejemplo, la diferencia entre el precio de adquisición en condiciones normales de crédito y el importe pagado, este elemento se reconocerá como gasto por intereses a lo largo del periodo de financiación.

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	VQDZ
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	UPMC
<p>De acuerdo a las normativas vigentes NIC y NIIF para PYMES señalan que EL PASIVO es la aportación o participación de terceras personas en el financiamiento de una EMPRESA, Activos y Pasivos Contingentes, Provisiones (NIC-37) (NIC 11) - Impuesto a las ganancias (NIC 12) - Arrendamientos (NIC 17) - Beneficios a empleados (NIC 19) - Contratos de seguro (NIIF 4).</p> <p>En el año 2012 el total de activo es de 23129.95 dólares y en el 2013 es de 61.457.78 dólares, presentado un incremento de \$ 38.327.81, en términos absoluto equivalente al 165.71%, la mayor incidencia dentro de los activos corrientes esta inventarios \$ 8702.00 y en porcentaje 224.51%, dentro de la cuenta de activos fijos el 100% corresponde a Vehículo y depreciación ya que el año 2013 es donde se adquirieron estos activos.</p> <p><b>CONCLUSIONES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Según el diagnóstico de la valoración y confiabilidad de la documentación que respalda los estados financieros, demostró que ellos elaboran sus estados financieros pero hace falta llevar un mejor control contable, como manual contable, aplicar varias herramientas como arqueo de caja, conciliaciones, software contable especializado, entre otros.</li> <li>• El análisis vertical, horizontal año 2012-2013, se determinó que: los activos obtuvieron una variación incremental del 74.95%, los pasivos corrientes 142.19% y el patrimonio de 184.05%, además indican que se adquirió una utilidad de \$3.539,64 en el 2012 y para el año 2013 de 23.914,99, sin embargo las ventas netas presentaron un incremento de 6.21% en relación al año anterior.</li> </ul>			

	<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA E NEUMÁTICOS</b>	<b>Elaborado por:</b>	VQDZ
	<b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>Supervisado por:</b>	UPMC
<ul style="list-style-type: none"> <li>Los indicadores financieros indican que la empresa pertenece al propietario, sin embargo su índice de liquidez es aceptable ya que por cada dólar que adeuda cuenta con \$1,62 año 2012 y \$0,87 año 2013 para cubrir dicha deuda, el porcentaje del costo de ventas es de 94.91 % año 2012 y 78.28% año 2013 con relación a las ventas netas de la empresa Oña.</li> </ul>			
<b>RECOMENDACIONES</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Que el gerente aplique los instrumentos contables para el desarrollo de la empresa comercializadora Oña y obtener estados financieros confiable.</li> <li>Que el gerentesolicite el análisis a los estados financieros para que la administración pueda tomar las decisiones de manera adecuada y oportuna en el momento indicado.</li> <li>Que el gerente solicite a su contadora general adjunte los resultados los indicadores financieros.</li> </ul>			
Atentamente,			
VillamarQuimizDerlyZimena Representante Legal Derly auditoria & consultoría			
 = Socializado			

## 4.2 Comprobación /Disprobación de la hipótesis

		<b>EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS</b> <b>EVALUACIÓN FINANCIERA</b>		<b>Elaborado por:</b> VQDZ
				<b>Supervisado por:</b> UPMC
Hipótesis general	Hipótesis específicas	Teoría	Resultados	Análisis
Con la evaluación financiera se determina la incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializador a de neumáticos "Oña" cantón valencia, período 2012-2013.	La documentación que respalda los asientos y estados financieros es confiable.	La documentación que respalda los asientos de soportes que sirven de base para registrar las operaciones comerciales de la empresa	De acuerdo al diagnóstico de la valoración y confiabilidad de la documentación que respalda los estados financieros,	Con la evaluación demostró que ellos elaboran sus estados financiero para la toma de decisiones pero que le hace falta llevar un mejor control contable, como manual contable, aplicar varias herramientas como arqueo de caja, conciliaciones, software contable especializado, entre otros .
	El análisis de los estados financieros permitirá conocer la situación económica y financiera de la empresa.	El análisis de los estados financieros. es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de la empresa	Mediante el análisis vertical, horizontal de los estados financieros de la empresa comercializadora de neumáticos "Oña" del cantón Valencia se conoció la posición económica y financiera.	Se determinó que: los activos obtuvieron una variación incremental del 74.95%, los pasivos corrientes 142.19% y el patrimonio de 184.05%, además indican que se adquirió una utilidad de \$3.539,64 para el 2012 y para el año 2013 de \$23.914,99, sin embargo las ventas netas presentaron un incremento de 6,21% en relación al año anterior
	Los indicadores financieros permitirán a la empresa determinar que la empresa es rentable y cuenta con una estructura financiera sólida.	Los indicadores financieros. Son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias de la empresa.	Los resultados determinan que mediante la aplicación de los indicadores financieros de la empresa comercializadora Oña, pertenece al propietario.	Sin embargo su índice de liquidez es aceptable ya que por cada dólar que adeuda cuenta con \$1.62 año 2012 y\$ 0.87 año 2013 para cubrir dicha deuda, el porcentaje del costo de ventas es de 94,91 % año 2012 y 78,28% año 2013 con relación a las ventas netas de la empresa Oña.

