

**INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR  
TECNOLÓGICO PRIVADO**

**JOHN VON NEUMANN**

**CARRERA PROFESIONAL TÉCNICA DE  
CONTABILIDAD**



**“PROPUESTA DE MEJORA FINANCIERA PARA LA  
EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. -  
2017”**

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

**ALUMNOS:**

**NELIDA TEREZA POMA ANCCO  
MIGUEL EDILBERTO CALLISAYA CHOQUECOTA  
LOURDES PILAR ENRIQUEZ COLLA**

**PROFESOR GUÍA:**

**Ernesto Leo Rossi  
Ronald Huacca Incacutipa**

**TACNA – PERU**

**2017**

***DEDICATORIA***

***A nuestras familias y amigos***

***Que son la razón para***

***Seguir adelante.***

## INDICE

<b>CAPITULO 1:</b> .....	1
<b>1.1. TÍTULO DEL TEMA</b> .....	1
<b>1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	1
<b>1.2.1. DIAGNÓSTICO:</b> .....	1
<b>1.2.2. PRONOSTICO:</b> .....	1
<b>1.2.3. CONTROL</b> .....	2
<b>1.3. OBJETIVO GENERAL</b> .....	2
<b>1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b> .....	2
<b>1.5. JUSTIFICACIÓN</b> .....	2
<b>1.5.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA:</b> .....	2
<b>1.5.2. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA:</b> .....	2
<b>1.5.3. JUSTIFICACIÓN PRACTICA:</b> .....	3
<b>1.6. DEFINICIONES OPERACIONALES</b> .....	3
<b>1.6.1. FINANCIERA:</b> .....	3
<b>1.6.2. EMPRESA:</b> .....	3
<b>1.6.3. PROPUESTA:</b> .....	4
<b>1.6.4 MEJORA:</b> .....	4
<b>1.7. METODOLOGÍA</b> .....	4
<b>1.8. ALCANCES Y LIMITACIONES</b> .....	5
<b>1.8.1 ALCANCES:</b> .....	5
<b>1.8.2. LIMITACIONES:</b> .....	5
<b>CAPÍTULO 2:</b> .....	6
<b>2.1. BASES TEORICAS</b> .....	6
<b>2.1.1 CONSTITUCION DE LA EMPRESA</b> .....	6
<b>2.1.1.1. PERSONA NATURAL</b> .....	6
<b>2.1.1.2. PERSONA JURÍDICA</b> .....	7
<b>2.1.2. SOCIEDAD ANONIMA CERRADA</b> .....	8
<b>2.1.2.1 CAPITAL SOCIAL</b> .....	8
<b>2.2.2.2. RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO</b> .....	8
<b>2.2.2.2.1 MARCO LEGAL DE LAS MYPES</b> .....	8
<b>2.3. ESTADOS FINANCIEROS</b> .....	9
<b>2.3.1 DEFINICION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</b> .....	9
<b>2.3.2. DEFINICIÓN DE ESTADOS DE RESULTADO</b> .....	10
<b>2.4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> ....	10

2.4.1	ANÁLISIS VERTICALES .....	10
2.4.2	ANÁLISIS HORIZONTAL .....	10
2.4.3.	RATIOS FINANCIEROS .....	11
2.4.3.1.	RATIOS DE LIQUIDEZ.....	11
2.4.3.2.	RATIO DE GESTIÓN.....	12
2.4.3.3.	RATIOS DE ENDEUDAMIENTO .....	12
2.4.3.4.	RATIOS DE RENTABILIDAD.....	13
2.5.	NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC) .....	14
2.5.1.	NIC 1.....	14
2.6.	CONCEPTOS QUE SE MANEJAN EN LA EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO.....	16
2.6.1	LEASING.....	16
2.6.2	INCOTERMS .....	17
2.6.2.1	CIF “COST, INSURANCE AND FREIGHT” O “COSTE, SEGURO Y FLETE” EN PUERTO DE DESTINO CONVENIDO. ....	17
2.6.2.2	FOB “FREE ON BOARD” O “FRANCO A BORDO” PUERTO DE CARGA CONVENIDO.....	18
2.6.2.3.	EXW - EN FABRICA LUGAR DE ENTREGA DESIGNADO....	18
2.6.3.	DOCUMENTOS PARA LA EXPORTACION.....	18
2.6.3.1.	CERTIFICADO DE ORIGEN .....	18
2.6.3.2.	CERTIFICADO FITO SANITARIO .....	21
2.7.	BENEFICIOS PARA LOS EXPORTADORES.....	23
2.7.1	DEVOLUCION DEL IGV .....	23
2.7.2.	DRAWBACK .....	23
2.8.	AGENCIA DE ADUANAS.....	24
2.8.1	FORMATO DE ADUANAS DECLARACIÓN SIMPLIFICADA A1 24	
2.8.1.1	CARTA PORTE.....	25
2.8.1.1	MANIFIESTO DE CARGA.....	27
2.9.	ANALISIS CRITICO.....	28
CAPÍTULO 3:.....		30
3.1.	INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA: .....	30
3.1.1	HISTORIA DE LA EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. 31	
3.1.2.	DESCRIPCION DE LA EMPRESA .....	32
3.1.2.1.	CROQUIS DE LA EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.....	33
3.1.3.	ORGANIGRAMA .....	39

3.1.4. FILOFIA EMPRESARIAL.....	39
3.1.4.1. MISION.....	39
3.1.4.2. VISION .....	39
3.1.4.3. OBJETIVOS .....	39
3.1.4.4. POLITICA DE CALIDAD.....	40
3.1.5. PRODUCTOS OFRECIDOS .....	40
3.2. DIAGNOSTICO ORGANIZACIONAL .....	45
3.2.1. FODA EMPRESARIAL .....	45
3.2.1.1 FORTALEZAS.....	45
3.2.1.2. OPORTUNIDADES .....	45
3.2.1.3 DEBILIDADES .....	45
3.2.1.4 AMENAZAS .....	46
3.3. ANALISIS CRÍTICO REFERENCIAL .....	46
CAPITULO 4:.....	47
4.1. DIAGNOSTICO.....	47
4.2. ENTREVISTA A LOS PROPIETARIOS .....	47
4.3. EVALUACION DEL PROYECTO .....	49
4.3.1. ANALISIS FINNANCIEROS .....	49
4.3.1.2. ANALISIS VERTICAL .....	50
4.3.1.2.1 BALANCE GENERAL .....	50
4.3.1.2.2. INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.....	50
4.3.1.2.3. ESTADO DE RESULTADOS .....	52
4.3.1.2.4. INTERPRETACION DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS .....	53
4.3.1.3. ANALISIS HORIZONTAL .....	54
4.3.1.3.1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.....	54
4.3.1.3.2. INTERPRETACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.....	55
4.3.1.3.3. ESTADO DE RESULTADOS.....	56
4.3.1.3.4. INTERPRETACION DEL ESTADO DE RESULTADOS...	56
4.4 INDICADORES RATIOS .....	57
4.4.1. RATIOS DE LIQUIDEZ .....	57
4.4.2. RATIOS DE GESTION .....	58
4.4.3. RATIOS DE ENDEUDAMIENTOS .....	58
4.4.4. RATIOS DE RENTABILIDAD .....	59

<b>4.5. ANÁLISIS OPERATIVO DE LA EXPORTACION DE LOS PRODUCTOS</b> .....	<b>60</b>
<b>CAPITULO 5:.....</b>	<b>61</b>
<b>5.1. PROCESO DE COMPRA DE LA MERCADERÍA Y TRANSPORTE.</b>	<b>61</b>
<b>5.2. IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE.....</b>	<b>65</b>
<b>5.3. INCREMENTO DE CAPITAL .....</b>	<b>65</b>
<b>5.4. SUGERENCIAS.....</b>	<b>66</b>
<b>5.5. PLAN DE ACCIÓN:.....</b>	<b>67</b>
<b>5.6 MECANISMOS DE CONTROL.....</b>	<b>68</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>69</b>
<b>BIBLIOGRAFIA .....</b>	<b>71</b>

