

**INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR  
TECNOLÓGICO PRIVADO  
JOHN VON NEUMANN**

**CARRERA PROFESIONAL TÉCNICA DE  
CONTABILIDAD**



**“PROPUESTA DE MEJORA FINANCIERA PARA EL  
NEGOCIO COMERCIAL AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
TACNA, 2017”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO A NOMBRE DE LA NACIÓN DE:  
PROFESIONAL TÉCNICO EN  
CONTABILIDAD**

**AUTORES:  
EDITH ROSSY LUNA VIZCARRA  
CHRISTIAN ZUMARAN ARCE**

**PROFESOR GUÍA:  
ERNESTO ALESSANDRO LEO ROSSI**

**TACNA – PERÚ  
2017**

“El texto final, datos, expresiones, opiniones y apreciaciones contenidas en este trabajo  
son de exclusiva responsabilidad del (los) autor (es)”

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis a Dios, quien  
Ha estado con nosotros en todo momento  
Día a día rompiendo barreras que se presentó.  
Al culminar nuestra carrera profesional.

## **INDICE**

INDICE DE TABLAS .....	8
INDICE DE FIGURAS.....	9
INTRODUCCION .....	10
ABSTRACT .....	11
RESUMEN.....	12
<b>CAPÍTULO I ANTECEDENTE DEL ESTUDIO .....</b>	<b>13</b>
1.1. TÍTULO DEL TEMA.....	14
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	14
1.2.1. Diagnóstico .....	14
1.2.2. Pronóstico .....	14
1.2.3. Control .....	15
1.3. OBJETIVOS GENERALES .....	15
1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	15
1.5. JUSTIFICACIÓN.....	15
1.5.1. Justificación Teórica .....	16
1.5.2. Justificación Metodológica.....	16
1.5.3. Justificación Práctica.....	17
1.6. DEFINICIONES OPERACIONALES .....	17
1.6.1. Activo .....	17
1.6.2. Pasivo .....	17
1.6.3. Patrimonio.....	18
1.7. METODOLOGÍA.....	18
1.8. ALCANCE Y LIMITACIONES .....	19
1.8.1. Alcance .....	19
1.8.2. Limitaciones.....	19
<b>CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>21</b>
2.BASES TEÓRICAS.....	22
2.1. CICLO CONTABLE.....	22
2.1.1. Fase del Ciclo .....	22
2.2. PROCESO CONTABLE.....	24
2.2.1. Etapas del Proceso .....	24

2.2.2.	Propósito del proceso contable .....	26
2.3.	SISTEMA CONTABLE .....	26
2.3.1.	Contabilidad.....	27
2.3.2.	Importancia .....	27
2.3.3.	Propósito del Sistema Contable .....	28
2.4.	NORMATIVA CONTABLE .....	29
2.4.1.	Normas Internacionales de Contabilidad .....	29
2.4.2.	Objetivo .....	30
2.4.3.	Información Financiera.....	31
2.4.4.	Reportes Financieros .....	32
2.5.	PROPUESTA DE MEJORA .....	34
2.5.1.	Conocimiento previo de las operaciones del Ente: .....	34
2.5.2.	Diagnóstico Preliminar .....	34
2.5.3.	Principios Básicos de la NIIF .....	35
2.5.4.	Ley de Zona Franca y Zona Comercial de Tacna .....	36
2.5.5.	Definición de Zona Franca.....	36
2.5.6.	Beneficios Tributarios.....	37
2.6.	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN EN EL NEGOCIO COMERCIAL.....	38
2.6.1.	Nivel de Investigación .....	38
2.6.2.	Métodos y Técnicas.....	39
2.7.	ANALISIS COMPARATIVO DELAS BASES TEORICAS .....	41
2.8.	ANALISI CRÍTICO DE LAS BASES TEORICAS .....	42
	<b>CAPITULO III MARCO REFERENCIAL .....</b>	<b>43</b>
3.	DATOS GENERALES.....	44
3.1.	DATOS DE LA EMPRESA.....	44
3.2.	HISTORIA.....	46
3.3.	NOSOTROS .....	46
3.3.1.	Misión .....	46
3.3.2.	Visión .....	47
3.3.3.	Valores .....	47
3.4.	ORGANIGRAMA.....	48
3.5.	RESPONSABILIDAD .....	48

3.5.1. Gerente General .....	48
3.5.2. Contador .....	48
3.5.3. Vendedor .....	49
3.5.4. Almacenero.....	49
3.5.5. Objetivos Específicos .....	49
3.5.6. Objetivos Generales .....	50
3.6. DIAGNOSTICO ORGANIZACIONAL .....	50
3.6.1. Foda .....	50
3.7. ANÁLISIS CRÍTICO REFERENCIAL .....	51
<b>CAPITULO VI DESARROLLO DEL TEMA .....</b>	<b>52</b>
4.1. DIAGNÓSTICO.....	53
4.1.1. Entrevista a la Gerente General .....	54
4.2. ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	55
4.2.1. Estados de Situación Financiera .....	55
4.2.2. Estados de Resultados .....	57
4.2.3. Análisis Horizontal .....	58
4.2.4. Estados de resultados.....	60
4.2.5. Análisis dupont .....	61
4.3. ANÁLISIS RATIOS .....	62
4.3.1. Ratios de Liquidez .....	62
4.3.2. Prueba Acida .....	63
4.3.3. Capital de Trabajo .....	64
4.3.4. Ratios de Gestión .....	64
4.3.5. Razón Rotación de activos .....	65
4.3.7. Ratios de Endeudamiento.....	67
4.3.8. Razón de patrimonio activo .....	67
4.3.9. Razón de Composición de la Deuda.....	68
4.3.10. Ratios de Rentabilidad .....	69
4.3.11. Rentabilidad sobre Activos .....	69
4.3.12. Rentabilidad sobre Patrimonio.....	70
4.4. ANÁLISIS DE LA GESTIÓN INTEGRAL.....	71
4.5. FORTALEZAS Y DEBILIDADES.....	75

4.6. DESARROLLO DEL DIAGNÓSTICO DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO DEL NEGOCIO COMERCIAL AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA .....	77
4.6.1. Concepto del régimen especial .....	77
4.6.3. Comprobantes que emite el negocio comercial.....	77
4.6.4. Libros contables .....	77
4.6.5. Beneficio tributario.....	77
4.7. PROPUESTA.....	78
4.7.1. Objetivo de la Propuesta.....	78
<b>CAPITULO V SUGERENCIAS .....</b>	<b>81</b>
CONCLUSIONES .....	82
RECOMENDACIONES .....	83
BIBLIOGRAFÍA.....	84
PAGINA WEB .....	86
ANEXOS.....	87

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> : Ventajas y Desventajas de llevar contabilidad en la empresa .....	42
<b>Tabla 2</b> : Diferencia entre las NIC y las NIIF .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>Tabla 3</b> : Estado de situación financiera – Análisis Vertical .....	55
<b>Tabla 4</b> : Estado de Resultado - ANÁLISIS VERTICAL .....	57
<b>Tabla 5</b> : Estado de situación financiera – Análisis Horizontal .....	58
<b>Tabla 6</b> : Estado de Resultados – ANÁLISIS HORIZONTAL .....	60
<b>Tabla 7</b> : Análisis Dupoint.....	61
<b>Tabla 8</b> : Razón Corriente .....	62
<b>Tabla 9</b> : Prueba Acida .....	63
<b>Tabla 10</b> : Capital de Trabajo .....	64
<b>Tabla 11</b> : Ratios de Gestión .....	64
<b>Tabla 12</b> : Razón Rotación de Activos .....	65
<b>Tabla 13</b> : Razón rotación de activo Fijo Fuente .....	66
<b>Tabla 14</b> : Ratios de deuda .....	67
<b>Tabla 15</b> : Razón de patrimonio activo.....	68
<b>Tabla 16</b> : Razón de composición de la Deuda .....	68
<b>Tabla 17</b> : Ratios de Rentabilidad .....	69
<b>Tabla 18</b> : Rentabilidad sobre Activos.....	70
<b>Tabla 19</b> : Rentabilidad sobre Patrimonio.....	70
<b>Tabla 20</b> : Diagnostico Financiero - Fortalezas y Debilidades .....	76
<b>Tabla 22</b> : Propuesta y plan de acción .....	79
<b>Tabla 23</b> . Plan de la propuesta de mejora.....	80

## **NDICE DE FIGURAS**

<b>Figura 1</b> : Croquis del lugar de Establecimiento .....	45
<b>Figura 2</b> : Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA.....	45
<b>Figura 3</b> : Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA.....	45

## INTRODUCCION

El presente investigación es el desarrollo de la propuesta de la elaboración de los estados financieros del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA TACNA, 2017, que es consciente de la importancia de la investigación para conocer la situación financiera real teniendo en cuenta a proceder y realizar las actividades que tiene como objetivo es analizar el requerimiento de una estructura de planeamiento financiero del negocio y de manera obtener el control interno en las operaciones del Negocio Comercial .

El estudio realizado en esta investigación permite conocer la importancia que tiene el planeamiento financiero y además las deficiencias en el área de contabilidad como no se ejerce los controles internos de eficiente para asegurarlos recursos del Negocio Comercial. AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, Debido a un control inadecuado de los recursos que posee el Negocio Comercial puede verse afectada económicamente y la información que se brinda a la gerencia no sería confiable para una buena toma de decisiones.

- **En el primer capítulo**, se desarrolla el planeamiento del problema, los objetivos justificación metodologías, alcances y limitaciones para la propuesta de mejora del Negocio Comercial.
- **En el segundo capítulo**, se puede ver el desarrollo del marco teórico de la propuesta,
- **El tercer el capítulo**, se describe los datos del Negocio Comercial Como su diagnóstico, organización.
- **En el cuarto capítulo**, se desarrolla el tema, la muestra del diagnóstico y la propuesta de mejora del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA.
- **En el Quinto capítulo**, el presente trabajo brinda Sugerencias y recomendaciones que son vinculadas con los objetivos de estudios.

## **ABSTRACT**

This present investigation is the development of the proposal of the elaboration of the financial statements of the Commercial Business AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA TACNA, 2017, is aware of the importance of the investigation to know the real financial situation taking into account to proceed and carry out the activities Its objective is to analyze the requirement of a financial planning structure of the business and obtain internal control in the operations of the Commercial Business.

The study conducted in this research allows us to know the importance of financial planning and also the deficiencies in the area of accounting as it does not exercise the internal controls of efficient to ensure resources of the Commercial Business Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, Due to inadequate control of the resources that the Commercial Business has, it may be economically affected and the information provided to management would not be reliable for good decision making.

- **In the first chapter**, the planning of the problem is developed, the objectives justification methodologies, scope and limitations for the proposal of improvement of the Commercial Business.
- **In the second chapter**, you can see the development of the theoretical framework of the proposal,
- **The third chapter** describes the data of the Commercial Business As its diagnosis, organization.
- **In the fourth chapter**, the theme, the diagnosis sample and the improvement proposal of the AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA Commercial Business are developed.
- **In the fifth chapter**, this work offers Suggestions and recommendations that are linked to the objectives of studies

## **RESUMEN**

Los estados financieros son importante en cualquiera organización empresarial, ya sea para un negocio o cualquier actividad de la empresa pequeña, la situación financiera nos ayuda a ver cómo está financiada actualmente la empresa para reflejar a los propietarios, esto sirve para una toma de decisiones.

La propietaria del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA TACNA, 2017, tiene mucho interés en conocer cómo se encuentra actualmente su empresa su situación financiera y rentabilidad real.

En la actualidad tiene objetivos que requieren de una estructura financiera que asegure el desarrollo de la empresa, verificando las compras y ventas de manera ordenada en la empresa.

Nosotros desarrollaremos en proponer un estudio en brindar la aplicación de un proceso contable. Esto nos permite tener un mayor y mejor control de los aspectos contables y financieros.

# **CAPÍTULO I ANTECEDENTE DEL ESTUDIO**

## **1.1. TÍTULO DEL TEMA**

Propuesta de mejora financiera para el negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA de la ciudad de Tacna – 2017

## **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Diagnóstico**

En el Perú en los últimos años se ha ido incrementando un alto crecimiento de las actividades de comercio. Existe falta de conocimiento del beneficio de llevar procedimientos del área contable, por parte de los pequeños comerciantes, esto lo podemos notar en el manejo empírico que se realiza en sus actividades mercantiles y no contar con una contabilidad básica, les limita a la inversión e incremento de los ingresos; debido a que es parte fundamental para la supervivencia del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA.