### 4.3 Discusión

Comparando los resultados obtenidos en la tesis titulada EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA AMERICATEL, C.A.,- MATURÍN A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN cuyo autores son Yenny García y Sergio I. Ventura, de Maturín, Marzo 2005 donde se establece que la evaluación de la situación financiera es de una importancia relevante, es por ello que se hizo necesario en estudio y análisis exhaustivo de los estados financieros de la empresa Americatel, C.A, teniendo como objetivos primordiales determinar la capacidad para el cumplimiento de obligaciones, solvencia y situación crediticia, grado de suficiencia del capital neto de trabajo, grado de dependencia de los terceros, rentabilidad del capital invertido, calidad y grado para invertir, para ello se hizo primordial el análisis vertical, lo cual se refiere a revisión de la información financiera de un solo período contable, ya que compara partidas específicas seleccionadas para el estudio

La evaluación comparativa de las razones financieras con los promedios del mercado fue realizado con valores arbitrarios para ilustrar razonamientos didácticos, lo cual determinó que la empresa Americatel, C.A, presenta una ventaja significativa en cuanto a las competidoras del mercado, ya que presenta un margen de rentabilidad mayor al promedio, un nivel de endeudamiento menor al del mercado y un nivel de Liquidez aceptable que le permitiría cubrir con mayor facilidad las actividades operativas con respecto a las demás empresas del mismo ramo.

Según el análisis financiero realizado a la empresa comercializadora Oña, se demostró que: El gerente indicó que tiene más de 5 años funcionando la empresa comercializadora de neumáticos "Oña", lo cual le da un posicionamiento en el mercado por sus años de trayectoria, tanto el gerente como contadora consideran un aspecto importante la formulación de estados financieros en la empresa comercializadora ya que mediante ello podemos

reflejar la situación económica de la empresa, mismo que es utilizada para el análisis financiero de la empresa, es decir que se considera el interés en adquirir un préstamo bancaria, misma que está en condiciones de adquirir más mercaderías a proveedores

Según lo indica el gerente los aspectos en que la comercializadora incide en la toma de decisiones es por su solvencia, gestión liquidez y rentabilidad conseguida por la confianza y servicio. Mediante las herramientas contables podemos conocer las compras y ventas así como la solvencia de la misma, la información financiera y económica es prioridad para conocer la situación económica de la empresa para nuevas adquisiciones, y que la empresa no tiene manual y políticas contables para poder regirse a lo que indican las normas en nuestro país. OCHOA- SALDIVAR (2012). La evaluación financiera es el proceso por el cual se hacen los cálculos necesarios para determinar si el proyecto es viable desde el punto de vista de la rentabilidad de la inversión, se hipótesis 1 “La documentación que respalda los asientos y estados financieros es confiable” se acepta.

Los estados financieros demuestra la situación económica y financiera de la empresa GEOFFREY & BARTLEY (2013) Facilita la toma de decisiones acerca de las líneas o los productos que deben mantenerse o eliminarse, así como el análisis de cuales clientes deben conservarse o perderse, o que rutas o zonas deben permanecer desaparecer. Hoy en día esta serie de decisiones son fundamentales para que una empresa pueda permanecer a largo plazo, por ello se acepta la Hipótesis 2“El análisis de los estados financieros permitirá conocer la situación económica y financiera de la empresa”.

La empresa demostró ser rentable GUAJARDO (2009). La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores

ingresos que costos. La rentabilidad es la de un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla se acepta la Hipótesis 3 “Los indicadores financieros permitirán a la empresa determinar que la empresa es rentable y cuenta con una estructura financiera sólida”.