## INDICE DE FIGURAS

Figura 2.1 idea del negocio .....	7
Figura 2.2 certificado de origen .....	20
Figura 2.3 página de la ventanilla única de comercio exterior.....	21
Figura 2.4 clave sol .....	21
Figura 2.5 certificado fitosanitario .....	22
Figura 2.6 formato de aduanas.....	25
Figura 2.7 carta porte .....	26
Figura 2.8 manifiesto de carga .....	28
Figura 3.1 Croquis de la empresa Inversiones Sol Dorado S.A.C .....	33
Figura 3.2.Casa donde funciona la empresa Inversiones Sol Dorado S.A.C. .....	33
Figura 3.3 Oficina donde laboran los trabajadores.....	34
Figura 3.4. Oficina de gerencia .....	34
Figura 3.5 Plataforma del Mercado Grau donde llegan los camiones.....	35
Figura 3.6. Llegada de mercadería a Tacna .....	35
Figura 3.7 .Acomodando las cajas de kion para su exportación.....	36
Figura 3.8. transbordo de mercadería .....	36
Figura 3.9. Transbordo y acomodo del Coco en mallas, para la exportación .....	37
Figura 3.10 Coco en malla .....	37
Figura 3.11 Logo de la empresa.....	38
Figura 3.12 Página web de la empresa Inversiones Sol Dorado S.A.C...38	
Figura 3.13 Sandía.....	40
Figura 3.14 Coco .....	41
Figura 3.15 Jengibre .....	42
Figura 3.16 Mango.....	43
Figura 3.17 Limon.....	44
Figura 3.18 Cebolla .....	44

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 4.1. Estado de situación financiera - Análisis Vertical.....</b>	<b>50</b>
<b>Tabla 4.2. Estado de resultados – Análisis Vertical .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabla 4.3. Estado de situación financiera – Análisis Horizontal .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabla 4.4. Estado de resultados – Análisis Horizontal.....</b>	<b>56</b>
<b>Tabla 4.5. Ratio de liquidez .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabla 4.6. Ratios de gestión .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabla 4.7. Ratios de endeudamiento .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabla 4.8. Ratios de rentabilidad.....</b>	<b>59</b>
<b>Tabla 5.1. Implementación del sistema contable.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabla 5.2. Plan de acción .....</b>	<b>67</b>

## RESUMEN

El desarrollo del trabajo se hizo para conocer la empresa exportadora INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. y cómo podríamos mejorar su situación financiera, mediante un análisis financiero, para eso contamos con el apoyo de los propietarios de la empresa que nos facilitaron la información de la empresa.

Veremos conceptos teóricos que se aplicaron en el desarrollo del presente trabajo, junto con el análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas).

En el desarrollo del trabajo se encontró deficiencias en el área contable, ya que ser un contador externo no proporcionaba la información en el momento adecuado.

Se verá el proceso de la exportación desde que se compra el producto hasta la venta a nuestros clientes, y se verá el proceso que pasa un producto para la exportación.

Para el desarrollo de las exportaciones dependeremos de la Ley General de Aduanas y su Reglamento Decreto Legislativo N° 1053 / D.S. N° 010-2009-EF, que nos dirá cuáles son nuestros y obligaciones frente a las aduanas.

Los beneficios que se pueden acogerse al ser una empresa exportadora, ya sea usando el Certificado de Origen que nos permitirá acogernos a los beneficios de los Tratados de Libre Comercio, la devolución del IGV ya que el IGV no se exporta, y Drawback me permite las empresas exportadoras se les devuelva 4% del valor exportado.

Se espera que este pueda contribuir en ampliar los conocimientos en las exportaciones y como la empresa exportadora INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. está realizando sus actividades de exportación.

## **ABSTRACT**

The present work shows how we can improve the financial situation of the exporting company INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. This company is dedicated to the export of perishable products that are exported to the country of Chile.

For this work had to know the entire process for exports for it was discussed with the owners to provide us with information about the company which documents are used and how it performs the necessary steps for the export of its products.

The company presents some deficiencies or areas that are fulfilling us adequately with their work, this is being reflected in the financial analysis.

We performed an analysis of the financial statements, and will see where improvements can be made and what the actions to be taken, using different tools.

## INTRODUCCIÓN

El desarrollo del trabajo se hizo para conocer la empresa exportadora INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. y cómo podríamos mejorar su situación. Para ello, hemos desarrollado la presente tesis, que es requisito para la obtención del título, donde aplicaremos los conocimientos adquiridos en la carrera Técnica de Contabilidad.

Capítulo 1: Presentaremos los antecedentes del proyecto que serán la base para todo el desarrollo de la tesis.

Capítulo 2: Se presentara el marco teórico en donde se conceptualizara la teoría que utilizaremos para el desarrollo del presente trabajo.

Capítulo 3: Se ha colocado información de la empresa exportadora INVERSIONES SOL DORADO S.A.C., su historia y los productos que ofrecen, también se ha hecho un Análisis FODA.

Capítulo 4: Aquí podemos ver los análisis e interpretación en los estados financieros. Se utilizó el análisis vertical, horizontal y los ratios con sus respectivas interpretaciones.

Capítulo 5: Se darán las sugerencias y el plan acción propuesto para la realización de la mejora financiera de INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.

Esperando que este trabajo cumpla con mostrar cómo funciona las exportaciones y las ventajas que esta lleva.

# **CAPITULO 1:**

## **ANTECEDENTES DEL ESTUDIO**

### **1.1. TÍTULO DEL TEMA**

PROPUESTA DE MEJORA FINANCIERA PARA LA EMPRESA  
INVERSIONES SOL DORADO S.A.C – 2017

### **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.2.1. Diagnóstico:**

Después de una entrevista con los socios de la empresa “INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.”, y haber visto la contabilidad que es realiza por un contador externo, hemos encontrado las siguientes observaciones.

La empresa “INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.” actualmente funciona en una casa familiar, carece de instalaciones propias, el tiempo del traslado del lugar de origen de los productos en camiones por una empresa particular a Tacna es demasiado excesivo, los pagos de los clientes a la empresa se hace en efectivo y no se usa los bancos, tiene muy pocos proveedores.

#### **1.2.2. Pronostico:**

Al tener pocos proveedores se depende del precio que nos ofrecen y no tenemos poder de negociación, la imagen de la empresa al estar en una casa familiar se verá afectada a futuro, al hacer pagos en efectivo se corre los riesgos que pueda suceder asaltos, el tiempo de los traslados de los productos se puede incrementar.

### **1.2.3. Control**

Debería adquirir instalaciones propias para el funcionamiento de la empresa, se tiene que enviar a un personal que supervise el traslado de la mercadería, y se debería adquirir camiones propios para la empresa, los pagos serían más seguros si se usaran los bancos, se tiene que buscar más proveedores en el mercado.

### **1.3. OBJETIVO GENERAL**

Diseñar una propuesta de mejora financiera para la empresa  
**"INVERSIONES SOL DORADO S.A.C."**

### **1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Evaluar los estados financieros de la empresa.
- Analizar los procesos de compra de la mercadería.
- Implementar el sistema contable para la empresa.
- Evaluar el tiempo que demora el transporte.
- Analizar la posibilidad de un incremento de capital.

### **1.5. JUSTIFICACIÓN**

#### **1.5.1. Justificación teórica:**

Haremos un análisis de la situación financiera y económica de la empresa y nos apoyaremos en la Ley General de Aduanas N° 1053 y del Código Tributario, Decreto Supremo N° 133-2013-Código Tributario, Ley del Impuesto a la Renta, Decreto Supremo N.º 179-2004-ef (texto actualizado al 8.8.2016, fecha de publicación de la Ley N° 30498).

#### **1.5.2. Justificación metodológica:**

La metodología que utilizaremos será mediante las entrevistas y cuestionarios, que serán procesados para obtener información de la situación actual de la empresa. Y así tomar mejores decisiones financieras en la empresa.

### **1.5.3. Justificación practica:**

En base a los estados financieros se realizara la evaluación de los ingresos, gastos y utilidad, para así mejorar el estado actual en el ámbito financiero de la empresa,

## **1.6. DEFINICIONES OPERACIONALES**

### **1.6.1. Financiera:**

La palabra financiera es un término que ostenta un uso recurrente en el ámbito de las finanzas y de los negocios. Por caso, es que uno de los empleos que más recibe la palabra es justamente para designar a todo aquello relativo y propio del mundo de las finanzas.

Las finanzas son aquella serie de actividades que se hayan asociadas al intercambio de bienes de capital, ya sea entre individuos, entre empresas, o bien con estados, y sin dudas es una de las ramas de la economía más importantes en todo el mundo.