### **1.2.2. Pronóstico**

De insistir en la situación no se tendría en conocimiento todos los beneficios que nos proporciona el llevar una contabilidad básica de las actividades comerciales, lo cual es muy significativo para conocer resultados y saber si el negocio marcha bien o en qué forma se podría mejorar los procesos, y de ese modo se puede aplicar medidas de solución. Esta situación lo podemos notar en los distintos centros comerciales de la ciudad de Tacna. Debido a su pertenencia al Régimen Especial se ven obligados a llevar un control contable para el negocio.

### **1.2.3. Control**

Con la información que se logró recopilar, lo cual nos brindará de parte del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA se podrá determinar una medida exacta sobre su área contable que se encuentre, además teniendo en cuenta los aspectos en las cuales se requiere intervenir se planteará recomendaciones a la empresa. Este nos lleva a una propuesta de mejora financiera en sus actividades mercantiles para que el negocio marche bien.

### **1.3. OBJETIVOS GENERALES**

Brindar una propuesta de mejora financiera al Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA para obtener el éxito de sus actividades mercantiles.

### **1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Analizar las operaciones mercantiles de la entidad.
- Elaborar los estados financieros básicos.
- Analizar los estados financieros.
- Definir la rentabilidad económica y rentabilidad financiera.

### **1.5. JUSTIFICACIÓN**

El presente estudio a considerar, nos basaremos bajo el Marco Legal estipulado en el Código Tributario, normas internacionales de contabilidad – NIC, normas de los principios de información financiera y por último artículos de autores reconocidos que nos brinden información acerca del tema, para así llegar a dar una propuesta financiera viable para este tipo de empresa.

### **1.5.1. Justificación Teórica**

El presente trabajo se enfocara en la propuesta de un planeamiento financiero en el mejoramiento de la situación financiera del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA Debemos saber que esta investigación no tiene antecedentes de aplicación en la empresa por lo que este estudio servirá como base para futuras investigaciones financieras y también aplicaremos métodos como las entrevistas basadas en respuestas por la encargada del Negocio Comercial con el fin de recopilar información precisas y concretas para poder dar propuestas financieras de mejora sin embargo lo cual sea útil para la toma de decisiones; Así mismo, se harán entrevistas y consultas bibliográficas; con el fin de recopilar información acerca del tema y si tener claro todos los beneficios que obtendremos de llevar una contabilidad básica.

Además nuestra investigación ayuda a analizar cada uno de los elementos que intervienen para así lograr un mejor desempeño empresarial.

### **1.5.2. Justificación Metodológica**

La elaboración de este trabajo de investigación tiene un fundamento teórico y utiliza diferentes métodos de investigación científica y aplicando las diferentes teorías financieras, que permiten desarrollarlo con claridad.

El estudio de investigación consiste en aplicar el planeamiento financiero para utilizar como instrumento y coordinar las actividades del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA y establecer los mecanismos de control para el logro de sus objetivos a futuro.

Además nuestra investigación ayuda a analizar cada uno de los elementos que intervienen para lograr un mejor desempeño empresarial.

### **1.5.3. Justificación Práctica**

Se busca conocer la aplicación del planeamiento financiero para la mejora de la situación económica financiera al Negocio Comercial de la ciudad de Tacna, los resultados de la investigación darán un gran aporte a los estudiantes de contabilidad y carreras afines, este estudio nos va decir el porqué de la aplicación del planeamiento financiero para la mejora y como poder enfrentarla y de esa forma poder reducirla.

## **1.6. DEFINICIONES OPERACIONALES**

### **1.6.1. Activo**

Son los recursos económicos que benefician al negocio y que lo seguirán haciendo en el futuro. El activo está integrado por todos aquellos recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales deben representar beneficios económicos futuros fundadamente esperados para una entidad económica, provenientes de transacciones o eventos realizados identificables y cuantificables en unidades monetarias. Se resume todos los bienes derechos y valores adquiridos por la empresa, así como los desembolsos relacionados con la investigación, exploración, desarrollo, etc. que deberán ser absorbidos como gasto en ejercicio posteriores.

***(Erly Zevallos Zevallos, Fundamentos de Contabilidad” Editorial AVC, Edición 2006.).***

### **1.6.2. Pasivo**

Comprende obligaciones presentes provenientes de operaciones o transacciones pasadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios, pérdidas o gastos en que se ha incurrido, o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo.

*(Romero López Javier) "Principios de Contabilidad. "/Cuarta Edición/McGraw-Hill/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V, pag.163, México/1995.*

### **1.6.3. Patrimonio**

Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

*(Autores CPC Rosa Ortega Salavarría; CPC Ana Pacherras Racuay/Ediciones Caballero Bustamante S.A.C/2010)*

## **1.7. METODOLOGÍA**

La técnica que aplicaremos en la metodología va ser de encuestas y entrevistas para cumplir con los objetivos específicos y objetivos generales. Con las encuestas determinaremos el nivel de la aplicación del planeamiento financiero con preguntas cerradas, se hará la comparación de los años anteriores, esto influye en la mejora del negocio comercial, espera que los mismos encuestados nos den alternativas de solución para enfrentar el problema económico tributario. Con las entrevistas se espera que las personas responsables puedan expresarse libremente acerca de la de la aplicación del planeamiento financiero y ellos mismos puedan plantearse soluciones al problema de la situación económica financiera, y cumplir con los objetivos específicos.

- Nos basaremos en el planteamiento de los supuestos criterios de la empresa.

- Identificaremos para aprobar los supuestos desarrollos de los servicios del negocio.
- Mejorar la medición de los resultados y verificación de los supuestos criterios.
- Se utilizara mejorar la productividad y la compatibilidad de la empresa ya que su uso supone una gran falta de ventaja competitiva frente a otras empresas.
- Se ejecutara las tareas de gestión y planificación de la empresa, ayudando a aumentar la satisfacción del cliente, a mejorar la gestión de los equipos, incrementar la eficiencia en el proceso del servicio hacia el cliente.

## **1.8. ALCANCE Y LIMITACIONES**

### **1.8.1. Alcance**

El presente tendrá como alcance al Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA de la ciudad de Tacna - 2017, se recopilara toda información posible por parte de la propietaria. Posiblemente la información a revelar por la propietaria no sea del todo exacto, por lo que se desarrollara un inventario de las mercadería que tiene el negocio con el fin de asegurar la información brindada, con el cual se elaboraran los estados financieros y se determinara los factores económicos financieros, y por tanto el estado real, visto por un lado contable.

### **1.8.2. Limitaciones**

La siguiente investigación relacionado a la aplicación del planeamiento a una nueva empresa que entra al mercado de la ciudad

de Tacna, que originado a la situación económica financiera de la empresa se debe tener en cuenta.

- a) En invocar la comprensión, atención y facilidad por parte de los propietarios y/o responsables de la empresa en la materia de investigación. Para que nos permita unos minutos para realizar la entrevista y encuesta a fin de obtener información necesaria para dar una estructura de informe final de tesis.
  
- b) El presente estudio solo se debe incluir al Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA y no a otras empresas o Negocios Comerciales de la ciudad de Tacna, solo deben ser referenciales ya que la investigación va dirigida a la situación económica de la empresa.

## **CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO**

## **2. BASES TEÓRICAS**

### **2.1. CICLO CONTABLE**

Es un procedimiento contable de un periodo de tiempo en que se divide la actividad de una empresa desarrollada en distintas fases como un proceso haciendo el uso de los libros y registros que se repiten ordenadamente durante cada periodo o ejercicios económicos que suceden en los hechos de la vida empresarial .

#### **Definición ciclo contable**

Es un proceso de registro de las transacciones comerciales y en el procedimiento de los datos contables para generar información financiera útil , es decir los estados financieros incluyendo de las cuentas de resultados , balance general ,estado de los flujos en efectivo y estado de cambio en el patrimonio.*(blog/pag.web-guía-contable)*.

#### **2.1.1. Fase del Ciclo**

Determina la vida de un negocio como ciclos o años contables durante cada periodo que se atraviesan por las distintas fases detalladas en los siguientes.

Los estados financieros presentan la situación de la empresa, al final del periodo contable los mismos que son debidamente registradas en el libro de inventarios y balances, terminada la fase se reinician nuevamente el ciclo contable con la presentación del estado de situación financiera al inicio del ejercicios, así como se menciona en la sección de la fase inicial.

*“Serie de fases por las que pasa un fenómeno periódico o conjunto de una serie de fenómenos u operaciones que se repiten ordenadamente” (Real Academia Española, 2011)*

#### **2.1.1.1. Origen**

Son los documentos fuentes en la evidencia física de las operaciones como el sustento legal de los registros contables, proporcionando de esta manera confiabilidad y validez a los hechos mercantiles que se realizan en la empresa.

#### **2.1.1.2. Mayorización**

Es trasladar los movimientos que constan en el libro diario hacia el libro mayor a fin de poder establecer por cada una de las partidas el saldo que tiene a una fecha determinada, así se evaluará la situación y evolución de cada una de las cuentas que maneja una empresa.

#### **2.1.1.3. Balance de comprobación**

Este proceso que es la que se presentan en este periodo , estos son indispensable porque permiten tener un valor razonable en las cuentas que hayan tenido por error u omisión en la contabilidad algún valor se puede corregir oportunamente .

#### **2.1.1.4. Estados financieros**

Se debe preparar al fin de cada periodo contable o si la empresa mediante un acuerdo solicitan la elaboración de los estados en un tiempo conveniente para la toma de decisiones.

## **2.2. PROCESO CONTABLE**

Es un sistema que se entrelazan todos los libros contables por periodo siguiente, una secuencia lógica de acuerdo con sus funciones de cada uno de ellos. Estos libros o instrumentos materiales están unidos mutuamente a sus funciones que cada uno tiene. A medida que los hechos se producen se van registrando en los libros de la contabilidad, según los elementos contables, según las características patrimoniales que han intervenido en esto. Son causa y efecto en la secuencia cronológica de todo proceso contable.

“Es el proceso ordenado y sistematizado del planteamiento y registro de las operaciones en los libros contables para culminar en los estados financieros “

*(Palomino Hurtado, 2008)*

### **2.2.1. Etapas del Proceso**

El proceso contable es como un conjunto de fases pasara por las siguientes etapas o pasos.

#### **2.2.1.1. Recolección**

En esta etapa se recolecta los documentos fuentes como uno de los medios de acopio de datos más importante, estos permiten identificar los hechos económicos, reconstruir acontecimientos ocasionados durante el periodo contable, descubrir los hechos reales de la gestión de la empresa y reflejar la situación financiera y proyectada.

“En esta etapa se acopia, se selecciona y se identifica la información necesaria para reflejar fehacientemente las operaciones, hechos por la empresa mediante el uso de documentos fuente “

*(Palomino Hurtado, 2008).*

La recolección se inicia archivando los documentos fuentes, facturas, boletas de venta, tickets etc. Se selecciona los documentos fuentes de acuerdo a los transacciones diarias, identificando los hechos económicos de acuerdo a los documentos fuentes.

#### **2.2.1.2. Registro**

Este proceso también se llama de operación ya que se selecciona los documentos fuentes y se identifica los hechos económicos .la clasificación de registros puede ser realizado en base al tipo de operaciones vinculadas a los hechos económicos. Se analiza las transacciones o hechos económicos diarios, son registrados en los libros principales y auxiliares, las cuentas son centralizadas en el libro diarios son transferidas, clasificadas y registradas en el libro diario. (***Palomino Hurtado, 2008***).

#### **2.2.1.3. Análisis**

Es el proceso de estudio y de examen de una partida usualmente con referencia a su origen, revisando los detalles de la cuenta vinculada a los hechos económicos justificando las fuentes acompañadas de las partidas principales y de las referencias cruzadas con otras cuentas.

“al 31 de cada año, se produce el análisis de las cuentas mediante el ajuste de origen, provisiones, costo de venta, etc. “(***Palomino Hurtado. 2008***)

#### **2.2.1.4. Exposición**

Es la etapa en la que se presenta la información financiera ya analizando para fines de comparar los estados financieros entre distintas fechas o con otras empresas. Esto es útil para la dirección del negocio en la toma de decisiones o como hace de medición de los riesgos de financiamiento e inversión **(Palomino hurtado, 2008)**

#### **2.2.2. Propósito del proceso contable**

El proceso contable brinda información financiera sobre una entidad económica para tomar decisiones de la actividad es una organización de sus propósitos:

- a. Registro de la actividad financiera, el responsable debe registrar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en los términos económico que influyen en la empresa.
- b. Clasificación de la información, debe ser clasificada en grupos o categorías para controlar el activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos que se sirva para proceder presentar mejor el informe.
- c. Resumen de la información contable, debemos cumplir el procedimiento y registro de un negocio para ser utilizada por quienes toman las decisiones de la información financiera con la empresa.