**CAPÍTULO V**  
**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## 5.1. Conclusiones

En base a los objetivos y resultados obtenidos en la empresa Comercial “Oña” se llegaron a establecer las siguientes conclusiones:

- Según el diagnóstico de la valoración y confiabilidad de la documentación que respalda los estados financieros, demostró que ellos elaboran sus estados financiero para la toma de decisiones pero que le hace falta llevar un mejor control contable, como manual contable, aplicar varias herramientas como arqueo de caja, conciliaciones, software contable especializado, entre otros .
- Mediante el análisis vertical, horizontal de los estados financieros de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón Valencia, período 2012-2013, se determinó que: los activos obtuvieron una variación incremental del 74.95%, los pasivos corrientes 142.19% y el patrimonio de 184.05%, además indican que se adquirió una utilidad de \$3.539,64 en el 2012 y para el año 2013 de \$23.914,99, sin embargo las ventas netas presentaron un incremento de 6,21% en relación al año anterior
- Se determinó mediante a la aplicación de los indicadores financieros que la empresa comercializadora Oña, pertenece al propietario, sin embargo su índice de liquidez es aceptable ya que por cada dólar que adeuda cuenta con \$1,62 año 2012 y \$0,87 año 2013 para cubrir dicha deuda, el porcentaje del costo de ventas es de 94,91 % año 2012 y 78,28% año 2013 con relación a las ventas netas de la empresa Oña.

## 5.2. Recomendaciones

De acuerdo a las conclusiones que se elaboraron de los resultados obtenidos en la empresa Comercial "Oña" realizamos las siguientes recomendaciones:

- Aplicar de manera adecuada los instrumentos contables para el desarrollo de la empresa comercializadora Oña y obtener estados financieros confiable.
- Realizar el análisis a los estados financieros para que la administración pueda tomar las decisiones de manera adecuada y oportuna en el momento indicado, ya que esto demuestra la fiabilidad económica y financiera de la misma.
- Solicitar a su contadora general que a la entrega de balances, se adjunte los resultados de la aplicación de los indicadores financieros que reflejan la situación económica financiera real de la empresa, información que será de mucha utilidad para la toma de decisiones.

**CAPÍTULO VI**  
**BIBLIOGRAFÍA**

## 6.1.Literatura Citada

- Aguirre Gomez, L. A. (2011). Manual de Financiamiento para empresas. Mexico: Mac Fill.
- Banda, R. ((2011)). Auditoria aplicada para el sector publico y empresas privadas. Loja, Ecuador : JAHER.
- Bravo Valdiviezo, M. (Contabilidad General, (2012)). *Contabilidad General*. Quito Ecuador: Editora Escobar impresores Décima Edición.
- Campaña, &, Fernandez, M. . (Empresa y Administración(2010)). *Empresa y Administración*. Madrid.: Editorial Editex SA.
- Casanova, M. A. ((2010)). *Manual de Evaluación*.
- Cepeda, Gustavo, C. C. ((2009)). *Auditoría y Control Interno*.McGraw.
- Chiavenato , Idalberto, C. C. ((2009)). Iniciación a la Organización y Técnica Comercial. En *Iniciación a la Organización y Técnica Comercial* (pág. 4). Mexico: Mc Graw Hill,.
- Conteras,J., C. C. ((2008)). Mercado. Mercadeo de productos agropecuarios. México.: Editorial Limusa.
- Cuesta, A. (2010). *Gestión del talento humano y el conocimiento*. Bogotá:: Ediciones Ecoe.
- Franklin, Benjamín. (Auditoria Administrativa(2013)). *Auditoria Administrativa, gestión estrategia del cambio 30*. Mexico.
- Guajardo, G. C. (2009). Contabilidad Financiera. En G. G.-N. Guajardo, *Contabilidad Financiera* (pág. 23). Editorial McGraw-Hill.
- Hansen, Holm,de Armero, Juan Carlos. (2013). *Manual de Obligaciones Tributarias*. Guayaquil, Ecuador: Sexta Edición.
- Hernandez, J. Y. (2011). col Algarín Cuauhtémoc. México, D.F: impresiones Vacha S.A. DE C.V.

## 6.2. Linkografía

Ochoa , G. G., & Saldívar del Ange, , , . ((2012)). *Administració Financiera*.