### **1.6.2. Empresa:**

Una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos.

Una empresa es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la creación continua de empresas.

### **1.6.3. Propuesta:**

Propuesta de valor a aquella maniobra empresarial que busca una maximización de la demanda a partir de la óptima estructuración de la oferta, así se sobrevalorarán sobremanera aquellas cuestiones de un producto o servicio que se sabe la demanda más aprecia.

### **1.6.4 Mejora:**

Una mejora se opera siempre frente a una situación previa peor, frente a la cual se observan condiciones más favorables. Las mejoras pueden ser leves o relevantes, graduales o repentinas, y pasajeras o permanentes, pudiendo darse sobre objetos, sujetos individuales o grupos sociales (en su aspecto físico, psíquico, intelectual, económico, social o moral) o hechos naturales o sociales.

## **1.7. METODOLOGÍA**

La metodología que emplearemos para el presente trabajo será, mediante cuestionario con preguntas cerradas, entrevistas al personal de la empresa, donde los trabajadores podrán presentar todas sus observaciones, ideas y sugerencias, y la documentación histórica de la empresa.

## **1.8. ALCANCES Y LIMITACIONES**

### **1.8.1 Alcances:**

El presente trabajo se centra en la empresa “**INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.**” de la ciudad de Tacna donde la información que se obtendrá de los estados financieros y de los procesos de producción que realiza la empresa por medio de los trabajadores de la empresa.

### **1.8.2. Limitaciones:**

Toda la información que se obtiene es del personal de la empresa “**INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.**”, y poseemos información de los estados financieros de los periodos anteriores.

## **CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. BASES TEORICAS**

- La presente base legal que utilizaremos será la Ley General de Sociedades N° 26887
- La Ley de Impuesto a la Renta (DECRETO LEGISLATIVO N° 774), D.S. N° 054-99-EF (TUO) D.S. N° 122-94-EF (REGLAMENTO) con la fecha de actualización de 30 de noviembre del 2016.
- DECRETO LEGISLATIVO N° 1053 /D.S. N° 010-2009-EF
- Procedimiento de “exportación definitiva” INTA-PG.02 (V.6) Resolución de Superintendencia Nacional Adjunta de Aduanas N° 137 -2009/SUNAT/A

#### **2.1.1 CONSTITUCION DE LA EMPRESA.**

Paso 1: Elaborar la minuta de constitución.

Paso 2: Escritura Pública.

Paso 3: Inscripción en los registros públicos.

Paso 4: Tramitar el registro único del contribuyente (RUC).

Paso 5: Inscribir a los trabajadores en ESSALUD.

Paso 6: Solicitar permiso, autorización o registro especial.

Paso 7: Obtener la Autorización del libro de planillas.

Paso 8: Legalizar los libros contables.

Paso 9: Tramitar la licencia municipal.

##### **2.1.1.1. Persona natural**

Es una persona, común que ejerce derechos y cumple obligaciones a título personal. Al constituir una empresa como Persona Natural, este asume a título personal todas obligaciones de la empresa. Esto implica que el inscrito asume la responsabilidad y

garantiza con todo su patrimonio y los bienes a su nombre, las deudas u obligaciones que pueda contraer la empresa. Para formalizar este trámite sólo se requiere la inscripción al Ruc.

### 2.1.1.2. Persona jurídica

Se denomina personas jurídicas porque no existen sino un fin jurídico, sujeto de derechos y obligaciones que no son la persona natural o física es decir, ni el hombre ni la mujer, sino organizaciones con una finalidad económica, política, cultural, deportiva o de otro género. Las personas jurídicas no pueden ejercer sus derechos por sí solos, por lo que toda persona jurídica será administrada y representada por una o más personas naturales. (S. Bernilla, 2001, p. 24).

Para constituir una Persona Jurídica existen cuatro formas de organización empresarial: Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L), Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L), Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.) Sociedad Anónima (S.A.). Se constituye mediante el otorgamiento de una escritura pública y se inscribe en los registros públicos.

Figura 2.1 IDEA DEL NEGOCIO



## **2.1.2. SOCIEDAD ANONIMA CERRADA**

Se refiere a aquellas sociedades anónimas que no tienen más de 20 accionistas y sus acciones no están inscritas en el Registro Público del Mercado de Valores. La denominación debe incluir la indicación “Sociedad Anónima Cerrada” o las siglas S.A.C. (E. Zevallos, 2007, p. 13).

### **2.1.2.1 CAPITAL SOCIAL**

Es el aporte dado por los socios en el momento de la constitución de la empresa que puede ser en dinero, o bienes que son otorgados a la empresa.

### **2.2.2.2. RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO**

En este régimen comprende a Personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales, las asociaciones de hecho de profesionales y similares que obtengan rentas de tercera categoría, domiciliadas en el país cuyos ingresos netos no superen las 1 700 UIT en el ejercicio gravable.

Durante el año 2017, para aquellos contribuyentes que inicien actividades o provengan del Nuevo RUS, no se aplicarán sanciones por omisión a la presentación de la Declaración Jurada Mensual y de atraso o exhibición de los Libros y/o Registros a que estén obligados respecto al acogimiento, siempre y cuando subsanen voluntariamente las omisiones. (SUNAT, [www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe))

#### **2.2.2.2.1 MARCO LEGAL DE LAS MYPES**

La constitución política del Perú manifiesta que el estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no

debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad pública. El estado brinda oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades” - Ley N° 28015 - Publicada el 03 de julio de 2003. Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa.

Según ley "La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestaciones de servicios".

En el artículo 3 de la presente ley menciona las características que presenta las Mypes (Ley 28015, 2003, art. 3):

## **2.3. ESTADOS FINANCIEROS**

### **2.3.1 DEFINICION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- **Documentos:** Documentos financieros conocidos como estados que muestra en forma sistemática y ordenada la situación de la empresa en un ejercicio determinado.
- **Que informan:** Conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores del negocio, con el fin de hacerles conocer a los usuarios la situación financiera de los resultados operacionales de la empresa en un periodo determinado.
- **Para la toma de decisiones:** Los usuarios internos y externos a través del informe con los estados financieros pueden orientarse sobre el curso que sigue la empresa para ayudar a una mejor toma de decisiones. (C. Palomino, 2013, p. 5)

### 2.3.2. DEFINICIÓN DE ESTADOS DE RESULTADO

- **Documento:** Es un documento formal de las cuentas en órdenes convencionales resumidos y obtenidos por la empresa en un determinado periodo de tiempo como consecuencia de sus operaciones.
- **Que muestra:** Un estado financiero que muestra la utilidad o pérdida neta, así como la gestión operativa en un ejercicio determinado, pasado, presente o futuro.
- **Utilidad o pérdida:** Es un resumen de los resultados de las operaciones del negocio en un tiempo determinado, cuyo objetivo es obtener información para mostrar la utilidad o pérdida del negocio en un periodo determinado. (C. Palomino, 2013, p. 13)

### 2.4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Es un proceso donde se ve la situación financiera de la empresa y sus resultados, con el fin de efectuar estimaciones para el futuro. Para facilitar la toma de decisiones de la empresa

#### 2.4.1 ANÁLISIS VERTICALES

Muestra la estructura del balance general y del estado de ganancias y pérdidas, calcula el porcentaje de cada componente con respecto a un total, para observar su comportamiento en un determinado periodo.

#### 2.4.2 ANÁLISIS HORIZONTAL

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si

los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

### 2.4.3. RATIOS FINANCIEROS

Son indicadores financieros que se obtienen al relacionar dos cuentas de dos estados financieros distintos, y con esta información nos ayudara comprender la situación de la empresa y se podrá hacer realizar mejores decisiones que beneficien a la empresa.

Los ratios financieros que utilizaremos en este trabajo serán Existen diversos ratios financieros, entre los que tenemos:

- Ratios de liquidez.
- Ratios de rotación o gestión.
- Ratios de endeudamiento o apalancamiento.
- Ratios de rentabilidad.

#### 2.4.3.1. Ratios de liquidez

Se obtiene de la división de la suma total de activos corrientes entre la división de pasivos corrientes. Con este ratio se muestra la disponibilidad de efectivo.