### **2.3. SISTEMA CONTABLE**

Hay varios cambios en los procedimientos contables ya que la normativa vigente se va modificando y debemos adaptarnos a ésta de

forma Razonable, de acuerdo al campo en el que se desenvuelven las empresas.

Un sistema contable es un conjunto de registros, procedimientos y equipos que trata con los eventos que afectan su desempeño, posición financiera y económica. Tenemos que tomar en cuenta que la contabilidad es una ciencia de carácter socio económico, que tiene por objetivo primordial brindar información eficiente desarrollando sistemas de información contable, que permita la interpretación, proyección y planificación del estado económico de la entidad.

### **2.3.1. Contabilidad**

Es “registro sistemático y cronológico de todas las operaciones realizadas por una empresa, con el propósito primordial de mostrar el comportamiento financiero en un periodo o fecha determinada” (*Hernández, Hernández y Hernández, 2005, p 67*)

### **2.3.2. Importancia**

La contabilidad es una herramienta útil para el desarrollo de todas las actividades económicas, ya que a través se puede determinar la rentabilidad o pérdida de las empresas; por lo que ésta debe estar bien estructurada y definida dentro de la organización.

Aunque en las organizaciones más simples deben tener algún tipo de registro, ya sea de ingresos y egresos como mínimo, debido a que, si no se tiene una recopilación ordenada de los registros, se obtiene un caos intolerable.

“la contabilidad es como ciencia tiene como finalidad, informar y controlar de los hechos económicos que realiza la empresa de

un determinado periodo de tiempo que ha ido refinado sus normas y principios “(Erlly Zevallos Zevallos, 2012 pag.18).

En resumen, un sistema contable es una sabia inversión en el negocio. El enfoque del sistema está en las transacciones repetitivas voluminosas, que casi siempre caen dentro de una de las cuatro categorías siguientes:

- a) Desembolsos de efectivo
- b) Entradas de efectivo
- c) Adquisición de bienes o servicios, incluyendo la nómina de los empleados
- d) Ventas u otro tipo de entrega de bienes o servicios
- e) Ningún administrador presente o futuro puede arriesgarse a no tener una conciencia de los atributos de un sistema de control interno

### **2.3.3. Propósito del Sistema Contable**

Es un sistema contable brinda información cuantitativa y cualitativa con tres grandes propósitos:

- a) Informar al propietario de cada empresa para la toma de decisiones y formulación de políticas.
- b) Es la combinación del personal, los registros y procedimientos de un negocio para cumplir con las necesidades, de información financiera.
- c) Este sistema contiene la clasificación de cuentas y de los libros de contabilidad, formas, procedimientos y controles, la cual nos sirven para contabilizar y controlar el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos.”

## **2.4. NORMATIVA CONTABLE**

El desempeño de una actividad comercial exige el cumplimiento de la normativa contable vigente, así como la legislación que se mantiene en el país. Estamos en proceso de implementación de las denominadas Normas Internacionales de Información Financiera, estas normas se aplicaran a un corto tiempo por el proceso de la globalización, con el propósito de contar con información financiera comparable.

Surge el cumplimiento de la norma contable vigente en el país, debe reunir determinadas características de identidades de una actividad, donde se procede el implemento de un proceso denominados normas internacionales de información financieras, esta normas se aplicara al rubro de la empresa con el propósito de brindar la información financiera comparando al año anterior ya que establece su aplicación en todas las entidades sector público y privado.

### **2.4.1. Normas Internacionales de Contabilidad**

Es la necesidad de implementar esquemas monetarios, económicos, financieros y contables .como consecuencia del libre mercado. Es por eso se crea la NIIF, en conjunto de normas de contabilidad que fue aceptada por la IASB la contabilidad de la NIIF, que se ha convertido en un estándar en la contabilidad que es seguida por las empresas.

Principalmente son un conjunto de estándares creados desde 1973, por el IASC (Internacional Accounting Standards Committee), que significa comité internacional de normas contables antecesor del actual JASB International accounting standards board que está encargado de revisarlas y modificarlas desde el 1 de abril el 2001, cambian su denominación IFRS (International Financial Reporting Standars) que se denomina internacional de información financiera (NIIF).

Las normas internacionales de información financiera (NIIF) son las normas e interpretaciones emitidas por el consejo de normas Internacionales de Contabilidad (IASB) Estas normas comprenden:

- i. Normas Internacionales de Información Financiera;
- ii. Las Internacionales de Contabilidad;
- iii. Las Interpretaciones CINIIF;
- iv. Interpretaciones del SIC.

#### ***Referencias de (NIC 1.1)/IFS Foundation***

Mencionaremos solo las que haremos uso:

- **NIC 1:** Presentación de estados financieros
- **NIC 2:** Existencias
- **NIC 8:** Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

#### **2.4.2. Objetivo**

“La norma establece los requisitos generales para la presentación de los estados financieros para determinar su estructura.”

Es brindar las normas contables con sus interpretaciones que establecen desarrollar estándares contables de calidad y cumplimiento de información reflejados en las operaciones del negocio y presentar una imagen fiel de la situación de la empresa

“Esta adopción tiene como objetivo fomentar un mercado con información consolidada y poder asimilar los resultados consolidados en la economía”.

### 2.4.3. Información Financiera

Los estados financieros Con propicio general (denominados “Estados financieros “).son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. (**NIC 1.7**).

“Es un conjunto de registros en procedimientos para generar información financieras y económica .son disposiciones que regulan la actividad de la empresa y establecen normas que refieren al régimen contable que provienen de la contabilidad se lleva en la empresa

#### 2.4.3.1. Objetivo de la Información Financieras

Es proporcionar información que sea útil para la toma de decisiones como dada las diversidades de los usuarios que tuvieran sus propias necesidades

La información financiera también se debe proporcionar fundamentos para el análisis que cada uno realiza en la empresa y también los estados financieros constituyen los informes que se realiza de la información financiera que adquiere solides al aplicar las normas de información financiera (NIF), que detallan la forma como se debe manejar la información contable.

***Leopoldo rodríguez morales (2012, pág., 2) análisis de los estados financieros un enfoque en la toma de decisiones derechos reservados por MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE CV.***

#### **2.4.4. Reportes Financieros**

En los estados financieros se debe considerar un medio para comunicar información con el fin de sus objetivos, es debe proporcionar información sobre la situación financiera los resultados de la operaciones, los flujos de efectivo y el movimiento en el capital contable de una identidad.

##### **2.4.4.1. Balance**

El balance general también se le llama estado financieros también proporciona información de los recursos, que tiene para operar, llamado activo y de las deudas. También compromisos que cumplir como la inversión que hay con los accionistas en la empresa incluyendo las utilidades, es fundamental la información que se prepara a una fecha determinada, a la fecha de cierre de los estados financieros además presenta información que permite hacer un análisis de la posición financiera a en la cual consiste en diagnosticar la estructura financiera y la liquidez financiera

##### **2.4.4.2. Los Estados Financieros**

Los estados financieros, también llamados estados contables, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica, financiera y los cambios que experimentan las mismas a una fecha o período determinado. Esta información resulta útil tanto para la Administración como para los entes reguladores y otros interesados entre ellos los accionistas y acreedores.

“El objetivo de los estados financieros es proveer información sobre el patrimonio del ente emisor a una fecha y su evolución económica y financiera en el período que abarcan, para facilitar la toma de decisiones económicas”. (**Concha, C 2008**)

#### **2.4.4.3. Estado de Resultados**

Son los estados de las operaciones de la empresa si ganó o perdió, Los estado financiero presenta información sobre los resultados de una empresa en un periodo determinado enfrentando a los ingresos los costos y los gastos en que se incurren para poder obtenerlos y calcular una utilidad o pérdida , para ese periodo muestra en resumen durante el periodo. La estructura el estado de resultados permite saber de dónde vinieron los ingresos y donde se ganó y para ello saber cómo se llegó a los resultado obtenidos.

## **2.5. PROPUESTA DE MEJORA**

Debemos considerar que necesariamente y por obligación deben existir procesos para su aplicación e implementación, entre los cuales se mencionan los siguientes:

### **2.5.1. Conocimiento previo de las operaciones del Ente:**

Es importante ver en forma previa el objetivo de la Entidad del trabajo, involucrando sus políticas contables aplicadas en la preparación de estados financieros.

### **2.5.2. Diagnóstico Preliminar**

Una vez identificadas las operaciones, se debe diagnosticar la viabilidad de aplicación de las NIIF observando las reglas que rigen para su implementación por primera vez.

#### **2.5.2.1. Capacitación**

El personal involucrado en las operaciones contables y financieras de la Entidad, deberá encontrarse perfectamente capacitado en el conocimiento y aplicación de los principios de la NIIF.

#### **2.5.2.2. Evaluaciones**

Se cumplirá con los resultados evaluados, haremos evaluaciones sobre la situación de la empresa.

#### **2.5.2.3. Conversión Inicial Estados Financieros**

Se incorpora las actividades reconocidas al convertir los resultados y la situación financiera de los negocios razonablemente los activos, pasivos y patrimonio.

#### **2.5.2.4. Propuesta de mejora**

Mediante los procesos indicados, se obtendrán los primeros estados financieros de la empresa y los indicadores financieros bajo las NIIF.

### **2.5.3. Principios Básicos de la NIIF**

#### **2.5.3.1. Comprensibilidad.**

La información debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, respecto a quienes se asume tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas, del mundo de los negocios, así como de contabilidad, y que tienen la intención y voluntad de analizar la información en forma razonablemente cuidadosa y diligente.

#### **2.5.3.2. Relevancia.**

La información para ser útil debe ser importante para las necesidades de la toma de decisiones por parte de los usuarios. La información posee la cualidad de relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

#### **2.5.3.3. Confiabilidad.**

Consta de la utilidad de la información también tiene que ser fiable. La información posee la cualidad

de fiabilidad cuando está libre de errores significativos y de sesgo o perjuicio, y los usuarios pueden confiar en que la imagen fiel de los que pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente.

#### **2.5.3.4. Comparabilidad.**

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y de sus resultados.

### **2.5.4. Ley de Zona Franca y Zona Comercial de Tacna**

#### **2.5.4.1. Finalidad de la ley N° 27688 y sus modificatorias**

Ley N° 27688 menciona en el artículo 1° declárese el interés nacional el desarrollo de la zona Franca de Tacna –ZOFRA TACNA para la realización de actividades industriales .agroindustriales de maquila y de servicios y de la zona comercial de Tacna, con la finalidad contribuir el desarrollo socioeconómico sostenible del departamento de Tacna a través de la promoción de la inversión y desarrollo tecnológico.

#### **2.5.5. Definición de Zona Franca**

Para efecto de la presente ley se entenderá por ZONA FRANCA a la parte del territorio nacional perfectamente delimitada en la que las mercaderías que en ella se internen, se

consideran, como si tuviesen en el territorio aduanero para efectos de los derechos e impuestos de importación .bajo la presunción de extraterritorialidad aduanera, gozando de un régimen especial en materia y tributaria de acuerdo a lo que se establece en la presente ley. **(Ley N° 27688 y sus modificatorias)**

Es decir que las empresas que se instalan gozan de un régimen especial en materia tributario y aduanera.

#### **2.5.6. Beneficios Tributarios**

Menciona en el artículo 7° de las actividades y exoneraciones de los siguientes beneficios.

- a. Exoneración del Impuesto a la Renta (en el Perú 29.5% )  
De las utilidades generadas por la venta de los productos manufacturadas en ZOFRATACNA.
- b. Exoneración del Impuesto general a las venta o(IVA)16 %
- c. Exoneración del impuestos Promoción Municipal (IPM)  
2%
- d. Exoneración del impuesto selectivo al consumo para el ingreso de mercancías.
- e. Exoneración de tasa a las importaciones
- f. Pago único de un arancel especial de 6% sobre el valor CIF.

## **2.6. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN EN EL NEGOCIO COMERCIAL**

### **2.6.1. Nivel de Investigación**

#### **2.6.1.1. Tipo Descriptivo – Explicativo**

Esta investigación nos ayudara establecer las variables sobre el tema de estudio y poder enfocarnos en los hechos o resultados, así como las causas y efectos que sustenten esta investigación al aplicar los procesos contables, lo que beneficiará el funcionamiento en el Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA

#### **2.6.1.2. Investigación de Campo**

Se llevará a cabo una Investigación de Campo; tomando en consideración tener un contacto quienes laboran en el Negocio y con los datos secundarios, nos permitirá obtener la información necesaria para tratar la situación del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA

“La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información pero no altera las condiciones existentes. De allí su carácter de investigación no experimental”  
***Según Arias Fidias (2006), (p. 31)***

#### **2.6.1.3. Investigación Documental**

“La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica

e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores e fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos” **Según Arias Fidias (2006), (p. 27).**

La investigación documental bibliográfica, se empleará como fuente de análisis, libros relacionados a la Contabilidad y las finanzas, con el fin de adquirir la información de primera fuente y de acuerdo a los objetivos del proyecto.