<https://oleateatro.wordpress.com>. (10 de Agosto de 2006). Recuperado el Enero de 2014, de <https://oleateatro.wordpress.com/2008/08/06/diferencias-entre-medicion-y-evaluacion-en-el-preceso-educativo-evaluacion-educativa/>

Ambrosio, V. (2 de Febrero de (2014)). *GestioPolis*. Recuperado el 5 de Septiembre de 2014, de <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/evaluacion-del-control-interno-a-procesos-y-transacciones.htm>

American Express Company. (11 de Agosto de 2014). <http://mexico.smetoolkit.org>. Recuperado el 13 de Enero de 2014, de <http://mexico.smetoolkit.org/mexico/es/content/es/805/II-Descripci%C3%B3n-de-la-empresa>

Arturo K. (27 de Mayo de (2014)). <http://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>. Recuperado el 13 de Enero de 2015, de <http://www.crecenegocios.com>

Banda, R. ((2011)). *Auditoria aplicada para el sector publico y empresas privadas*. Loja, Ecuador : JAHER.

Barrera, M. E. ((2014)). [www.monografias.com/ trabajos16](http://www.monografias.com/trabajos16). Obtenido de [www.monografias.com/ trabajos16/estructura-organica/estructura-organica2.shtml](http://www.monografias.com/trabajos16/estructura-organica/estructura-organica2.shtml)

Campiña, &, Fernandez, M. . (Empresa y Administración(2010)). *Empresa y Administración*. Madrid.: Editorial Editex SA.

Código Tributario. ((2013)).

Coronado. (24 de Septiembre de <http://www.monografias.com>(2009)). <http://www.monografias.com>. Recuperado el 13 de Enero de 2015, <http://www.monografias.com/trabajos75/caracteristicas-tipos-empresas/caracteristicas-tipos-empresas2.shtml#caracteria>

Franklin, Benjamín. (Auditoria Administrativa(2013)). *Auditoria Administrativa, gestión estrategia del cambio 30*. Mexico.

<http://es.wikipedia.org>. (28 de Agosto de (2012)). [http://es.wikipedia.org/wiki/Cant%C3%B3n\\_Valencia](http://es.wikipedia.org/wiki/Cant%C3%B3n_Valencia). Recuperado el 22 de Diciembre de 2014, de <http://es.wikipedia.org>

Lorenzo Preve. (16 de Febrero de <http://www.iae.edu.ar>(2008)). <http://www.iae.edu.ar>. Recuperado el 13 de Enero de 2015, de <http://www.iae.edu.ar/iaehoy/prensa/paginas/item%20de%20prensa.aspx?itemid=29>

LORTI, L. d. ((2014)).

Manzur y Diaz, Eglis. (31 de Octubre de 2013). *GestioPolis*. Recuperado el 6 de Septiembre de 2014, de <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/programas-de-auditorias-revision-y-evaluacion-del-control-interno.htm>

Martinez Jorge. (20 de Enero de <http://www.buenastareas.com>(2013)). <http://www.buenastareas.com>. Recuperado el 13 de enero de 2014, de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Definicion-De-Empresa-Comercial/7067394.html>

Meza Orozco, J. D. (3 de abril de <http://www.gestiopolis.com>(2009)). <http://www.gestiopolis.com>. Recuperado el 10 de diciembre de 2014, de <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria/evaluacion-financiera-de-proyectos-precios-corrientes-y-constant.html>

Miranda. (12 de junio de <http://antioquia.gov.co>(2013)). <http://antioquia.gov.co>. Recuperado el 13 de enero de 2014, de <http://antioquia.gov.co>: [http://antioquia.gov.co/antioquia-v1/organismos/planeacion/descargas/banco\\_proyectos/libro/9\\_evaluacion\\_financiera.pdf](http://antioquia.gov.co/antioquia-v1/organismos/planeacion/descargas/banco_proyectos/libro/9_evaluacion_financiera.pdf)

Ortiz Vanessa. (4 de Marzo de <http://es.slideshare.net>(2013)). <http://es.slideshare.net>. Recuperado el 13 de enero de 2014, de <http://es.slideshare.net/vanlock/semajanzas-y-diferencias-empresa-comercial-e-industrial>