Aquí podemos ver la Razón Corriente que nos mostrara la capacidad que tiene la empresa para afrontar sus obligaciones a corto plazo y obtiene dividiendo los activos corrientes entre los pasivos corrientes.

$$\text{Razón corriente} = \text{activo corriente} / \text{pasivo corriente}$$

También podemos encontrar el Capital de Trabajo, que es el resultado de la resta del activo corriente menos el pasivo corriente, se utiliza para medir la liquidez de una organización, y de esta forma

se puede saber la capacidad de la organización para invertir sin comprometer la capacidad de pago de la empresa.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{activo corriente} - \text{pasivo corriente}$$

#### 2.4.3.2. Ratio de gestión

Miden los rendimientos originados por los activos que obtiene en un período una empresa. Este ratio muestra el grado de rotación que se logra sobre las inversiones de la empresa.

Con el ratio de Rotación de Activos vamos a medir el nivel de eficiencia en el cual la empresa ha utilizado el total de sus inversiones para generar ventas, un mayor indicador muestra una mayor eficiencia.

$$\text{Rotación de activos} = \text{ventas} / \text{total activo}$$

El ratio de rotación de activos fijos, que mide la eficiencia que se ha utilizado sus inversiones en activos fijos, este ratio es muy importante para las empresas que realizan inversiones en inmuebles, maquinaria y equipo.

$$\text{Rotación de activos fijos} = \text{ventas} / \text{total activo fijo}$$

#### 2.4.3.3. Ratios de endeudamiento

Miden la dependencia de sus acreedores externos y permiten conocer su forma de financiación, nos mostrara la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones a largo plazo.

El ratio de Razón de Deuda o también conocido de apalancamiento, es uno de los más importantes ya permite determinar la solvencia de la empresa Un mayor indicador de este

ratio indica mayor financiamiento con recursos de las deudas, y un mayor riesgo financiero.

$$\text{Razón de deuda} = \text{total pasivo} / \text{total activo}$$

La Razón de Patrimonio Activo nos muestra el porcentaje de financiamiento con recursos propios de la misma organización, es el complemento de la razón de la deuda.

$$\text{Razón de patrimonio activo} = \text{total patrimonio} / \text{total activo}$$

Para la Razón de Composición de la Deuda de la organización, se calculara dividiendo los pasivos corrientes entre los pasivos totales, nos mostrara la deuda que debe ser cubierta antes que termine el año, y lo restante en un periodo mayor a un año.

$$\text{Razón de composición de la deuda} = \text{pasivo corriente} / \text{pasivo total}$$

#### 2.4.3.4. Ratios de rentabilidad

Este ratio mide la capacidad desarrolladas por la empresa para producir ganancia determinan ya sea el éxito oh el fracaso de la empresa en el manejo de sus finanzas.

Aquí vemos el ratio de Rentabilidad Sobre Ingresos, que viene del calculo de dividir los resultados del ejercicio entre las ventas, también es considerado como la fuente de rentabilidad de la empresa.

$$\text{Rentabilidad sobre ingresos} = \text{resultado del ejercicio} / \text{ventas}$$

La Rentabilidad Sobre Activos, que es del cálculo resultado del ejercicio entre total activos, con este ratio medimos la rentabilidad del negocio.

$$\text{Rentabilidad sobre activos} = \text{resultado del ejercicio} / \text{total activo}$$

El ratio de Rentabilidad Sobre Patrimonio, que es la división entre resultados del ejercicio y el total patrimonio, mide la rentabilidad de los aportes hecho por los inversionistas y propietarios, para saber si la información obtenida es óptima debemos considerar el sector en el cual se desarrolla, no es un indicador para todos.

$$\text{Rentabilidad sobre patrimonio} = \text{resultado del ejercicio} / \text{total patrimonio}$$

## 2.5. NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)

### 2.5.1. NIC 1

La presentación de los estados financieros nos dice lo siguiente en sus párrafos 68 y 74 del balance general.

#### Información a revelar en el balance

- **Párrafo 68.** En el balance se incluirán, como mínimo, rúbricas específicas que contengan los importes correspondientes a las siguientes partidas, en tanto no sean presentadas de acuerdo con el párrafo 68 A:
  - (a) inmovilizado material;
  - (b) inversiones inmobiliarias;
  - (c) activos intangibles;
  - (d) activos financieros (excluidos los mencionados en los apartados (e), (h) e (i) posteriores);
  - (e) inversiones contabilizadas aplicando el método de la participación;
  - (f) activos biológicos;

- (g) existencias;
- (h) deudores comerciales y otras cuentas a cobrar;
- (i) efectivo y otros medios líquidos equivalentes;
- (j) acreedores comerciales y otras cuentas a pagar;
- (k) provisiones;
- (l) pasivos financieros (excluyendo los importes mencionados en los apartados (j) y (k) anteriores);
- (m) pasivos y activos por impuestos corrientes, según quedan definidos en la NIC 12 Impuesto sobre las ganancias; Enero 2006 12 NIC 1
- (n) pasivos y activos por impuestos diferidos, según se define en la NIC 12;
- (o) intereses minoritarios, presentados dentro del patrimonio neto;
- (p) capital emitido y reservas atribuibles a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de la dominante.

- **Párrafo 74.** La entidad revelará, ya sea en el balance o en las notas, sub-clasificaciones más detalladas de las partidas que componen las rúbricas del balance, clasificadas de una forma apropiada a la actividad realizada por la entidad.

**Y nos dice del estado de ganancias y pérdidas en el párrafo 81, 82 y 85**

- **párrafo 81.** En la cuenta de resultados se incluirán, como mínimo, rúbricas específicas con los importes que correspondan a las siguientes partidas para el ejercicio:

- (a) ingresos ordinarios;
- (b) gastos financieros;
- (c) participación en el resultado del ejercicio de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación;

- (d) impuesto sobre las ganancias;
- (e) Un único importe que comprenda el total de (i) el resultado después de impuestos procedente de las actividades interrumpidas y (ii) el resultado después de impuestos que se haya reconocido por la medida a valor razonable menos los costes de venta o por causa de la enajenación o disposición por otra vía de los activos o grupos enajenables de elementos que constituyan la actividad interrumpida;
- (f) resultado del ejercicio.

➤ **Párrafo 82.** Las siguientes partidas se revelarán en la cuenta de resultados, como distribuciones del resultado del ejercicio:

- (a) resultado del ejercicio atribuido a los intereses minoritarios;
- (b) resultado del ejercicio atribuido a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de la dominante.

➤ **Párrafo 85.** La entidad no presentará, ni en la cuenta de resultados ni en las notas, ninguna partida de ingresos o gastos con la consideración de partidas extraordinarias.

Información a revelar en la cuenta de resultados o en las notas.  
(Según la NIC 1).

## **2.6. CONCEPTOS QUE SE MANEJAN EN LA EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO**

### **2.6.1 LEASING**

La mejor opción en el mercado en esencial para las PYMES por que las pequeñas y medianas empresas disponen de menor capital para declinar a su crecimiento y por ende necesitan del apalancamiento de financiación para poder incorporar tecnología nuevas herramientas y ser más productivas.

Leasing es una es un instrumento que permite acceder al bien mediante el pago de una cuota periódica y funciona como un alquiler por un tiempo determinado, existen múltiples beneficios en este modelo de negocio la operación del leasing permite a las empresas liberar fondos y ese dinero puede ser definido a otras necesidades

## **2.6.2 INCOTERMS**

Los INCOTERMS permiten definir con exactitud hasta qué punto y momento el exportador es responsable de la mercancía y en qué momento se transfieren los riesgos de pérdidas o daños al comprador (importador) estos especifican de manera concreta los documentos que deberán presentar y tramitar el comprador y vendedor en distintas fases de importación.

Y son:

- La entrega de mercadería
- Transmisión de riesgos
- Distribución de gastos
- Tramites documentales

### **2.6.2.1 CIF “COST, INSURANCE AND FREIGHT” O “COSTE, SEGURO Y FLETE” EN PUERTO DE DESTINO CONVENIDO.**

Es responsable del costo del transporte de la mercancía no obstante los riesgos de transporte están cubiertos por una póliza contratada por el exportador a beneficio del importador.

El vendedor se hace cargo de todos los costes, incluidos el transporte principal y el seguro, hasta que la mercancía llegue a su destino. Aunque el seguro lo ha contratado el vendedor, el beneficiario del seguro es el comprador.