## **2.6.2. Métodos y Técnicas**

“Un método es un procedimiento para tratar un conjunto de problemas. Cada clase de problemas requiere un conjunto de métodos o técnicas especiales” **Mario Bunge (1993 (p. 24).**

El autor nos manifiesta, que el método es una manera para conocer un problema y cada problema necesita de un método especial.

**Prof. Maurice Eyssautier de la Mora (2002)** afirma que método: “Para Aristóteles, la ciencia se identifica con el método y viceversa y en realidad, sin método no puede haber ciencia” (p. 94)

### **2.6.2.1. Métodos**

#### **a) Métodos Teóricos**

Para este proyecto contable los métodos que implementaran son: Inductivo, deductivo, analítico y sintético.

**Según Elizondo (2002)**, “Los métodos que sigue el conocimiento contable para aprehender los fenómenos que conforman la información financiera coinciden con los métodos lógicos que rigen a la razón humana.

**b) Método Deductivo**

Este enfoque parte de conceptos generales, para luego identificar casos particulares.

**c) Método Inductivo**

Éste parte de casos particulares para arribar a conceptos generales.

**d) Método Analítico**

Este método descompone los elementos de una unidad en sus partes para conocer la relación entre

**e) Método Sintético**

Este enfoque reúne las partes de un universo y las considera como unidad” (pg. 47-48).

Con la utilización de estos métodos, se iniciará el estudio de las actividades diarias hasta obtener los resultados con la emisión de los Estados Financieros, para determinar el origen del proceso, y de este modo conocer la solvencia, liquidez y estabilidad financiera de la empresa.

## **f) Métodos Empíricos**

Como método empírico, se utilizará la observación, siendo la técnica de investigación básica sobre las que se sustentan todas las demás, ya que establece la relación básica entre el sujeto que observa y el objeto que es observado, que es el inicio de toda comprensión de la realidad.

### **2.7. ANALISIS COMPARATIVO DELAS BASES TEORICAS**

En las actividades realizadas se alcanzan los objetivos de la propuesta de mejora es necesario analizar, evaluar las diferentes teorías y metodologías para determinar comparaciones entre las mismas, lo cual se efectuara un análisis comparativo para la toma decisiones que ayudara a entender los conceptos dichos para comprender el tema expresado.

### **CONTABILIDAD**

Expresa una fuente de información para la empresa en conocer y demostrar los recursos controlados, contribuye la evaluación del beneficio de la actividad económica de la del negocio comercial representando a la comunidad de Tacna.

Tomaremos decisiones de ventajas que soportan su aplicación y desventajas que se seleccionó algunos referentes.

**Tabla 1 : Ventajas y Desventajas de llevar contabilidad en la empresa**

VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podrá saber en todo momento lo que se debe y lo que debo</li> <li>• Acceder a un sistema contable le proporcionara mayor rapidez de los cálculos con mayor exactitud</li> <li>• Obtención de información contable oportuna.</li> <li>• Se podrá saber cómo se encuentra actualmente la empresa, debido a los estados financieros de su situación económica financiera.</li> <li>• Permite diferenciar los ingresos y gastos que genera la empresaria, dentro de su propio negocio comercial.</li> <li>• Los estados financieros nos propone saber en cualquier momento, cuanto de liquidez estamos ganando o perdiendo mensualmente o anual.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disminución de confiabilidad de la información contable.</li> <li>• Perdida de datos hará más difícil</li> <li>• No tener un software contable no se podrá hacer un estudio factible económico para prever la rentabilidad que se debe tener la el negocio comercial.</li> <li>• No tener un control exacto de los ingresos y gastos de la empresa comercial.</li> <li>• Para la auditoria no se tiene información veraz y instantánea.</li> </ul>

**Fuente:** Elaboración propia

## 2.8. ANALISI CRÍTICO DE LAS BASES TEORICAS

Las normas o leyes de cada país han decidido adoptar las normas en el futuro mediante su aplicación directa o mediante su adopción a las legislaciones nacionales de cada país, la confusión en los diversos términos del conocimiento de la diferencias entre estándares de contabilidad o con estándares de información financiera ,lleva a la actitud de la indiferencias de las empresas frente al tema de las NIIF;: estos son factores que atentan en el Perú y esto hace que vaya a paso lento. , es la necesidad de la información de los mercados, problema de necesidad de los suministros de información y el instrumento son los estados financieros de propósito general y no de los libros contables. .Debemos adecuarlos a esta normas.

**CAPITULO III  
MARCO  
REFERENCIAL**

### **3. DATOS GENERALES**

#### **3.1. DATOS DE LA EMPRESA**

<b>NUMERO DE RUC</b>	: 10004242578
<b>RAZON SOCIAL</b>	: Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA
<b>TIPO CONTRIBUYENTE</b>	: Persona natural
<b>FECHA DE INSCRIPCIÓN</b>	: 02/05/1996
<b>ESTADO</b>	: ACTIVO
<b>SISTEMA DE EMISION DE COMP.</b>	: Manual
<b>SISTEMA DE CONTABILIDAD</b>	: Manual
<b>ACTV ECONÓMICA</b>	: Venta minorista en puesto de venta
<b>COMP. DE PAGO</b>	: Factura
<b>DOMICILIO FISCAL</b>	: av. coronel Mendoza nro. 1118 int.18 (frente a galería coronel Mendoza) Tacna.



### **3.2. HISTORIA**

Como un sueño por cumplir la propietaria de la empresa Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA.-tuvo la motivación de ventas de mochilas,maletines en adquirir el uso personal y familiar buscando los medios necesarios de poder comprar mas mercadería y vender por mayor y menor. con el pasar de los días y viendo la oportunidad. le surgió la idea de arrendar un local y con el pasar del tiempo, logra estabilizar su Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA al rubro de venta por mayor y menor de mochilas, maletines, maletas. pero diferenciándose de la competencia con el compromiso y la seriedad de orientar a sus trabajos y el llamado de conciencia que se debe de brindar una buena atención a los clientes El negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, que ofrece maletas y mochilas en la ciudad de Tacna, fue mas emprendiendo poco a poco con los conocimientos de la preferencia de los clientes . El Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA se encuentra ubicada en la ciudad de Tacna en la AV. Coronel Mendoza 1118, que brinda productos orientados a los distintos clientes.

### **3.3. NOSOTROS**

El negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA es dedicada la venta de mercadería de excelente, material a los turistas y diversos clientes de Tacna Como negocio en la venta de mercadería por mayor y menor estamos encargados de ofrecer mercaderías confiables para su disposición tenemos modernos maletines, mochilas .maletas. Para su uso personal o de viajes.

#### **3.3.1. Misión**

El negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA ofrece las mejores tarifas y el mejor servicio, siempre surgiendo hacia la alta calidad de nuestras mercaderías para satisfacer a

nuestros clientes. Nuestra misión es ser reconocidos a nivel nacional en la venta por mayor y menor .

### **3.3.2. Visión**

Ser reconocidos proporcionando productos y soluciones de la mejor calidad a nivel nacional en el rubro de venta entre otros, implantando compromiso de buen servicio garantizando responsabilidad y seriedad hacia nuestros clientes

### **3.3.3. Valores**

#### **3.3.3.1. Puntualidad**

Al momento requerido del producto solicitado por parte del cliente, la entrega es inmediata.

#### **3.3.3.2. Capacitación**

Con una orientación clara y sencilla de las responsabilidades que han de tener con los clientes en momento de adquirir el producto

#### **3.3.3.3. Comunicación**

Nos comunicaremos abiertamente y sinceramente, compartiendo nuestro conocimiento en los momentos pertinentes.

#### **3.3.3.4. Oportunidad**

Se dedicara a la capacitación y apoyo al trabajador para su mejora profesional en lo laboral

#### **3.3.3.5. Compromiso**

Los productos brindados por el negocio comercial, serán de compromiso serio y de integridad totalmente hacia el cliente por el producto adquirido.

### 3.3.3.6. El cliente es lo primero

El éxito logrado por mis clientes es mi éxito

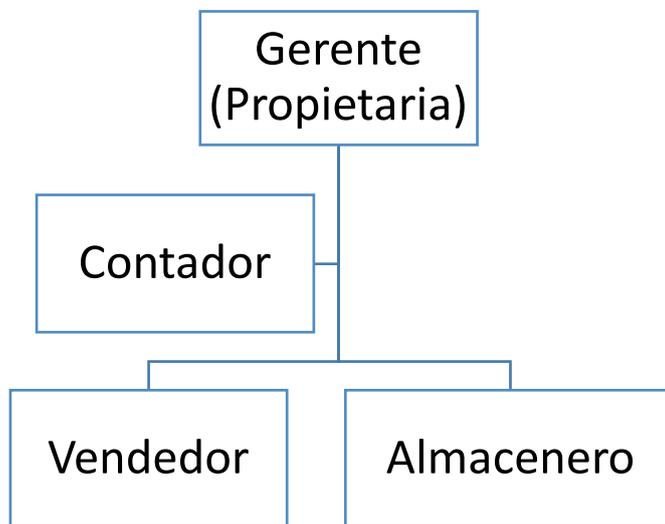
### 3.3.3.7. Lealtad

Fidelidad en el negocio

### 3.3.3.8. Respeto por las personas

Mantener un entorno cálido en el trabajo y trabajar en equipo.

## 3.4. ORGANIGRAMA



Fuente: Elaboración propia

## 3.5. RESPONSABILIDAD

### 3.5.1. Gerente General

- Realiza las adquisiciones y los trámites necesarios de los pedidos o demanda solicitada por los clientes.
- La orientación de los cuidados que debe tener el personal de venta

### 3.5.2. Contador

- Se encarga de verificar los libros contables

### **3.5.3. Vendedor**

- Se encarga de caja, cobranzas realizadas entre el cliente y el negocio.
- Cierre y cuadro de la caja diarios. Y entrega a la propietaria
- Responsabilidad sobre el dinero en caja.

### **3.5.4. Almacenero**

- Se encarga de coordinar el día y la fecha de entrega de la mercadería.
- se encarga del mantenimiento del almacén, como la limpieza del mismo.

### **3.5.5. Objetivos Específicos**

- Ofrecer Venta de maletas y mochilas en aprovechar el tiempo de temporada de todo tipo de clientes ejemplo. Turistas viajeros ,escolares para damas ,varones y niños
- Ofrecer productos a precios competitivos del mercado local
- Vender con calidad
- Recibir opiniones de nuestros clientes y propuestas de variedad.
- Satisfacer la demanda de los clientes

### **3.5.6. Objetivos Generales**

Ofrecer y garantizar honestidad en el negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA con el cliente. Logrando una actitud positiva de los productos ofrecidos por la demanda y así mantener la fidelidad de los clientes.

## **3.6. DIAGNOSTICO ORGANIZACIONAL**

### **3.6.1. Foda**

#### **A. Fortalezas**

- Disponer del personal calificado en el área de ventas y almacén.
- Garantizar buen servicio y honestidad.
- Motivación
- Novedades de acuerdo a la temporada

#### **B. Oportunidades**

- La competencia tiene precios elevados.
- Aumento en la demanda en general por dar un buen servicio.
- Diversidad de clientes
- Entrega de clientes y proveedores

#### **C. Debilidades**

- Poca publicad en el negocio
- No se logra cumplir algunas metas y estándares.
- No cuenta con el número de personal adecuado.
- Competencia
- Análisis financiero

#### **D. Amenazas**

- Posible reacción de la competencia.
- Situación económica.
- Delincuencia
- Cambio político de proveedores y clientes.

### **3.7. ANÁLISIS CRÍTICO REFERENCIAL**

El negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA tiene poco tiempo de cobertura recientemente. En el presente se está posesionando para abarcar en el futuro a nivel de Tacna, al proyectar las mejoras en la situación económica y brindar a los clientes un buen servicio, se encuentra en una etapa de crecimiento empresarial y optando nuevas estrategias que permitan seguir creciendo luego se está analizando.