Perez, J. (1 de Octubre de (2011)). *Revista contable*. Recuperado el 7 de Septiembre de 2014, de [http://revistacontable.dev.nuatt.es/noticias\\_base/evaluaci%C3%B3n-del-control-interno-a-llevar-a-cabo-por-el-auditor](http://revistacontable.dev.nuatt.es/noticias_base/evaluaci%C3%B3n-del-control-interno-a-llevar-a-cabo-por-el-auditor)

Romero, D. (31 de Agosto de (2012)). *Gestiopolis*. Recuperado el 21 de Octubre de 2014, de <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/control-interno-5-componentes-segun-coso-committee-of-sponsoring-organizations-of-the-treadway-commission.htm>

Rosero Cambil, A. L. (5 de Julio de <http://dspace.ups.edu.ec>(2011)). <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/4436/1/UPS-QT00054.pdf>. Recuperado el 2 de septiembre de 2014, de <http://dspace.ups.edu.ec>

Thomson Reuters. (2 de Mayo de /www.auditoresycontadores.com(2013)).  
<http://www.auditoresycontadores.com>. Recuperado el 13 de Enero de 2014,  
de <http://www.auditoresycontadores.com/contabilidad/80-descubra-las-principales-caracteristicas-de-las-empresas>

[www.salohogar.com](http://www.salohogar.com). (2014). *www.salohogar.com (2014)*.

[www.ite.educacion.es/formacion/materiales/90/cd/cursosfor/cap](http://www.ite.educacion.es/formacion/materiales/90/cd/cursosfor/cap). Consultado el 10/01/2015.

ABC: <http://www.definicionabc.com/economia/rentabilidad.php>. Consultado el 10 de Enero del 2014

[http://www.unacar.mx/cuerpos/educacion\\_fisica/contenido/articulos\\_ef/evaluacion.html](http://www.unacar.mx/cuerpos/educacion_fisica/contenido/articulos_ef/evaluacion.html). Consultado en Enero 2015.

Ehowenespanol. Nedgroup Investments: Target Return Fund Objective (Objetivo de rentabilidad de fondos).  
<http://www.ehowenespanol.com/objetivos-rentabilidad-info> Diferencia de Rentabilidad Consultado en Enero del 2015

## **CAPÍTULO. VII**

### **ANEXOS**

## **Anexo 1**

### **UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO CARRERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Carta de autorización al Gerente de la empresa comercializadora Oña, del Cantón Valencia.

Quevedo, 15 de Julio del 2014

Ing.

Carlos Oña San Andrés

**GERENTE DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA OÑA**

De mis consideraciones:

Yo, VillamarQuimizDerlyZimena, portador de la cédula de ciudadanía N°. 1205289133, en calidad de aspirante a Egresada en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría (CPA) de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la manera más comedida solicito a usted dar la debida autorización para desarrollar el Proyecto de Investigación titulado "EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA OÑA DEL CANTÓN VALENCIA, PERÍODO 2012-2013." el mismo que tiene como obligación contribuir de manera significativa al tratamiento tributario de la organización que usted persigue.

Seguro que mi petición tendrá la acogida favorable, le reitero mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

VillamarQuimizDerlyZimena

Estudiante.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**CARRERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

<b>MATRIZ DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN</b>			
<b>Items</b>	<b>Fuente bibliográfica</b>	<b>Parámetros</b>	<b>Insumos</b>
1	Aplicación de principios contables en la elaboración de información financiera.	Precios de adquisición Porcentaje legal del valor a retener. Registro contable	Estados financieros Facturas Retenciones Liquidaciones de compra
2	Verificar que la veracidad de los estados financiero y las declaraciones de acuerdo a la normativa fiscal.	Estado de resultado Integral Estados financieros Flujo de efectivo	Normas contables vigentes y Ley Orgánica de Régimen tributario interno
3	Evaluar la gestión financiera	Indicadores de gestión financiera para determinar el grado la rentabilidad, liquidez, solvencia, apalancamiento.	Objetivo Rentabilidad Efecto del apalancamiento en la rentabilidad Condiciones financieras Liquidez Solvencia



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**

**CARRERA EN C  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

<b>MATRIZ DE ESTUDIO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>			
<b>Efecto</b>	<b>Causa</b>	<b>Diagnóstico</b>	<b>Pronóstico</b>
Inconsistencia en estados financieros	Inapropiado registro contable	Acumulación de documentación sin archivar	Inadecuada toma de decisiones
Insuficiente conocimiento de la normativa tributaria y pagos al seguro.	Desconocimiento de las actualizaciones tributarias y demás normas vigentes	Personal con perfil inadecuado	Problema al momento de declarar en el Servicio de Rentas Internas (SRI) y el IESS.
Deficiente control de los efectivos	Desconocimiento de la aplicación de indicadores de gestión financiera	Incumplimiento de los pagos a corto plazo	Bajo capital de trabajo



## UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO CARRERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Pregunta del problema de investigación	Subpreguntas del problema de investigación	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable independiente	Variable dependiente
¿Cuál es la incidencia financiera en relación a la rentabilidad de la comercializadora de neumáticos "Oña" del cantón Valencia, período 2012-2013?	¿Qué tan confiaba es la documentación que respaldan los asientos contables y financieros?	Realizar una evaluación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializador a de neumáticos "Oña" del cantón valencia, período 2012-2013.	Examinar la confiabilidad de la documentación que respalda los estados financieros.	La documentación que respalda los asientos y estados financieros es confiable.	La documentación que respalda los asientos. son soportes que sirven de base para registrar las operaciones comerciales de una empresa	Estados financieros confiables. son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado
	¿El grado la veracidad de la información ayuda en para la toma de decisiones en la empresa?		Evaluar el análisis vertical, horizontal de los estados financieros, de la empresa comercializadora de neumáticos "Oña" del cantón valencia, periodo 2013-2014.	El análisis de los estados financieros permitirá conocer la situación económica y financiera de la empresa.	El análisis de los estados financieros. es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa	La situación económica y financiera de la empresa. Situación económica hace referencia al patrimonio de la empresa en su conjunto, la situación financiera se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedad de poder hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas.
	¿Cómo la incidencia de la rentabilidad permite el desarrollo de la empresa?		Determinar mediante el análisis de los indicadores financieros la rentabilidad y liquidez de la empresa comercializadora Oña.	Los indicadores financieros permitirán a la empresa determinar que la empresa es rentable y cuenta con una estructura financiera sólida.	Los indicadores financieros. Son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias	La empresa es rentable y cuenta con una estructura financiera sólida. Es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado. El concepto de rentabilidad puede hacer referencia



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO  
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Entrevista para el gerente**

**La empresa comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón valencia posee un**

- Valorar la confiabilidad de la documentación que respalda los estados financieros.
- Realizar el análisis vertical, horizontal de los estados financieros de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón valencia, período 2012-2013.

**Determinar mediante el análisis de los indicadores financieros la rentabilidad, liquides de la empresa comercializadora**

## **Anexo No. 4: Entrevista al gerente**



### **UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA ENTREVISTA AL GERENTE**

**Objetivo:** Evaluar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón valencia, período 2012-2013.

- 1. ¿Cuenta el comercial con misión, visión y objetivos bien definidos?**
- 2. ¿Posee el comercial un manual de funciones?**
- 3. ¿El comercial cuenta con un organigrama estructural?**
- 4. ¿Tienen definido un Reglamento Interno de Trabajo?**
- 5. Cambian continuamente las políticas el comercial?**
- 6. ¿En el área existe un calendario para el control de actividades a desempeñar por los trabajadores?**
- 7. ¿El comercial tiene un clima laboral idóneo?**
- 8. ¿Al Gerente se le presenta un informe periódicamente para una adecuada toma de decisiones?**
- 9. ¿El Gerente convoca con frecuencias a reuniones al Talento Humano para establecer ideas en busca del bienestar de la empresa?**
- 10. ¿Conoce la rentabilidad del negocio mediante la aplicación de las herramientas contables?**
- 11. ¿En la empresa aplican las normativas y leyes vigentes?**

## **Anexo No. 5: Encuesta ala contadora**



### **UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA ENCUESTA ALA CONTADORA**

**Objetivo:** Evaluar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercializadora de neumáticos “Oña” del cantón valencia, período 2012-2013.

- 1. ¿Cuenta el comercial con un programa contable acorde a sus necesidades?**
- 2.- ¿Tiene un plan de cuenta estructura para el comercial?**
- 3.- ¿La empresa comercializadora de neumáticos “Oña” elabora sus estados financieros mensualmente?**
- 4.- ¿Se realizan las declaraciones de impuestos periódicamente?**
- 5.- Se requiere alguna orden escrita y numerada para la salida de mercancía del local?**
- 6.- ¿Existe un sistema de control para las entradas y salidas de inventarios?**
- 7.- ¿Son consistentes y uniformes durante todo el período contable el sistema de registro contable de compra venta?**
- 8.- ¿Se realiza arqueo de caja diariamente?**
- 9.- ¿Se realiza arqueo de banco mensualmente?**

Anexo No. 6: Tarjeta de presentación de la empresa



**TRABAJAMOS  
CON:**

*Carlos Oña*  
Distribuidor Autorizado

**LLANTERAOSO**  
REENCAUCHE DE CALIDAD

**GT RADIAL**

**Ruzi**  
SERVICIO DEL VEHICULO

Duran como llanta nueva y cuestan la mitad.