### **2.6.2.2 FOB “FREE ON BOARD” O “FRANCO A BORDO” PUERTO DE CARGA CONVENIDO.**

Se utiliza solo en el transporte marítimo el exportador es el responsable de los costos y riesgos del transporte hasta que la mercancía sobrepase la borda del buque en ese momento es donde se entrega la mercancía y la transición de costos y riesgos. Si se produce un problema durante la carga el importador será el responsable.

El vendedor entrega la mercancía sobre el buque. El vendedor contrata el transporte a través de un transitorio o un consignatario, pero el costo del transporte lo asume el comprador.

### **2.6.2.3. EXW - EN FABRICA LUGAR DE ENTREGA DESIGNADO**

Este incoterm consiste que el exportador elige el medio de transporte hacia el lugar designado por el importador, el importador asume el riesgo inherente al transporte y contrata el seguro, este incoterm se utiliza para todo tipo de transporte.

## **2.6.3. DOCUMENTOS PARA LA EXPORTACION**

### **2.6.3.1. CERTIFICADO DE ORIGEN**

Es el documento que tiene por finalidad acreditar y garantizar el origen de las mercancías exportadas, de tal manera que permitan beneficiarse de las preferencias o reducciones arancelarias que otorgan los países en el marco de los tratados o acuerdos comerciales internacionales o regímenes preferenciales.

El trámite se realizara usando la VUCE, (Ventanilla Única de Comercio Exterior), que se encuentra en la pagina web ([www.vuce.gob.pe](http://www.vuce.gob.pe))

y se usara la Clave Sol, antes de hacer el certificado de origen, se tiene que hacer una declaración jurada donde se emperiqué y que el proceso productivo, la razón social del proveedor, y cuál es la merma por cada kilo del producto y a cuanto es lo que queremos ganar por cada kilo.

Para la realización del Certificado de Origen se escaneara la factura de exportación en formato PDF, se hará una breve descripción del producto, luego se jalara la información de la declaración jurada que se hiso con anterioridad, luego se procederá a enviar a la cámara de comercio para su tramite, el costo del certificado de origen será de S/.45.00

## FIGURA 2.2 certificado de origen

N° 2017-04-0108361

### CERTIFICADO DE ORIGEN ASOCIACION LATINOAMERICANA DE INTEGRACION

PAIS EXPORTADOR: PERÚ

PAIS IMPORTADOR: CHILE

N° de Orden (1)	NALADISA	DENOMINACION DE LAS MERCADERIAS
1	09101000	JENGIBRE FRESCO
2	09103000	CURCUMA FRESCA

#### DECLARACION DE ORIGEN

DECLARAMOS que las mercaderías indicadas en el presente formulario, correspondientes a la Factura Comercial N° 001-000411 cumplen con lo establecido en las normas de origen del Acuerdo (2) ALC Perú-Chile de conformidad con el siguiente desglose:

N° de Orden (1)	NORMAS (3)
1	Capítulo 4, Artículo 4.2, Párrafo (c)
2	Capítulo 4, Artículo 4.2, Párrafo (c)

**INVERSIONES SOL DORADO S.A.C**

Declaro bajo juramento, en cumplimiento de las normas de origen, que los datos consignados son fidedignos.

Fecha: LIMA, 26 de Julio del 2017

Sello y firma del Representante Legal del exportador o productor:

**HECTOR CALLISAYA CHOQUECOTA  
REPRESENTANTE**

OBSERVACIONES:

1 / 1

Certifico la veracidad de la presente declaración que se hizo en la ciudad de LIMA LIMA, 26 de Julio del 2017		Sello y firma Entidad Certificadora <b>EDUARDO TAMARIZ FERNANDEZ</b>
--	---	---

**Notas:**

- (1) Esta columna indica el orden en que se individualizan las mercaderías comprendidas en el presente certificado. En caso de ser insuficiente, se continuará la individualización de las mercaderías en ejemplares suplementarios de este certificado, numerados correlativamente.
- (2) Especificar si se trata de un Acuerdo de alcance regional o de alcance parcial, indicando número de registro.
- (3) En esta columna se identificará la norma de origen con que cumple cada mercadería individualizada por su número de orden.

- El formulario no podrá presentar raspaduras, tachaduras o enmiendas.

**FIGURA 2.3** página de la ventanilla única de comercio exterior



**FIGURA 2.4** clave sol



### 2.6.3.2. CERTIFICADO FITO SANITARIO

Es un documento oficial emitido por el SENASA, este certifica que las plantas y productos vegetales han sido inspeccionados acorde con procedimientos apropiados y son considerados libres de plagas cuarentenarias y prácticamente libres de otras plagas perjudiciales, teniendo en cuenta la actual regulación fitosanitaria del país importador. El Certificado Fitosanitario es un facilitador del

comercio, pero no es un documento de negocio. En ella se encuentran los productos de las Categorías de Riesgo Fitosanitario CRF (SENASA, [www.senasa.gob.pe](http://www.senasa.gob.pe))

FIGURA 2.5 certificado fitosanitario

CERTIFICADO FITOSANITARIO PHYTOSANITARY CERTIFICATE		Ministerio de Agricultura y Riego <b>SENASA</b> Servicio Nacional de Sanidad Agraria PERU
N° Documento: 201602428527	N° 322421	D8UXRJWGMCL7
Expediente: 164700002010		
ORGANIZACIÓN DE PROTECCIÓN FITOSANITARIA DEL PLANT PROTECTION ORGANIZATION OF PERU	A : ORGANIZACIÓN DE PROTECCIÓN FITOSANITARIA TO : PLANT PROTECTION ORGANIZATION DE(O/F) : CHILE	
<b>DESCRIPCIÓN DEL ENVÍO - DESCRIPTION OF CONSIGNMENT</b>		
Nombre y dirección del exportador - Name and address of exporter INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. - CAL. MARIA P. DE BELLIDO NRO. 386 ASOC. PARA GRANDE (1 CDRA. ARRIBA DEL COLEGIO CRISTO REY) TACNA TACNA TACNA - PERU		
Nombre y dirección declarados del destinatario - Declared name and address of consignee NEGOCIOS LATINOAMERICANOS LTDA. - AV. MANUEL BULNES 2363		
Cantidad declarada y nombre del Producto - Declared quantity and name of product 8,100.000 KG - JENGIBRE (=KION), fresco	Nombre botánico de las plantas - Botanical name of plants Zingiber officinale	
Número y descripción de bultos - Number and description of packages 600 CAJA(S)	Marcas distintivas - Distinguishing marks	
Lugar de Origen - Place of Origin JUNIN-PERU	Medios de transporte declarados Declared means of conveyance TERRESTRE	Punto de entrada declarado - Declared point of entry ARICA
<p>Por la presente se certifica que las plantas, productos vegetales y otros artículos reglamentados descritos aquí se han inspeccionado y/o sometido a ensayo de acuerdo con los procedimientos oficiales adecuados y se considera que están libres de las plagas cuarentenarias especificadas por la parte contratante importadora y que cumplen los requisitos fitosanitarios vigentes de la parte contratante importadora, incluidos los relativos a las plagas no cuarentenadas reglamentarias.</p> <p>This is to certify that plants, plant products or other regulated articles described herein have been inspected and/or tested according to appropriate official procedures and are considered to be free from the quarantine pest specified by the importing contracting party and to conform with the current phytosanitary requirements of the importing contracting party, including those for regulated non quarantine pests.</p>		
<b>TRATAMIENTO DE DESINFESTACIÓN Y/O DESINFECCIÓN - DISINFESTATION AND/OR DISINFECTION TREATMENT</b>		
Fecha - Date	Tratamiento - Treatment	
Producto químico (ingrediente activo) - Chemical product (active ingredient)	Concentración - Concentration	
Duración y temperatura - Duration and temperature	Información adicional - Additional information	
El titular es responsable de garantizar la integridad del documento. Quedando prohibida su comercialización, alteración, adulteración, falsificación o cualquier enmendadura que se efectue en su contenido. El SENASA se reserva el derecho de iniciar las acciones civiles o penales que corresponda.		
<b>DECLARACIÓN ADICIONAL - ADDITIONAL DECLARATION</b>		
Número de contenedor: B3H-865		
Fecha de inspección Date of inspection: 07/12/2016		
Nombre del funcionario autorizado Name of authorized officer: LAJO COFRE KATHERINE VERONICA	 Katherine Verónica Lajo Cofre Especialista en Sanidad Agraria	
Lugar y fecha de expedición Place and date of issue: TACNA, MIÉRCOLES 7 DE DICIEMBRE DEL 2016	Firma y Sello (Signature and Stamp)	
El SENASA, sus funcionarios y representantes declinan toda responsabilidad financiera resultante de este Certificado. No financial liability with respect to this certificate shall attach to SENASA or to any of its officers or representatives.		
Este certificado ha sido adoptado por el Perú por Resolución Legislativa N° 21176, concordante a la Convención Internacional de Protección Fitosanitaria de la FAO		

## **2.7. BENEFICIOS PARA LOS EXPORTADORES**

Actualmente inversiones sol dorado S.A.C como empresa exportadora se acoge a los beneficios de devolución del IGV (impuesto general a la venta). Y del Drawback

### **2.7.1 DEVOLUCION DEL IGV**

Este beneficio consiste en que todo el IGV acumulado de las compras que realiza la empresa IMVERSIONES SOL DORADO S.A.C es devuelto, ya que el IGV no se exporta, mediante un trámite ante la SUNAT.