La situación de la empresa que comprende en la elaboración de los estados financieros de la empresa ya que nos sirve para verificar, si le conviene realizar cambios a futuro. Si seguir con un mismo régimen o serviría un cambio de régimen. La empresa ha seguido luchando en la ciudad heroica de Tacna

## **CAPITULO VI**

### **DESARROLLO DEL TEMA**

## **4. DIAGNÓSTICO DE LA EMPRESA**

Este negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA en la actualidad no cuenta con un sistema de información contable que permita generar información económica y financiera; Para un crecimiento a futuro se debe tener en cuenta que se debe tener una estructura sólida y apropiada, además de ello este funciona con un capital propio por tanto podría imposibilitar su crecimiento, uno de los errores dentro del control de las compras y ventas es que estas son llevadas en una hoja de apuntes o notas, de tal manera que al momento de dar una información acerca de los ingresos y gastos, estas no sean del todo cierto. Para ello si se quiere proyectar a futuro el crecimiento del negocio y así su categorización es necesario tener con exactitud los ingresos, los cuales son fundamentales para el funcionamiento de un negocio, dentro del marco de la legalidad.

Para la mejora el negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA realizaremos el estado de situación financiera; el cual nos proporcionara de información que nos sirva para ver la actual situación del negocio y el estados de resultados; el cual nos proporcionara de información de los ingresos y gastos, lo cual nos permitirá seguir el rastreo y verificar todas las compras y ventas realizadas, de manera ordenada y legal, y proyectar a futuro el crecimiento del negocio, como su categorización a partir de los ingresos e inversiones. Así facilitaremos a los propietarios la información para que puedan tomar las mejores decisiones para el crecimiento de su negocio.

### **4.1. DIAGNÓSTICO**

Para una correcta evaluación de la situación real del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA se realizó entrevistas y visitas para recolección de datos acerca del negocio, se obtuvo

información de las operaciones comerciales actuales, lo cual nos permitió ver la situación actual del negocio

#### **4.1.1. Entrevista a la Gerente General**

**1) ¿Cuándo revisa la información financiera que decisiones toma para afrontar?**

Pido asesoría al contador a ver como se encuentra actualmente mi empresa y ver si mi empresa tiene liquidación y solvencia.

**2) ¿Qué sistema contable usa Usted. en su empresa?**

Por ahora mi negocio no cuenta con un sistema contable, porque mi contador se encarga de llevar mis libros contables.

**3) ¿Cree usted que la implementación de un área de caja ayudara a su empresa?**

Si eso me ayudara a mi empresa a que tenga un buen manejo contable.

**4) ¿Qué hace usted con los documentos cuando el contador le entrega su estado financiero?**

Lo reviso .y solo me interesa tener ganancias para poder seguir incrementando ingresos a mi empresa

## 4.2. ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 4.2.1. Estados de Situación Financiera

Para obtener datos del estado de situación financiera del Negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA se desarrolló de forma siguiente. Se hizo un primer contacto con la dueña de del Negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA con el objetivo de recopilar información con respecto a activos y pasivos que la empresa posee. Se identificó las siguientes cuentas.

**Tabla 2 : Estado de situación financiera – Análisis Vertical**

**AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA**  
**ANALISI VERTICAL DE ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**  
**(EXPRESADOS EN SOLES)**

RUBRO	2014		2015		2016	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	S/. 38,461.15	29.43	S/. 48,076.44	30.15	S/. 60,095.55	30.88
CUENTAS X COBRAR COMERCIALES	S/. 2,160.00	1.65	S/. 2,501.28	1.57	S/. 3,126.60	1.61
EXISTENCIAS	S/. 53,568.00	40.99	S/. 66,960.00	42.00	S/. 79,012.80	40.60
<b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 94,189.15</b>	<b>72.07</b>	<b>S/. 117,537.72</b>	<b>73.72</b>	<b>S/. 142,234.95</b>	<b>73.09</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		0.00		0.00		0.00
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	S/. 36,495.10	27.93	S/. 41,896.37	26.28	S/. 52,370.47	26.91
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 36,495.10</b>	<b>27.93</b>	<b>S/. 41,896.37</b>	<b>26.28</b>	<b>S/. 52,370.47</b>	<b>26.91</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>S/. 130,684.25</b>	<b>100.00</b>	<b>S/. 159,434.09</b>	<b>100.00</b>	<b>S/. 194,605.42</b>	<b>100.00</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		0.00		0.00		0.00
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		0.00		0.00		0.00
CUENTAS X PAGAR	S/. 2,327.04	1.78	S/. 2,908.80	1.82	S/. 3,636.00	1.87
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 2,327.04</b>	<b>1.78</b>	<b>S/. 2,908.80</b>	<b>1.82</b>	<b>S/. 3,636.00</b>	<b>1.87</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
OBLIGACIONES FINANCIERAS	S/. 35,126.00	26.88	S/. 20,365.00	12.77	S/. 5,604.00	2.88
<b>TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 35,126.00</b>	<b>26.88</b>	<b>S/. 20,365.00</b>	<b>12.77</b>	<b>S/. 5,604.00</b>	<b>2.88</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>S/. 37,453.04</b>	<b>28.66</b>	<b>S/. 23,273.80</b>	<b>14.60</b>	<b>S/. 9,240.00</b>	<b>4.75</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>						0.00
CAPITAL	S/. 79,731.21	61.01	S/. 118,310.29	74.21	S/. 164,876.42	84.72
RESULTADOS ACUMULADOS	S/. 13,500.00	10.33	S/. 17,850.00	11.20	S/. 20,489.00	10.53
<b>TOTAL DE PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 93,231.21</b>	<b>71.34</b>	<b>S/. 136,160.29</b>	<b>85.40</b>	<b>S/. 185,365.42</b>	<b>95.25</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 130,684.25</b>	<b>100.00</b>	<b>S/. 159,434.09</b>	<b>100.00</b>	<b>S/. 194,605.42</b>	<b>100.00</b>

**Fuente:** Elaboración propia de autores

## **INTERPRETACIÓN**

- Como resultado del presente análisis vertical del Negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA se pudo obtener en el último año 2016 analizado los siguientes valores y porcentajes para analizar e informar sobre los resultados obtenidos.
- En los Activos Corrientes representa un total de S/. 142,234.95 que constituye un 73.09 %, las cuales el mayor porcentaje corresponde a la cuenta de Efectivo y Equivalentes De Efectivo con un 30.88 %, esto quiere decir que la empresa genera un buen ingreso anual , las cuales el mayor porcentaje corresponde a la cuenta de inventarios con un 40.60 %, cada vez mayor a los anteriores años, la cuenta subsiguiente es la cuenta de Cuentas x Cobrar , que representa 1.61%
- En los Activos no Corrientes el mayor porcentaje está concentrado en la cuenta inmueble maquinaria y equipo con 26.91% con el valor de S/. 52,370.47, esto quiere decir que la empresa cuenta con muebles para brindar un buen servicio a la colectividad.
- Dentro de los pasivos corrientes tenemos un 1.87% Cuentas x pagar, con un valor de S/. 3,636.00 que deben de ser pagados lo más pronto posible.
- Dentro de los pasivos no corrientes tenemos un 2.88 % Obligaciones Financieras, con un valor de S/. S/. 5,604.00.
- Con respecto al patrimonio representa el 95.25 % que equivale a S/. 185,365.42, refleja que hay solvencia para esta empresa porque se ve reflejado con un porcentaje considerable en esta cuenta.

## 4.2.2. Estados de Resultados

**Tabla 3: Estado de Resultado - ANÁLISIS VERTICAL**

**AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA**  
**ANALISI VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

RUBRO	2014		2015		2016	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Ventas	S/. 155,136.00	100.00	S/. 193,920.00	100.00	S/. 242,400.00	100.00
Costo de Ventas	S/. -98,265.00	-63.34	S/. 115,952.70	-59.79	S/. 136,824.19	-56.45
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>S/. 56,871.00</b>	<b>36.66</b>	<b>S/. 77,967.30</b>	<b>40.21</b>	<b>S/. 105,575.81</b>	<b>43.55</b>
Gasto Administrativo	S/. 5,879.00	3.79	S/. 7,348.75	3.79	S/. 9,185.94	3.79
Gasto de Ventas	S/. 9,874.00	6.36	S/. 12,342.50	6.36	S/. 15,428.13	6.36
Gasto Financiero	S. 1,698.17	1.09	S. 1,698.17	0.88	S. 1,698.17	0.70
<b>UTILIDAD OPERATIVO</b>	<b>S/. 39,419.83</b>	<b>25.41</b>	<b>S/. 56,577.88</b>	<b>29.18</b>	<b>S/. 79,263.58</b>	<b>32.70</b>
<b>RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>S/. 39,419.83</b>	<b>25.41</b>	<b>S/. 56,577.88</b>	<b>29.18</b>	<b>S/. 79,263.58</b>	<b>32.70</b>
Participación de los trabajadores	S/. -	0.00	S/. -	0.00	S/. -	0.00
Impuestos a las ganancias	S/. 7,095.57	4.57	S/. 10,184.02	5.25	S/. 14,267.45	5.89
<b>UTILIDAD DE EJERCICIO</b>	<b>S/. 32,324.26</b>	<b>20.84</b>	<b>S/. 46,393.86</b>	<b>23.92</b>	<b>S/. 64,996.14</b>	<b>26.81</b>

*Fuente: Elaboración propia de los autores*

### INTERPRETACION

- Del análisis realizado al estado de resultados 2016 del Negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA se pudo identificar que los ingresos están constituidos exclusivamente por los ingresos operacionales con un porcentaje de 32.70% ante el total de Ingresos.
- La cuenta más representativa es ventas con un porcentaje del 100% que equivale a S/. S/. 242,400.00 es debido a que según la naturaleza de la empresa esta se dedica a la compra y venta de productos de primera necesidad y así poder satisfacer a sus clientes.
- En cuanto a este grupo la cuenta más representativa es Costos de ventas con un porcentaje de 56.45 % con un valor de S/. 136,824.19 valor significativo puesto que la empresa mantiene como gasto operativo principal para la adquisición de mercaderías

para cumplir con sus obligaciones, además se debe analizar la posibilidad de reducir este costo con fin de obtener mayores ingresos.

- En cuanto al resultado del ejercicio en este año se puede concluir que tenemos una utilidad de S/. 64,603.11 se puede decir que cuenta una posición económica confiable con esto puede contraer obligaciones o compromisos con sus proveedores y su vez financiarse.

#### 4.2.3. Análisis Horizontal

**Tabla 4: Estado de situación financiera – Análisis Horizontal**

AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016  
(EXPRESADOS EN SOLES)

RUBRO	2014	2015	2016	2015		2016	
	S/.	S/.	S/.	S/.	%	S/.	%
<b>ACTIVO</b>							
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	S/. 38,461.15	S/. 48,076.44	S/. 60,095.55	S/. 9,615.29	25.00	S/. 21,634.40	56.25
CUENTAS X COBRAR COMERCIALES	S/. 2,160.00	S/. 2,501.28	S/. 3,126.60	S/. 341.28	15.80	S/. 966.60	44.75
EXISTENCIAS	S/. 53,568.00	S/. 66,960.00	S/. 79,012.80	S/. 13,392.00	25.00	S/. 25,444.80	47.50
<b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 94,189.15</b>	<b>S/. 117,537.72</b>	<b>S/. 142,234.95</b>	S/. 23,348.57	24.79	S/. 48,045.80	51.01
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	S/. 36,495.10	S/. 41,896.37	S/. 52,370.47	S/. 5,401.27	14.80	S/. 15,875.37	43.50
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 36,495.10</b>	<b>S/. 41,896.37</b>	<b>S/. 52,370.47</b>	S/. 5,401.27	14.80	S/. 15,875.37	43.50
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>S/. 130,684.25</b>	<b>S/. 159,434.09</b>	<b>S/. 194,605.42</b>	S/. 28,749.84	22.00	S/. 63,921.17	48.91
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>							
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
CUENTAS X PAGAR	S/. 2,327.04	S/. 2,908.80	S/. 3,636.00	S/. 581.76	25.00	S/. 1,308.96	56.25
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 2,327.04</b>	<b>S/. 2,908.80</b>	<b>S/. 3,636.00</b>	S/. 581.76	25.00	S/. 1,308.96	56.25
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	S/. 35,126.00	S/. 20,365.00	S/. 5,604.00	-S/. 14,761.00	-42.02	-S/. 29,522.00	-84.05
<b>TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/. 35,126.00</b>	<b>S/. 20,365.00</b>	<b>S/. 5,604.00</b>	-S/. 14,761.00	-42.02	-S/. 29,522.00	-84.05
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>S/. 37,453.04</b>	<b>S/. 23,273.80</b>	<b>S/. 9,240.00</b>	-S/. 14,179.24	-37.86	-S/. 28,213.04	-75.33
<b>PATRIMONIO NETO</b>							
CAPITAL	S/. 79,731.21	S/. 118,310.29	S/. 164,876.42	S/. 38,579.08	48.39	S/. 85,145.21	106.79
RESULTADOS ACUMULADOS	S/. 13,500.00	S/. 17,850.00	S/. 20,489.00	S/. 4,350.00	32.22	S/. 6,989.00	51.77
<b>TOTAL DE PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 93,231.21</b>	<b>S/. 136,160.29</b>	<b>S/. 185,365.42</b>	S/. 42,929.08	46.05	S/. 92,134.21	98.82
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/. 130,684.25</b>	<b>S/. 159,434.09</b>	<b>S/. 194,605.42</b>	S/. 28,749.84	22.00	S/. 63,921.17	48.91