*Pagamos los mejores precios en llantas usadas y damos servicio de reencauche en todas las medidas*

VENTA DE LLANTAS NUEVAS

**ORNET** **BRIDGESTONE** **Firestone**

Teléfono: 05 2948049 Cel. 0990116188  
e-mail: caosa1964@hotmail.com -Valencia



**Chengshan**

# Anexo No. 7: RUC de la Empresa

## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1708062672001  
APELLIDOS Y NOMBRES: DÑA SAN ANDRES CARLOS ALBERTO  
NOMBRE COMERCIAL:  
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI  
CALIFICACIÓN ARTESANAL: NUMERO:

FEC. NACIMIENTO: 22/07/1964 FEC. ACTUALIZACION: 06/04/2010  
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 21/04/1999 FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:  
FEC. INSCRIPCION: 21/04/1998 FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

### ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MENOR DE NEUMATICOS

### DOMICILIO TRIBUTARIO:

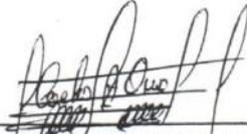
Provincia: LOS RIOS Cantón: VALENCIA Parroquia: VALENCIA Calle: PROFESOR HIDROVO Número: S/N Referencia:  
JUNTO A LA ESCUELA PARTICULAR GLADYS CEDEÑO DE OLIVO Teléfono: 052948049

### DOMICILIO ESPECIAL:

### OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- \* IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 ABIERTOS: 1  
JURISDICCION: REGIONAL LITORAL SUR LOS RIOS 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. 87 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 3 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: JXAV022513

Lugar de emisión: QUEVEDO/CALLE BOLIVAR Y Fecha y hora: 30/05/2014 14:11:25

Anexo No. 8: URKUND



Universidad Técnica Estadal Quevedo  
Campus Universitario "Manuel Haz Álvarez"  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



MEMORÁNDUM. TESIS. N°: 035

Para: Lcdo. Edgar Pastrano Quintana; M.Sc.  
**DECANO FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

De: CPA. Margarita Ullón Pérez; MCA  
**DIRECTORA DE TESIS**

Asunto: Informe de Dirección de Proyecto de Investigación

Fecha: 28 abril del 2015

Mediante la presente cumpla en presentar a usted, el informe final del Proyecto de Investigación cuyo tema es "EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE NEUMÁTICOS OÑA, CANTÓN VALENCIA, PERIODO 2012-2013", presentado por la señorita VILLAMAR QUIMIZ DERLY ZIMENA, egresada de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, que fue revisado bajo mi dirección según lo asignado en la Resolución **Décima Segunda** adoptada por el Honorable Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Empresariales de sesión **ordinaria** del viernes, primero de agosto del dos mil catorce, toda vez que se ha desarrollado de acuerdo al Reglamento General de Graduación de Pregrado de la Universidad Técnica Estadal de Quevedo y cumple con el requerimiento de análisis de **URKUND** el cual avala los niveles de originalidad en un **98%**, y de similitud **0 %**, del trabajo investigativo.

URKUND

Document: [2\\_TESIS\\_VILLAMAR \(27-04-2015\).pdf](#) (D14112679)  
Submitted: 2015-04-27 23:50 (-05:00)  
Submitted by: Margarita Ullon Perez (mullon@uteq.edu.ec)  
Receiver: mullon.uteq@analysis.arkund.com  
Message: [Show full message](#)

0% of this approx. 27 pages long document consists of text present in 0 sources.



Valido este documento para que el comité académico de la carrera siga con los trámites pertinentes, de acuerdo a lo que establece el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Técnica Estadal de Quevedo.

Por su atención deseo significar mis agradecimientos

Cordialmente,

CPA. MARGARITA ULLÓN PÉREZ; MCA  
DIRECTORA DE TESIS  
**Adjunto: Anillado de Tesis**



Anexo No. 9: Fotos