### **2.7.2. DRAWBACK**

Régimen aduanero que permite, como consecuencia de la exportación de mercancías, obtener la restitución total o parcial de los derechos arancelarios, que hayan gravado la importación para el consumo de las mercancías contenidas en los bienes exportados o consumidos durante su exportación. (Ley General de Aduanas D.L. N° 1053)

**Este sistema es aplicado para los casos que:**

- Una vez ingresado el bien al país, se lo somete a un proceso de transformación, elaboración, combinación, mezcla, u otro perfeccionamiento o beneficio.
- O bien, se lo utiliza para modificar o envasar otro bien destinado a la exportación.
- Actualmente el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) elevó la tasa del "Drawback" de 3% a 4% para los años 2017 y 2018. Restitución arancelaria. Mediante un decreto supremo N° 282-2016-EF.

## **2.8. AGENCIA DE ADUANAS**

Son personas naturales y jurídicas que están autorizadas por la SUNAT y prestan servicios a terceros en toda clase de trámites aduaneros tanto de importación como de exportación.

### **2.8.1 FORMATO DE ADUANAS DECLARACIÓN SIMPLIFICADA A1**

Para las exportaciones, si el monto es menor de \$5.000.00 americanos, no se necesita de una agencia de aduanas, el representante legal de la empresa puede realizar la exportación mediante la declaración simplificada (A1) y deberá estar acompañada de la factura de exportación.

En la ciudad de Tacna dichos documentos son presentados en el complejo fronterizo SANTA ROSA, la declaración simplificada es numerada y se hace entrega del carta porte y el manifiesto de carga , el exportador llevara los documentos para la regularización en Aduanas.

Figura 2.6 formato de aduanas

**DECLARACION SIMPLIFICADA (A1)**

EXP N°       IMPORTACION       EXPORTACION

**1.- MODALIDAD**

01 Equipaje no Acomp.	06 Obsequios	09 Rancho
02 Equipaje Reterido	08 Servicio Postal	10 Liberación
03 Mensaje de Casa	07 Mensajería Internacional	11 Donación
04 Muestras S.V.C.	08 Comercio Fronterizo	12 Otras Mercancías hasta US \$ 2000

**2.- USO EXCLUSIVO DE ADUANAS**

**2.1 REGISTRO DE ADUANA**

NÚMERO

FECHA NUMERACION

SUJETO A

TRANSCRIPCIÓN

**2.2 CONFORM. DATOS Y DOC.**

CODIGO

FIRMA-SELLO ESP DE ADUANAS

**3.- IDENTIFICACIÓN**

3.1 Aduana  Código  3.2 Declarante  Código

3.3 Tipo Doc. - Número  3.4 Importador/Exportador  Tele-Fax

3.5 Nacionalidad  3.6 Dirección Importador/Exportador

**4.- TRANSPORTE/ALMACENAMIENTO**

4.1 N° Manifiesto  4.2 Empresa de Transporte  Código  4.3 Puerto Embarque/Desembarque  Código  4.4 Fecha Embarque

4.5 Fecha Lleg./T. Descarga  4.6 Nombre Almacén Aduanero  Código  4.7 N° Con. Emb./G. Aérea/Postal/C. Porte  4.8 Fecha Recepción

**5.- DE LAS MERCANCIAS**

5.1 País Proc./Dest.  Código  5.2 N° Factura Comercial  5.3 Fecha  5.4 N° Bultos  5.5 Peso Bruto

5.6 Valor FOB Total  5.7 Flete  5.8 Seguro  5.9 Valor CIF  5.10 Total Series

5.11 Especificación Comercial de las mercancías

**6.- DECLARACION DE MERCANCIAS Y BASE (PARA SER LLENADO POR DESPACHADOR O ESPECIALISTA EN ADUANAS)**

N° SERIE	6.1 Descripción de Mercancías	6.2 Subpartida Nacional	6.3 Cant. U. Fis.	6.4 T.U.F.	6.5 P.B.	6.6 Otros
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	6.11 FOB/CIF <input type="text"/>	6.12 N° Con. Emb./G. Aérea/C. Porte <input type="text"/>	6.13 N° Declarac. Reg. Precedente <input type="text"/>		6.14 Serie/Item <input type="text"/>	

**7.- INGRESO DE LAS MERCANCIAS A LOS ALMACENES**

7.1 Autorizado Ingreso al almacén  7.2 Autorizado Cia. Transportadora

FECHA  FIRMA - SELLO

**8.- RECEPCION CAPITAN VEHICULO**

FECHA  FIRMA - SELLO

**9.- DILIGENCIA DEL ESPECIALISTA**

Fecha Reconoc.  Cód.

FIRMA - SELLO

**10. OBSERVACIONES**

**11. DECLARANTE**

FECHA  FIRMA - SELLO

ADUANA DE DESPACHO

### 2.8.1.1 CARTA PORTE

La carta de porte es un documento que indica en qué consisten las mercancías que son transportadas por vía terrestre, y en esto es que radica su importancia.

FIGURA 2.7 carta porte

 <b>Carta de Porte Internacional por Carretera</b> <b>Conhecimento de Transporte Internacional por Rodovia</b>					El transporte realizado bajo esta Carta de Porte Internacional está sujeto a las disposiciones del Convenio sobre el control de Transporte y la Responsabilidad Civil del Portador en el Transporte Terrestre Internacional de Mercaderías, las cuales anulan toda estipulación que se aparte de estas en perjuicio del remitente o del consignatario.  O transporte realizado ao embarco desde Conhecimento de transporte internacional está sujeito as disposições do Convenio sobre o Contrato de Transporte e a Responsabilidade Civil do transportador no Transporte Terrestre Internacional de Mercadorias, as quais anulam toda estipulação contrária às mesmas em prejuizo do remetente ou do consignatário.	
1 Nombre y domicilio del remitente/Nome e endereço do remetente INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. MARI P.BELLIDO 386 ASOC. PARA GRANDE			2 Número/Número 25		3 Nombre y domicilio del transportador/Nome e endereço do transportador J. PABLO VIZCARDO Y GUZMAN 1672 TACNA	
4 Nombre y domicilio del destinatario/Nome e endereço do destinatario NEGOCIOS LATINOAMERICANOS LTDA. C. VISVIRI 1780 ARICA			5 Lugar, país y fecha de emisión/Localidade e país de emissão TACNA 07/12/2012		7 Lugar, país y fecha en que el portador se hace cargo de la mercancía/Localidade, país e data em que o transportador se responsabiliza pela mercadoria TACNA 07/12/2012	
6 Nombre y domicilio del consignatario/Nome e endereço do consignatario NEGOCIOS LATINOAMERICANOS LTDA. C. VISVIRI 1780 ARICA			8 Lugar, país y plazo de entrega/Localidade, país e prazo de entrega ARICA		10 Portadores sucesivos/Transportadores sucessivos	
9 Notificar a/Notificar a NEGOCIOS LATINOAMERICANOS LTDA. C. VISVIRI 1780 ARICA			12 Peso bruto en Kg. / Peso bruto em Kg 23 868.00		13 Volumen en m.cu. / Volumen em m.cu.	
15 Gastos a pagar/Gastos a pagar Flete / Frete Otros / Outros TOTAL			Moneda/Moeda 100.00 USD		14 Valor FOB / Valor FOB 11 232.00 Moneda/Moeda	
16 Declaración del valor de las mercancías/Declaração do valor de mercadorias			17 Documentos anejos/Documents anexos FOE 07 DIC 2012 FACTURAS: 001-000025 <b>ENDOSADO A FAVOR DE PRISMA S.A.C. EN PROCURACIÓN</b>		18 Instrucciones sobre formalidades de aduana/Instruções sobre formalidades de alfândega PLACA YK-1864/21B-998 Calisaya Choquecota Miguel DNI: 00510506 Gerente General INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. RUC 20532896810	
19 Monto del flete externo / Valor do frete externo 100.00 USD			20 Monto de reembolso contra entrega/Valor de reembolso contra entrega		21 Nombre y firma del remitente o su representante/Nome e assinatura do remetente ou seu representante Fecha / Data CALISAYA CHOQUECOTA MIGUEL POLLEDO Las mercancías consignadas en esta carta de porte fueron recibidas por el portador aparentemente en buen estado, bajo las condiciones generales que figuran al dorso. As mercadorias consignadas neste Conhecimento de Transporte foram recebidas pelo transportador aparentemente em bom estado, sobras condições gerais que figuram no verso.	
22 Declaraciones y observaciones/Declarações e observações			23 Nombre, firma y sello del portador o su representante/Nome, assinatura e carimbo do transportador ou seu representante FRASPORTES COD. 2380		24 Nombre y firma del destinatario o su representante/Nome e assinatura do destinatário ou seu representante SILVA	