*Fuente: Elaboración propia de los autores*

## **INTERPRETACION**

- Del análisis horizontal efectuado al estado de situación financiera del Negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA correspondiente a los años 2014-2015-2016 es importante señalar en primera instancia los cambios que han surgido los grupos de las cuentas contables como activos, pasivos y patrimonio.
- En cuanto al activo la variación más representativa entre el año 2015-2014 es del efectivo con S/. 9,615.29 aumentando en un 25.00 % y en la comparación del año 2016-2014 hay una varianza de S/. 21,634.40 el cual ha ido aumentando en un 56.25%. Esto nos quiere decir que el efectivo ha ido aumentando en cada trimestre por lo que podemos decir que sus ventas se han hecho al contado.
- En cuanto en las Cuentas por Cobrar Comercial la variación más representativa entre el año 2015-2014 es del efectivo con S/. 341.28 aumentando en un 15.80 % y en la comparación del año 2016-2014 hay una varianza de S/. 966.60 el cual ha ido aumentando en un 44.75%. Esto nos quiere decir que las cuentas por cobrar comerciales han ido aumentando en cada año por lo que podemos decir que sus ventas se han hecho al crédito.
- En cuanto en las Existencias la variación más representativa entre el año 2015-2014 es del efectivo con S/. 13,392.00 aumentando en un 25.00 % y en la comparación del año 2016-2014 hay una varianza de S/. 25,444.80 el cual ha ido aumentando en un 47.50%. Esto nos quiere decir que ha estado comprando existencias cada vez más en cada año por lo mismo que aumentaron las ventas.
- En cuanto en los inmuebles maquinaria y equipo la variación más representativa entre el año 2015-2014 es del efectivo con S/. 5,401.27 aumentando en un 14.80 % y en la comparación del año 2016-2014 hay una varianza de S/. 15,875.37 el cual ha ido

aumentando en un 43.50%. Esto nos quiere decir que ha estado comprando muebles por remodelación de escritorios, equipos de computadora.

- En los pasivos Cuentas Por Pagar Comerciales, la variación más representativa entre el año 2015-2014 es del efectivo con S/. 581.26 aumentando en un 25% y en la comparación del año 2016-2014 hay una varianza de S/. 1,308.96 el cual ha ido aumentando en un 56.25%.

#### 4.2.4. ESTADOS DE RESULTADOS

**Tabla 5: Estado de Resultados – ANÁLISIS HORIZONTAL**

AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016  
(EXPRESADO EN SOLES)

RUBRO	2014	2015	2016	2015		2016	
	S/.	S/.	S/.	S/.	%	S/.	%
VENTAS	S/. 155,136.00	S/. 193,920.00	S/. 242,400.00	S/. 38,784.00	25.00	S/. 87,264.00	56.25
COSTO DE VENTAS	S/. -98,265.00	-S/. 115,952.70	-S/. 136,824.19	S/. -17,687.70	18.00	S/. -38,559.19	39.24
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>S/. 56,871.00</b>	<b>S/. 77,967.30</b>	<b>S/. 105,575.81</b>	<b>S/. 21,096.30</b>	<b>37.10</b>	<b>S/. 48,704.81</b>	<b>85.64</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	S/. 5,879.00	S/. 7,348.75	S/. 9,185.94	S/. 1,469.75	25.00	S/. 3,306.94	56.25
GASTO DE VENTAS	S/. 9,874.00	S/. 12,342.50	S/. 15,428.13	S/. 2,468.50	25.00	S/. 5,554.13	56.25
GASTOS FINANCIERO	S. 1,698.17	S. 1,698.17	S. 1,698.17	S/. -	0.00	S/. -	0.00
<b>UTILIDAD OPERATIVO</b>	<b>S/. 39,419.83</b>	<b>S/. 56,577.88</b>	<b>S/. 79,263.58</b>	<b>S/. 17,158.05</b>	<b>43.53</b>	<b>S/. 39,843.75</b>	<b>101.08</b>
<b>RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>S/. 39,419.83</b>	<b>S/. 56,577.88</b>	<b>S/. 79,263.58</b>	<b>S/. 17,158.05</b>	<b>43.53</b>	<b>S/. 39,843.75</b>	<b>101.08</b>
Participación de los trabajadores							
Impuestos a las ganancias	S/. 7,095.57	S/. 10,184.02	S/. 14,267.45	S/. 3,088.45	43.53	S/. 7,171.88	101.08
<b>UTILIDAD DE EJERCICIO</b>	<b>S/. 32,324.26</b>	<b>S/. 46,393.86</b>	<b>S/. 64,996.14</b>	<b>S/. 14,069.60</b>	<b>43.53</b>	<b>S/. 32,671.88</b>	<b>101.08</b>

*Fuente: Elaboración propia de los autores*

#### INTERPRETACIÓN

- Como resultado del análisis horizontal al estado de resultados del Negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA se observó en los Años 2015-2014 que hay una variación en los ingresos operacionales que bajo con un valor de S/. 38,784.00 equivalente a un 25.00% es debido a que según su naturaleza del negocio se dedica a la compra y venta de productos

- Por tanto en los años 2016-2014 aumentaron S/. 87,264.00 con un 56.25%. debido que las ventas se aprovechan por temporada y las demandas solicitados por los clientes.
- En cuanto a la comparación del costo de ventas del Años 2015-2014 hay una varianza de S/. 17,687.70 con un 18.00%, del Años 2016-2014 se evidencia como cuenta representativa el costo de ventas con valor de S/. 38,559.19 que corresponde a 39.24%.
- En tanto en los gastos de administración en los Años 2015-2014 S/. 1,578.79 con un 25.00% por lo que en Años 2016-2014 S/. 5,554.13 con un 56.25% por lo que en los gastos de administración aumentaron.
- En tanto en los gastos de Venta en los Años 2015-2014 S/. 2,468.50 con un 25.00% por lo que en Años 2016-2014 S/. 5,554.13 con un 56.25% por lo que en los gastos de ventas aumentaron.
- En tanto en los gastos financieros en los Años 2015-2014 S/. 195.29 con un 11.50% por lo que en Años 2016-2014 S/. 479.31 con un 28.23% por lo que en los gastos financieros aumentaron.

#### 4.2.5. ANÁLISIS DUPONT

**Tabla 6 : Análisis Dupont**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA

ANALISIS DUPONT		IMPORTE	INDICE
MARGEN DE UTILIDAD	$\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Ventas Netas}} =$	$\frac{64,996.14}{242,400.00} =$	0.27
PODER PRODUCTIVO	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Total Activo}} =$	$\frac{242,400.00}{194,605.42} =$	1.25
MULTIPLICADOR DE APALANCAMIENTO F	$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}} =$	$\frac{154,425.42}{184,388.42} =$	1.06

$$0.27 * 1.25 * 1.06 = 35\%$$

**Fuente:** Elaboración propia de los autores.

## INTERPRETACIÓN

- De acuerdo al análisis podemos decir que el negocio depende en buena parte del margen de utilidad que les queda por cada venta. Manejando un buen margen de utilidad les permite ser rentables sin vender una gran cantidad de unidades. Este negocio que utiliza este sistema, aunque puede tener una buena rentabilidad, no están utilizando eficientemente sus activos ni capital de trabajo, puesto que debe tener un capital inmovilizado por un mayor tiempo.
- Según la información financiera trabajada, el índice Dupont nos da una rentabilidad del 0.35 % que sería 35% de donde se puede concluir que el rendimiento fue debido a la operación de activos.

### 4.3. ANÁLISIS RATIOS

#### 4.3.1. Ratios de Liquidez

**Tabla 7: Razón Corriente**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIÓN ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE LIQUIDEZ		2014	2015	2016
RAZON CORRIENTE	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} =$	40.48	40.41	39.12

Fuente: Elaboración propia de los autores

## INTERPRETACIÓN

- En el año 2014 cuenta con S/40.48 soles de sus activos, para el año 2015 cuenta con S/. 40.41 soles y en el año tiene un valor de

S/. 39.12 soles lo que demuestra que cuenta con un nivel bueno para endeudamiento, esto en base a que el negocio ocupa su propio capital para realizar las operaciones.

#### 4.3.2. Prueba Acida

**Tabla 8: Prueba Acida**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE LIQUIDEZ		2014	2015	2016
<b>PRUEBA ACIDA</b>	$\frac{\text{ACTIVO} - \text{EXISTENCIAS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	1.11	1.21	1.21

**Fuente:** Elaboración propia de los autores

#### INTERPRETACIÓN

- Utilizamos este índice para medir la capacidad de pago que tiene la empresa, así tenemos para el 2014 por cada sol de deuda tiene S/.1.11 soles para cubrir con sus obligaciones inmediatas, en el 2015 S/.1.21 soles y en el 2016 cuenta con S/.1.21 soles, esto quiere decir que cuenta con un activo disponible para poder cubrir sus obligaciones con los proveedores.

### 4.3.3. Capital de Trabajo

**Tabla 9 : Capital de Trabajo**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE LIQUIDEZ		2014	2015	2016
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} =$	92,189.15	75,641.34	84,864.48

**Fuente:** Elaboración propia de los autores.

### INTERPRETACIÓN

- Al aplicar este indicador nos indica que en el 2014 cuenta con S/. 92,189.15 soles, para el 2015 cuenta con S/.785,641.34 soles y para el 2016 tiene un valor de S/.84,864.48 soles, lo que demuestra que cuenta con exceso de capital es decir tiene un activo corriente que no está produciendo utilidades para la empresa.

### 4.3.4. Ratios de Gestión

**Tabla 10 : Ratios de Gestión**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE GESTION		2014	2015	2016
<b>RAZON DE ROTACION DE INVENTARIOS</b>	$\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIO}} =$	1.83	1.73	1.73

**Fuente:** Elaboración propia de los autores

## INTERPRETACIÓN

- De los resultados obtenidos se está señalando que las existencias del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, pudo determinar que en el 2014 la rotación de inventarios es de 1.83 veces en un año, el 2015 es de 1.73 veces en un año y en el 2016 es de 1.73 veces en un año, esto nos indica que la mercadería permanece mucho tiempo en la bodega y no hay mucha rotación por lo que el negocio tiene ventas por temporadas y esto hace que en el segundo año bajara a 1.73 veces.

### 4.3.5. Razón Rotación de activos

**Tabla 11: Razón Rotación de Activos**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE GESTION		2014	2015	2016
RAZON ROTACION DE ACTIVO	$\frac{VENTAS}{TOTAL ACTIVO}$	1.19	1.22	1.25

**Fuente:** Elaboración propia de los autores

## INTERPRETACIÓN

- Podemos señalar que la rotación de los activos, en los cálculos realizados para obtener la rotación de activos se obtuvo los siguientes resultados, para el 2014 de 1.19.veces mientras que en el 2015 es de 1.22.veces y en

el 2016 es de 1.25 veces, esto indica que nuestro efectivo es constante.

#### 4.3.6. Razón rotación de activo Fijo Fuente:

**Tabla 12 : Razón rotación de activo Fijo Fuente**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE GESTION		2014	2015	2016
RAZON ROTACION DE ACTIVOS FIJO	$\frac{\text{VENTAS}}{\text{TOTAL ACTIVO FIJO}}$	4.25	4.63	4.63

**Fuente:** Elaboración propia de los autores

#### INTERPRETACIÓN

- Este cálculo para la rotación de activos fijos se obtuvo los siguientes resultados, para el 2014 de 4.25 veces mientras que en el 2015 es de 4.25 veces y en el 2016 es de 4.25 veces el valor de la inversión en activos fijos, esto indica que podemos afrontar una deuda sin inconvenientes porque tenemos activos fijos que nos ayudaran a afrontarlos.

#### 4.3.7. Ratios de Endeudamiento

Tabla 13 : Ratios de deuda

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO		2014	2015	2016
RAZON DEUDA	$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	0.29	0.15	0.05

Fuente: Elaboración propia de los autores

#### INTERPRETACIÓN

- Podemos señalar que la razón de endeudamiento del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, indica que por cada sol de activos totales, en el año 2014 cuenta con S/. 0.29 soles (29 %) es financiado por acreedores a corto plazo, para el año 2015 cuenta con S/.0.15 soles (15%) es financiado por acreedores y en el año 2016 tiene un valor de S/. 0.05 soles (5%) es financiado por acreedores a corto plazo lo que demuestra que cuenta con un nivel muy bueno para endeudamiento, esto en base a que el negocio ocupa su propio capital para realizar las operaciones.

#### 4.3.8. Razón de patrimonio activo

**Tabla 14 : Razón de patrimonio activo**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO		2014	2015	2016
RAZON PATRIMONIO ACTIVO	$\frac{\text{Total patrimonio}}{\text{Total activo}}$	0.71	0.85	0.95

**Fuente:** Elaboración propia de los autores

### **INTERPRETACIÓN**

- Podemos señalar que la razón de patrimonio activo del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, indica que por cada sol aportado por la propietaria .se puede ver que el año 2014 la razón de patrimonio-activo se ha obtenido un 0.71%, de financiamiento, en el año 2015 se ha obtenido 0.85% de financiamiento adicional por parte de la de sus acreedores y el año 2016 se obtenido 0.95% de financiamiento adicional por parte de su acreedores esto nos dice que el negocio se ha financiado con recursos propios de la empresa comercial.

#### **4.3.9. Razón de Composición de la Deuda**

**Tabla 15 : Razón de composición de la Deuda**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE RENTABILIDAD		2014	2015	2016
RAZON COMPOSICION DE LA DEUDA	$\frac{\text{PASIVO CORRIENTE}}{\text{TOTAL PASIVO}}$	0.06	0.12	0.36

**Fuente:** Elaboración propia de los autores.

### INTERPRETACIÓN

- La Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, en el año 2016, indica que por cada sol se adeuda de 0.36 son de corto plazo para su cancelación, quiere decir que tiene deudas con el banco.

#### 4.3.10. Ratios de Rentabilidad

**Tabla 16 : Ratios de Rentabilidad**  
NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE RENTABILIDAD		2014	2015	2016
RENTABILIDAD SOBRE INGRESOS	$\frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Ventas}}$	0.21	0.24	0.28

**Fuente:** Elaboración propia de los autores.

### INTERPRETACIÓN

- Podemos señalar que la razón de patrimonio activo del Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, en el año 2014 el margen sobre las ventas es de 0.21%, aumenta en el año 2015 con un 0.24% y finalmente en el año 2016 aumenta a un 0.28% por cada sol de ventas.

#### 4.3.11. Rentabilidad sobre Activos

**Tabla 17 : Rentabilidad sobre Activos**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

ratios de rentabilidad		2014	2015	2016
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS	$\frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Total activos}} =$	0.25	0.29	0.33

**Fuente:** Elaboración propia de los autores

### INTERPRETACIÓN

- Podemos señalar que la razón de rentabilidad sobre activos del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, nos dice que por cada sol del activo total produjo una utilidad en el año 2014 de S/ 0.25. que es lo mismo de los activos totales, que permitieron una rentabilidad en el año 2015 de 0.29% y en el año 2016 con un 0.33% de rentabilidad.

#### 4.3.12. Rentabilidad sobre Patrimonio

**Tabla 18 : Rentabilidad sobre Patrimonio**

NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA  
INDICADORES FINANCIEROS DEL AÑO 2014, 2015 .2016

RATIOS DE RENTABILIDAD		2014	2015	2016
RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO	$\frac{\text{RESULTADO DEL EJERCICIO}}{\text{TOTAL PATRIMONIO}} =$	0.35	0.34	0.35

**Fuente:** Elaboración propia de los autores

## **INTERPRETACIÓN**

- Podemos señalar que la razón sobre patrimonio del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA, indica que por cada sol, que el dueño mantiene el negocio, le genere rendimiento. en el año 2014 hay un rendimiento 0.35% sobre el patrimonio, lo cual se generó utilidades con inversión propia del negocio y en los siguientes años disminuyeron en el año 2015 hay un rendimiento de 0.34% sobre el patrimonio y el año 2016 con un 0.35%.sobre patrimonio que la dueña mantiene del negocio comercial.

### **4.4. ANÁLISIS DE LA GESTIÓN INTEGRAL**

A partir de la información recaudada y elaboración de los estados financieros que nos permiten determinar la situación actual del negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA**, en términos financieros. Para llevar a efecto el proceso de investigación y la utilización de diferentes métodos y procedimientos, con el propósito de seleccionar información necesaria para la evaluación financiera conocida, esta información se pueden determinar lo siguiente:

- **Estado de Situación Financiera** – Análisis Vertical. los resultados obtenidos tras la aplicación de los análisis se observan, que existen porcentajes significativos; los cuales nos hacen considerar lo siguiente: Las Existencias son un porcentaje importante dentro de nuestro activo, son compras de mercadería paulatinamente han ido incrementando (51.17%); lo que nos hace sugerirle que debe existir un control de inventarios tomando en cuenta los productos que mayor demanda tienen del público consumidor; lo cual ayudaría a que las próximas

inversiones sean proporcionales y necesarias para la obtención de utilidades, razón principal del negocio.

- Con respecto a las cuentas de pasivo del negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA** existe un 7.18% que corresponde al pago de obligaciones con terceros que según la información recopilada son venidas de pagos fijos que el negocio realiza, por otro lado, el porcentaje resultante del patrimonio es de un 92.82% resultante del capital y resultados acumulados, de cual trimestralmente hubo incrementos tomados como inyección para la realización de inversiones; por consiguiente luego de lo explicado se observa que el pasivo corriente, debiera ser evaluado por los incrementos numéricos considerables los cuales solo incurren a gastos fijos realizados en el negocio; por otro lado los resultados del patrimonio, se ve un desequilibrio, por los incremento trimestrales realizados al capital del negocio, conociendo que no se trabaja con inversión de terceros (proveedores, micro financieras), lo cual no es recomendable porque se arriesga un dinero del cual podría tener otros fines, es por ello que trabajar con proveedores que nos faciliten créditos en plazos cortos es una opción la cual se debiera de considerar; por otro lado también sería optar por financiamiento de micro financieras los cuales brindan cómodas tasas de interés para la realización de inversión en pequeños negocios.

#### **a. Análisis DUPONT**

De acuerdo con el resultado del análisis el negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA** no está utilizando eficientemente el capital de trabajo porque podría obtener una rentabilidad aun mayor a la actual; por lo cual un plan de ventas adecuado sería lo

necesario para que se incremente las ventas mensuales considerando que son ingresos directos para el negocio.

**b. Ratios de Liquidez -Razón Corriente**

Por los índices resultantes por cada año se entiende que por cada sol (S/. 1.00) que se pueda tener en obligaciones con terceros, el negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA** puede responder a ello con S/39.12 soles; lo cual nos muestra la solvencia para poder cubrir obligaciones; lo cual es sustento necesario con lo anteriormente propuesto, considerar inversión de terceros (proveedores, micro financieras).

**c. Capital de Trabajo**

El negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA** Los incrementos que se ven por año hubo un incremento de 2 a 4 por cada año estos indicadores nos muestran que existe un exceso de capital del cual no se está produciendo las utilidades necesarias, es porque los activos (inventarios) no producen lo necesario para responder a la inversión realizada, lo cual trae el riesgo que en periodos posteriores los ingresos disminuyan, con resultados finales de pérdida.

**d. Ratios de Gestión**

Rotación de Inventarios en el negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA** se da Por resultados anteriormente vistos, aquí vemos la respuesta a ello, por los índices resultantes la disminución de la rotación de inventarios tuvo caídas en las cuales el negocio tuvo mercadería estancada en almacenes, que son por decisiones tomadas, por mercadería no correspondiente

a temporada o mala exposición de mercadería para la venta al público; para contrarrestar estos resultados un plan de ventas, conociendo tendencias de moda por temporada y la compra de mercadería necesaria y no sobrecargar los almacenes.

e. **Ratios de Endeudamiento -Razón de Deuda**

La razón de deuda tiene buenos índices como resultado, alcanzando un promedio 0.05 es un nivel muy bueno para endeudamiento, esto conociendo a que la inversión de capital es en su totalidad de dinero propio del negocio. Comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA**

f. **Razón de Patrimonio Activo Capital de Trabajo**

Los incrementos que se ven cada año tuvieron un incremento de 16,220.77 a 14,223.14 por cada año, estos indicadores nos muestran que existe un exceso de capital del cual no se está produciendo las utilidades necesarias, es porque los activos (inventarios) no producen lo necesario para responder a la inversión realizada, lo cual trae el riesgo que en periodos posteriores los ingresos disminuyan, con resultados finales de pérdida.

g. **Ratios de Gestión-Rotación de Inventarios**

Por resultados anteriormente vistos del negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA**, aquí vemos la respuesta a ello, por los índices resultantes la disminución de la rotación de inventarios tuvo caídas en las cuales el negocio tuvo mercadería estancada en almacenes, que son por decisiones tomadas, por

mercadería no correspondiente a temporada o mala exposición de mercadería para la venta al público; para contrarrestar estos resultados un plan de ventas, conociendo tendencias de moda por temporada y la compra de mercadería necesaria y no sobrecargar los almacenes.

#### **h. Razón de Patrimonio Activo**

Los resultados nos siguen mostrando aún con más exactitud que la inversión del negocio financiado con recursos propios del negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA**

#### **i. Ratios de Rentabilidad-Rentabilidad de Ingresos**

Los marcadores muestran la disminución de las ventas siendo el último año evaluado uno de los más bajos del periodo anual, aquí vemos que los indicadores anteriormente mencionados son sumamente importantes a los resultados de periodo que el negocio comercial **AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA** obtenga.

### **4.5. FORTALEZAS Y DEBILIDADES**

El diagnostico financiero se efectuó convirtiendo a valores constantes de los años comparados y así se logró fortalezas y debilidades más confiable y sea una investigación directa involucradas en cada operación

**Tabla 19: Diagnostico Financiero - Fortalezas y Debilidades**

**NEGOCIO COMERCIAL  
AYCA OSNAYO ATENCIÓN ANGELA**

DIAGNOSTICO FINANCIERO	FORTALEZAS			DEBILIDADES			IMPACTO		
	B	M	C	B	M	C	B	M	C
<b>BALANCE GENERAL</b>									
Estructura Financiera	x						x		
Aportes de Capital			x				x		
Liquidez	x						x		
Endeudamiento						x			X
<b>ESTADO DE RESULTADO</b>									
Estructura de costo	x						x		
Capacidad de venta	x								X
Costos financieros					x			x	
Rendimiento financiero	x						x		
<b>CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA</b>									
Decisiones Acertadas	x						x		
<b>ÍNDICES DE LIQUIDEZ</b>									
Liquidez	X						x		
Prueba Acida	x								X
Capital de trabajo	X								X
<b>ÍNDICE DE EFICIENCIA</b>									
Rotación de activo fijo	x						x		
Rotación de inventarios					x				X
Rotación de activos	x								X
<b>ÍNDICE DE EFICACIA</b>									
Rentabilidad de patrimonio				x					X
Rentabilidad sobre activos	x						x		
Rentabilidad de ingresos	x						x		
<b>ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO</b>									
Razón de deuda	x						x		
Razón de patrimonio activo	x						x		
Razón composición de la deuda				x			x		

**FUENTE:** Elaboración propia

#### **4.6. DESARROLLO DEL DIAGNÓSTICO DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO DEL NEGOCIO COMERCIAL AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA**

##### **4.6.1. Concepto del régimen especial**

Es un régimen tributario dirigido a las personas naturales y jurídicas que obtengan rentas de tercera categoría, es decir rentas de naturaleza empresarial o negocio

##### **4.6.2. Tasa**

Es el ingreso neto de 1.5% de los ingresos mensuales.

##### **4.6.3. Comprobantes que emite el negocio comercial**

- Emite factura física
- Boleta de venta
- Guía de remisión
- R. Por honorarios

##### **4.6.4. Libros contables**

El negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA registra sus operaciones en los siguientes libros registro de compras y registro de ventas.

##### **4.6.5. Beneficio tributario**

El negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA recibe el beneficio es de zofra Tacna

## 4.7. PROPUESTA

### 4.7.1. Objetivo de la Propuesta

- i. La propuesta de mejora financiera para el Negocio Comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA Consistirá en utilizar el análisis de la situación financiera con el objetivo de informar los ingresos de los servicios brindados que se realizó en la obtención de información para cada periodo .
- ii. Para el procedimiento se aplicará un modelo que sirva de diseño para el registro adecuado al sistema financiero .se puede incrementar los activos fijos de la empresa con mayor ingreso que tiene por brindar en las ventas que está generando buena rentabilidad.
- iii. Se aplicará la publicidad en puntos específicos como también la creación en la página virtual de la empresa que mostrará el producto que ofrece para hacer más atractiva los servicios que brinda la empresa
- iv. La utilización de banner publicitarios para un mejor reconocimiento del negocio, debido a que el negocio se encuentra ubicado dentro de un Centro Comercial, y pueda ser de ayuda en la ubicación de nuestros clientes potenciales.
- v. Se tomará una iniciativa para promociones virtuales. Con la creación de un FAN PAGE FACEBOOK en la red social Facebook ya esto va a generar atractivo a los diversos clientes y contar con el programa aplicativo de WHASSAP, donde se pueda interactuar mediante mensajes por ende respondiendo la solicitud e información de las variedades de los clientes.