Imprenta Veronica EIRL S.A. Av. Leguía 960 07/12/2012

Ref.: 2012 66 5639

### **2.8.1.1 MANIFIESTO DE CARGA**

La mercancía legalmente comercializable entre países se registra en un documento internacional basado en las informaciones presentadas por el medio de transporte, quien emite el conocimiento de embarque para el transporte marítimo (B/L), la guía aérea (AWB) para el aéreo y la carta de porte (CMR) para el terrestre.

El Manifiesto de Carga es el formato de titulación emitido por el transportista internacional, quien requiere de informaciones sobre el medio de transporte, el tipo de mercancía, la cantidad, la unidad de medida, número de bultos, peso, así como los datos del importador o exportador, a ser transmitido en (24) horas por anticipado de la llegada del medio de transporte, cuya responsabilidad es del capitán, representante o transportista.

## FIGURA 2.8 MANIFIESTO DE CARGA

02

MIC / DTA				Manifiesto Internacional de Carga por Carretera / Declaración de Tránsito Aduanero Manifiesto Internacional de Carga Rodoviária / Declaração de Tránsito Aduaneiro			
1 Nombre y domicilio del porteador / Nombre e endereço do transportador E TRANSP TRANSGABRIEL & HNOS E I R L J.P.V. GUZMAN 1672 P.I. NATIVIDAD TACHA P.O. 0169-0012 VOTE 03/04/2013 PZA N° 30006084 VOTE 01/04/2013 CODIGO 1300				3 Tránsito Aduanero Tránsito Aduaneiro SI <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		4 N° 17275013000	
2 Rol de contribuyente / Cadastro geral de contribuintes 20532350345				5 Hoja / Folha 1		6 Fecha de emisión / Data de emissão 03/04/2013	
9 CAMION ORIGINAL / Nombre y domicilio del propietario CAMIONADO ORIGINAL / Nome e endereço do proprietário E TRANSP TRANSGABRIEL & HNOS E I R L J.P.V. GUZMAN 1672 P.I. NATIVIDAD TACHA				16 CAMION SUSTITUIDO / Nombre y domicilio del propietario CAMIONADO SUSTITUIDO / Nome e endereço do proprietário			
10 Rol de contribuyente Cadastro geral de contribuintes 20532350345				11 Placa del camión Placa de caminhão YK 1RS4		17 Rol de contribuyente Cadastro geral de contribuintes	
12 Marca y número / Marca e número VOLVO				13 Capacidad de arrastre (t) Capacidade de tracao (t) 37 TON		19 Marca y número / Marca e número	
14 Año / Ano 2003				15 <input type="checkbox"/> Semirremolque Semirremorque <input type="checkbox"/> Remolque Remorque		21 Año / Ano	
23 N° de carta de porte N° de conhecimento 25				24 Aduana de destino / Alfândega de destino ARICA (CH) F 1 4 5 0 0 7		33 Remitente / Remetente INVERSIONES SOL DORADO SAC CALLE VIZCARRA 1700 ARIKA	
25 Mercadería / Mercadoria USO				26 Origen de las mercancías / Origen das mercadorias TACHA PERU		34 Destinatario / Destinatário INVERSIONES SOL DORADO SAC CALLE VIZCARRA 1700 ARIKA	
27 Valor FOT / Valor FOT 11 237.00				28 Flete en US\$ Flete em US\$ 100		29 Seguro en US\$ Seguro em US\$	
30 Tipo de Bultos Tipo dos volumes CAJAS				31 Cantidad de bultos Quantidade de volumes 2316		32 Peso bruto (kg) Peso bruto (kg) 2316	
37 Número de los paquetes / Número dos caixas				35 Consignatario / Consignatário INVERSIONES SOL DORADO SAC CALLE VIZCARRA 1700 ARIKA			
38 Marcas y números de los bultos, descripción de las mercaderías / Marcas e números dos volumes, descrição das mercadorias MANGO FRESCO				40 H- DATA, ruta y plazo de transición H- DATA, rota e prazo de transição			
<p>Declaramos que las informaciones prestadas en este Documento son expresión de verdad, que los datos referentes a las mercancías fueron transcritos exactamente conforme a la declaración del remitente los cuales son de su exclusiva responsabilidad, y que esta operación obedece a lo dispuesto en el Convenio sobre Transporte Internacional Terrestre de los Países de Centro Sur.</p> <p>Declaramos que as informações prestadas neste Documento são expressão de verdade, que os dados referentes às mercadorias foram transcritos exatamente conforme a declaração do remetente os quais são de sua exclusiva responsabilidade e que esta operação obedece ao disposto no convênio sobre Transporte Internacional Terrestre dos Países de Centro Sul.</p>				<p>41 Firma y sello de la Aduana de Partida / Assinatura e carimbo de Alfândega de Partida JOSUE MATEOS ALEXANDRO JAMES VILLANUEVA ARANCHO 03/04/2013</p>			
39 Firma y sello del porteador / Assinatura e carimbo do transportador 07/12/2012 TRASPOTES COD 8280				<p>ORIGINAL ADUANA DE PARTIDA - PRIMEIRA VIA - ALFANDEGA DE PARTIDA DUPLICADO ADUANA DE FRONTERA (AVALIA) - SEGUNDA VIA - ALFANDEGA DE FRONTERA TRIPLICADO ADUANA DE PASO DE FRONTERA (ESTRADA) - ALFANDEGA DE ENTRADA CUATROPLICO ADUANA DE DESTINO - CUARTA VIA - ALFANDEGA DE DESTINO QUINTUPLICO DECLARANTE / QUINTA VIA - TRANSPORTADOR DE AUTOPRESTADO SEXTUPLICO FORMACION SEPTIMO: TORNAPOLIA OCTAVO: ESTAMPADO</p>			

### 2.9. ANALISIS CRITICO

Los conceptos que se están aplicando en el presente desarrollo de este trabajo nos servirán para efectuar la mejora financiera y de esta forma incrementar la rentabilidad de la empresa.

Se puede apreciar que la empresa INVERSIONES SOL DORADO SAC que al dedicarse a las exportaciones tiene que estar pendiente de la ley general de aduanas y su reglamento legislativo n°1053/DS N°010-2009-EF, ya que esta ley regula las exportaciones que realiza. El código tributario con el decreto supremo n°133-2013-EF, que ayuda a saber los tributos que le corresponde a la empresa pagar.

Los estados financieros y los ratios son necesarios para saber la situación de la empresa y que decisiones debemos tomar para mejorar la situación de la misma,

### **CAPÍTULO 3: MARCO REFERENCIAL**

#### **3.1. INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA:**

Apellidos y Nombres o Razón Social : INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.