**Tabla 20: Propuesta y plan de acción**

<b>PROPUESTA Y PLAN DE ACCION</b>								
<b>N°</b>	<b>ESTRATEGIA</b>	<b>PROPOSITO</b>	<b>PLAN DE ACCION</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>FORMULA</b>	<b>FUENTE</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FRECUENCIA</b>
<b>1</b>	Establecer planes de créditos a clientes potenciales y obtener un aumento en ventas, teniendo en cuenta que en estos momentos el país atraviesa por alta de manda de proyectos de infraestructura.	Captar clientes potenciales que permitan a la compañía aumentar su volumen en ventas y afianzarse en el mercado.	Analizar las posibles líneas de crédito y establecer portafolio de servicios de crédito.	Porcentaje de participación de ventas a crédito.	Total valor ventas a crédito/Total Ventas del periodo.	Estado de resultados comparativo	Empresaria	Anual.
<b>2</b>	Estructurar planes de formación al personal de fuerza de ventas en temas referentes a mercadeo	Capacitar al personal de ventas para potencializar las ventas de la compañía	Diseñar y ejecutar cronograma de capacitaciones al personal de ventas	Porcentaje de aumento en ventas	(Ventas año actual/Ventas año anterior) – 1	Estado de resultados comparativo	Especialista contable	Anual.
<b>3</b>	Fortalecer la política de reducción de costos que actualmente se maneja para contribuir en la materia de importación, como también el efecto inflacionario por el que actualmente atraviesa el país.	Reducir los costos operaciones para obtener mejores márgenes de utilidad.	Vincular proveedores con precios competitivos.	Margen bruto.	Utilidad bruta / Ventas.	Estado de Resultados.	Especialista contable	Anual
<b>4</b>	Establecer planes de incentivos al personal para aumentar la motivación y poder disminuir las estadísticas de alta rotación del personal.	Elevar la eficiencia del personal y el sentido de pertenencia por la compañía.	Crear un plan de incentivos para los empleados por metas cumplidas.	Autoevaluación	Sumatoria de los Resultados obtenidos de la autoevaluación	Encuesta de Autoevaluación realizadas al personal.	Personal de recursos humanos	Semestral
<b>5</b>	Descentralizar el departamento contable independiente para el área financiera, así mismo vincular al negocio personal capacitado en materia financiera, para permitir que se puedan tomar decisiones de manera objetiva.	Independizar la toma de decisiones financieras y contables.	Crear espacio físico para la instalación del departamento financiero. Vincular a la empresa personal idóneo para el departamento financiero.	Resultados de Vinculación	(Número de personas vinculadas que cumplieron con el perfil financiero / Total de vinculaciones) * 100	Informe semestral de Vinculación	Especialista contable	Semestral

**Fuente:** Elaboración propia

**Tabla 21. Plan de la propuesta de mejora**

N°	ACCIONES DE MEJORA	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	CRONOGRAMA	PRESUPUESTO	RECURSOS	MECANISMO DE CONTROL
1	Reunión con la propietaria para la presentación de la propuesta de mejora	Análisis y evaluación de la situación actual de la empresa	Especialista contable	2 días hábiles	Pago de honorarios del especialista contable	Propios del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Viabilidad de aplicación de la propuesta de mejora por decisión de la propietaria.
<b>EN EL SUPUESTO DE LA ACEPTACIÓN DE LA APLICACIÓN DE LA PROPUESTA DE MEJORA</b>							
2	Coordinaciones para las acciones a seguir	Análisis de las acciones financieras. ( actualización de los estados financieros)	Especialista contable	6 días hábiles	Contrato del especialista contable	Propios del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Al culminar los días programados se decepciona los informes de los estados financieros actualizados para ser entregado a la propietaria e la empresa comercial
<b>EL ESPECIALISTA CONTABLE AL HABER CULMINADO LOS INFORMES DE LOS EE.FF. SE PROCEDERÁ A LA APLICACIÓN DE LOS PUNTOS DE LA PROPUESTA DE MEJORA</b>							
3	Coordinación de las acciones avanzadas en el los informes financieros presentados.	Elaboración de formatos digitales o plantilla de registro de los inventarios y estados financieros	Especialista contable	10 días hábiles	Contrato del especialista contable	Propios del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	A la culminación de días programados del cronograma ,la propietaria del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA
4	Selección de la mercadería	Clasificación de la mercadería q se encuentra en almacén y puestas en ventas	Almacenero del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	3 días hábiles	Salario de pago	Propios del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Una vez culminadas se verificara las acciones programadas
<b>LA CULMINACIÓN DE ESTAS ETAPAS SE PASARA A LA APLICACIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL SEÑALADA EN LA PROPUESTA DE MEJORA</b>							
5	Control del ingreso de la mercadería al almacén	Registro de las mercadería adquirid para el almacén	Almacenero del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	1 día hábil	Salario de pago	Propios del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Se realizara mensuales para la constatación de los registro digitales
6	Registro de las operación de venta y gasto	Digitación y registro de los productos vendidos –registro de los gasto realizados por el giro del negociante	Almacenero del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	1 día hábil	Salario de pago	Propios del negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Se hará el cierre de caja a diario e informes de los movimientos de la mercadería
<b>PRESUPESTO DE PLAN DE MARKETING</b>							
7	Plan de marketing	Colocaciones de banner iluminado	Personal especializado en diseño de banner y publicitario	3 días hábiles	Compra del banner	Recurso propios negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Constatación del cumplimiento de la colocación del banner publicitario.
		Distribución de volantes publicitarios	Persona contratara	1 día hábil	Publicidad de la compra de volantes	Recurso propios negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Constatación del cumplimiento de la labor especifica-
8	Ventas vinculadas a promociones virtuales	Creación de FAN Page en la red social Facebook, con el objetivo de demostrar los atractivos productos ofrecidos.	Personal de ventas	1 día hábil	Creación de la página de Facebook del negocio	Recurso propios negocio comercial AYCA OSNAYO ATENCIA ANGELA	Se analiza las estadísticas de retroactividad de ventas concretas por este medio, análisis semanales por la persona responsable.

**Fuente:** Elaboración propia

## **CAPITULO V SUGERENCIAS**

## CONCLUSIONES

Después de analizados los estados financieros, indicadores y demás información contable y financiera del Negocio Comercial Ayca Osnayo Atencia Angela se llegó a las siguientes conclusiones:

La empresa cuenta con un buen reconocimiento y posicionamiento a nivel local, que favorece todas sus relaciones con proveedores y ayuda significativamente a la fidelización de clientes potenciales.

El negocio Comercial cuenta con un buen nivel de ventas anuales y ha tenido aumentos favorables para cada uno de los años analizados, esto demuestra la buena gestión que tiene la empresa para negociar con sus clientes, dado que estas ventas son en su mayor proporción ventas de contado y favorece la operación del Negocio.

El aumento en costos han tenido aumentos proporcionales al incremento de los ingresos operacionales, por esto se considera que ha tenido buena gestión y control sobre este rubro.

El Negocio Comercial Ayca Osnayo Atencia Angela no cuenta con personal capacitado que domine las nuevas tendencias del mercado en cuanto a gerencia estratégica, globalización, normas internacionales de información financiera, etc.

Es necesario que la propietaria del Negocio Comercial Ayca Osnayo Atencia Angela, nombre un gerente que cumpla con todas las características de este cargo, de manera tal que este pueda estructurar un plan de expansión en cuanto a exportaciones para aumentar más los ingresos y que estos permitan subsanar la alta carga financiera con la que la empresa cuenta en estos momentos.

## RECOMENDACIONES

Una vez analizada el problema por la que se encuentra atravesando el Negocio Comercial Ayca Osnayo Atencia Angela se establecen las siguientes recomendaciones:

Es importante reestructurar la clasificación de las fuentes de financiación según su naturaleza, así mismo realizar análisis de la clasificación de las demás partidas contables.

Así mismo se hace necesario capacitar al personal del área de contabilidad en cuanto a la presentación de estados financieros bajo los estándares internacionales vigentes. Igualmente se debe iniciar la implementación de las normas internacionales de información financiera y en base a ello ajustar la información contable registrada en la empresa de forma errónea en años anteriores.

Por último es primordial, vincular al personal capacitado en normas internacionales, importaciones y negociaciones con el sector público, ya que de esto depende que los procesos en la empresa se realicen de manera ágil, organizada y de acuerdo a la normatividad vigente.

## BIBLIOGRAFÍA

Autores CPC Rosa Ortega Salavarría; CPC Ana Pacherras Racuay/"Libros y Registros: Formatos adecuados al PCGE Estados financieros" Ediciones Caballero Bustamante S.A.C/2010.

Arias Fidas (2006)."Proyecto de investigación" ,5ta edición .editorial Episteme.C.A. Caracas - Venezuela.

Abraham Hernández Hernández, Abraham Hernández Villalobos y Alejandro Hernández Suarez. (2008/) "Formulación y Evaluación de proyectos de Inversión" / 5ta Edición .Editorial S.A. EDICIONES PARANINFO.

Arturo Elizondo López "Metodología de Investigación Contable "Editorial paraninfo (2002)

Bravo, J. (2003). "Fundamentos de Derecho Tributario". Editorial Palestra Editores. Primera Edición. Pág. C. 114. Perú.

Erly Zevallos Zevallos, "Fundamentos de Contabilidad" Editorial AVC, Edición 2006.).

Erly Zevallos Zevallos" "Contabilidad General" Editorial AVC. Edición 2012.Arequipa.

Franco Concha Pedro. "La Empresa Privada y la relación con sus Colaboradores .caso REP".

Leopoldo Rodríguez Morales (2012, pág., 2) "Análisis de los Estados Financieros un Enfoque en la Toma de Decisiones" derechos

reservados por MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE CV.

Mario Bunge". Epistemología Curso de Actualización" Siglo Veintiuno Editores s.a. de cv. / 2008.

Maurice Eyssautier Mora "metodología Investigación Desarrollo Inteligencia "Editorial ECAPSA Thomson Learning (2002)

Palomino hurtado Carlo. "Método Calpa Contabilidad Básica "Editorial Instituto de Investigación de Desarrollo para la producción .2008.

Romero López Javier) "Principios de Contabilidad. "/Cuarta Edición/McGraw-Hill/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V, pag.163, México/1995.

Edición Madrid Santillana 2011.Edición en cantole. Diccionario de americanismos Asociación de Academias de la lengua Española 1º Edición Madrid Santillana ,2011.

## **PAGINA WEB**

Ley N° 27688 y sus modificatorias

[https://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/arc/LMGI\\_ZF/Ley%2027688.pdf](https://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/arc/LMGI_ZF/Ley%2027688.pdf)

Referencias de (NIC 1.1)/IFS Foundation

<https://www.mef.gob.pe/es/consejo-normativo-de-contabilidad/nics?id=5255>

Blog/pag.web-guía-contable

<http://www.contabilidae.com/pon-un-plan-contable-en-tu-vida/>

# **ANEXOS**

## CUESTONARIO DE PREGUNTAS

El presente trabajo en la investigación, de cuestionario pretende recolectar información del control interno para mejorar la calidad de servicios de nuestra empresa, sus respuestas son muy importantes para nosotros .por favor responder de manera clara y sencilla. MUCHAS GRACIAS.

### 1. DATOS PERSONALES

Nombre Completo:

---

Sexo:                      F ( )                      M ( )

Grado de institución: \_\_\_\_\_

### 2. ACTIVIDAD DE CONTROL INTERNO

1. ¿Qué sistema contable usa Usted para su negocio comercial?

---

---

2. ¿Cuándo revisa la información financiera que decisiones toma usted para afrontarla?

---

---

3. ¿Cree usted que la implementación de un área de caja ayudara a su empresa?

---

---

4. ¿considera que los programas de capacitación en mi área de trabajo son los pertinentes?

Si ( ) probablemente si ( ) indeciso ( ) No ( ) probamente no ( )

5. ¿Qué hace usted con los documentos cuando el contador le entrega su estado financiero?

---

---