Tipo de Contribuyente : 39 - sociedad anónima cerrada

Fecha de Inscripción : 30/05/2012

Fecha de Inicio de Actividades : 01/06/2012

Estado del Contribuyente : activo

Dependencia SUNAT : 0113 - I.R. TACNA - MEPECO

Condición de Domicilio Fiscal : habido

Actividad Económica Principal : 4620 - venta al por mayor de materias primas agropecuarias y animales vivos

Actividad Económica Secundaria 1 : 4630 - venta al por mayor de alimentos, bebidas y tabaco

Sistema Emisión Comprobantes de Pago : manual

Sistema de Contabilidad : manual/computarizado

Actividad de Comercio Exterior : exportador

Dirección : Para Grande Av. María Parado de Bellido  
386

### **3.1.1 HISTORIA DE LA EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.**

LA EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO SAC inicio sus operaciones en el año 2012, se decidió dar inicio a las exportaciones en una junta de accionistas en donde se decidiría que productos se exportaría y los canales que se usarían.

Se contactó con una empresa chilena llamada NEGOCIOS LATINOAMERICANOS LTDA. que estaba interesada en la sandía, y se quedó con esta que ella se haría cargo del trámite documentario en el COMPLEJO FRONTERISO DE CHACALLUTA, para ingrese a ARICA – CHILE.

El primer producto que dio inicio a la empresa inversiones sol dorado fue la sandía tacneña traída de Yarada Los Palos, se contactó con una empresa de transportes llamada TRANS GABRIELA SAC. El agricultor que nos vendió la sandía llevo el producto a la empacadora donde se procedió a seleccionar la sandía por tamaño y calidad al ser la primera vez que se exportaba y se trataba con la sandía, se hizo una LIQUIDACION DE COMPRA para el agricultor, fue el transportista que nos daba recomendaciones de cómo debería estar listo para ser exportado y se procedió a la carga del producto.

El inspector de SENASA supervisaba la calidad del producto y que no tenga gusanos.

Se mandó a hacer una factura de exportación y fue enviada a la agencia de aduanas LADINO junto con el registro fitosanitario y el certificado de origen.

Se pesó el camión y al transportista se le entrego una guía de remisión y se fue al COMPLEJO FRONTERIZO SANTA ROSA, donde aduanas procedió a revisar nuestro producto se empezó a sacar

muestras del producto y la agencia de aduanas ladino nos envió un tramitador para apoyo documentario que se requería.

Finalizado este proceso el camión se dirigió hasta el COMPLEJO FRONTERIZO CHACHALLUTA, donde el tramitador de NEGOCIOS LATINOAMERICANOS LTDA., estaba esperándolo.

Uno de los socios acompañó el camión hasta ARICA – CHILE, y se llevó al camión hasta el MERCADO MAYORISTA DE ASUAGRO, donde se procedió a la descarga, nuestro cliente se quedó satisfecho, y quedamos con él para envío de más productos.

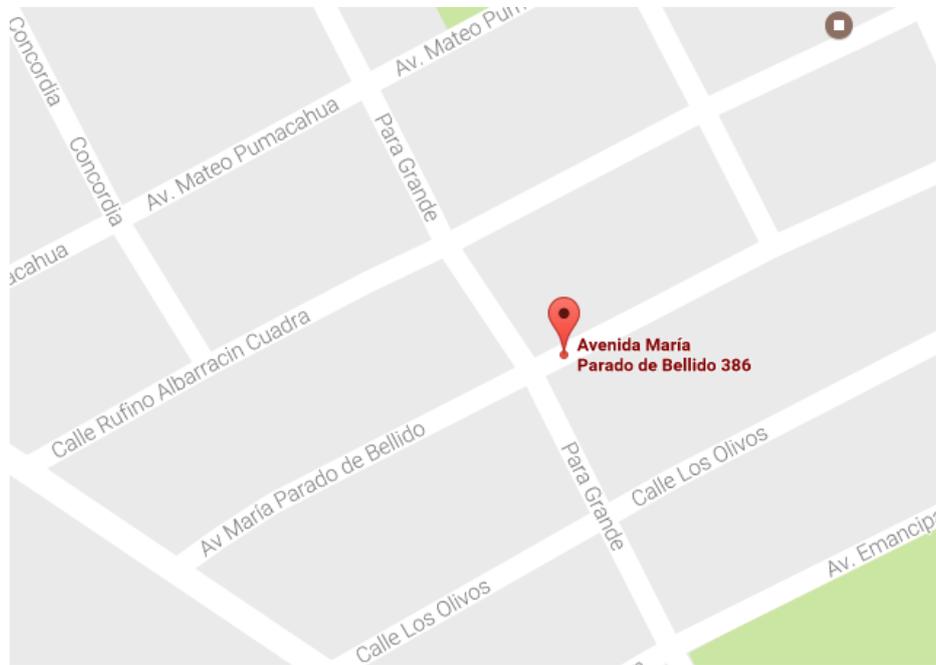
Desde entonces motivados por éxito de la venta se procedió a seguir exportando a CHILE, y se amplió los productos que se exporta, hoy en día se ha llegado a exportar además de la sandía, coco, jengibre (kion), mango, limón y cebolla. Y se espera seguir exportando una variedad de productos y no solo a CHILE, sino a otros países, además de eso, en INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. se ha conversado en exportar productos con valor agregado en algún futuro.

### **3.1.2. DESCRIPCION DE LA EMPRESA**

Es una empresa exportadora siendo los productos de sandía, jengibre, coco, vainita, mango entre otros productos al país vecino de Chile, se buscó a los proveedores en la ciudad de Piura y Junín. También se estableció un contacto con una empresa chilena que compraría todos nuestros productos y se encargaría de su distribución en Chile.

Para el traslado de sus productos contrata los servicios de una Empresa Transportes que será la encargada del traslado de los productos.

**3.1.2.1. CROQUIS DE LA EMPRESA INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.**  
Figura 3.1.



**Figura 3.2.**



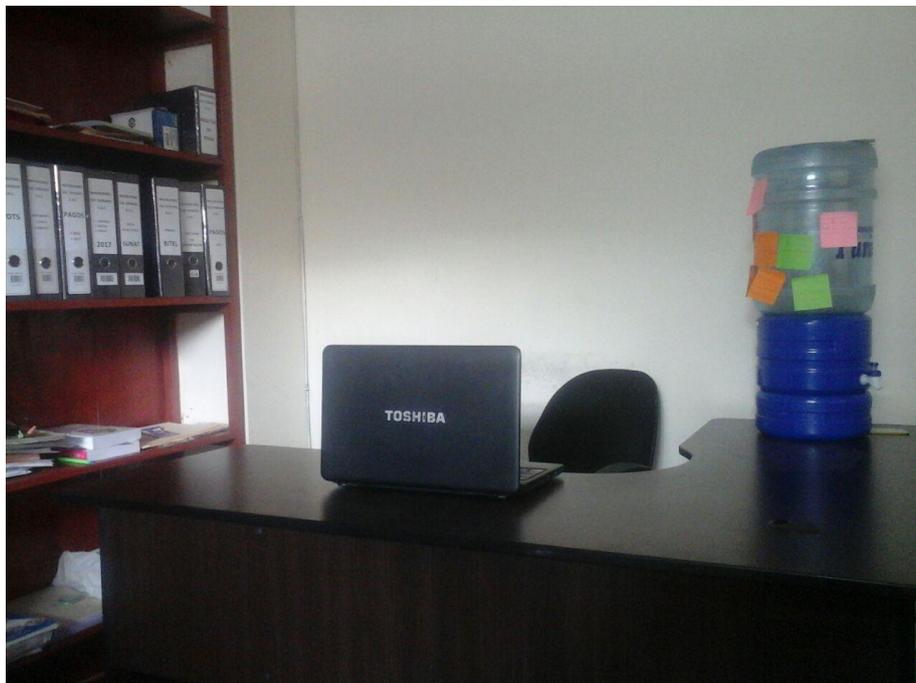
Casa donde funciona la empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.

**FIGURA 3.3.**

Ambientes de la oficina donde se trabaja



**FIGURA 3.4. OFICINA DE GERENCIA**



**FIGURA 3.5.**

Plataforma del Mercado Grau donde llegan los camiones para transbordo y las cajas de kion



**FIGURA 3.6. LLEGADA DE MERCADERÍA A TACNA**



**FIGURA 3.7.**

Acomodando las cajas de kion para su exportación



**FIGURA 3.8. TRANSBORDO DE MERCADERÍA**



**FIGURA 3.9.**

Transbordo y acomodo del Coco en mallas, para la exportación.



**FIGURA 3.10 COCO EN MALLA**

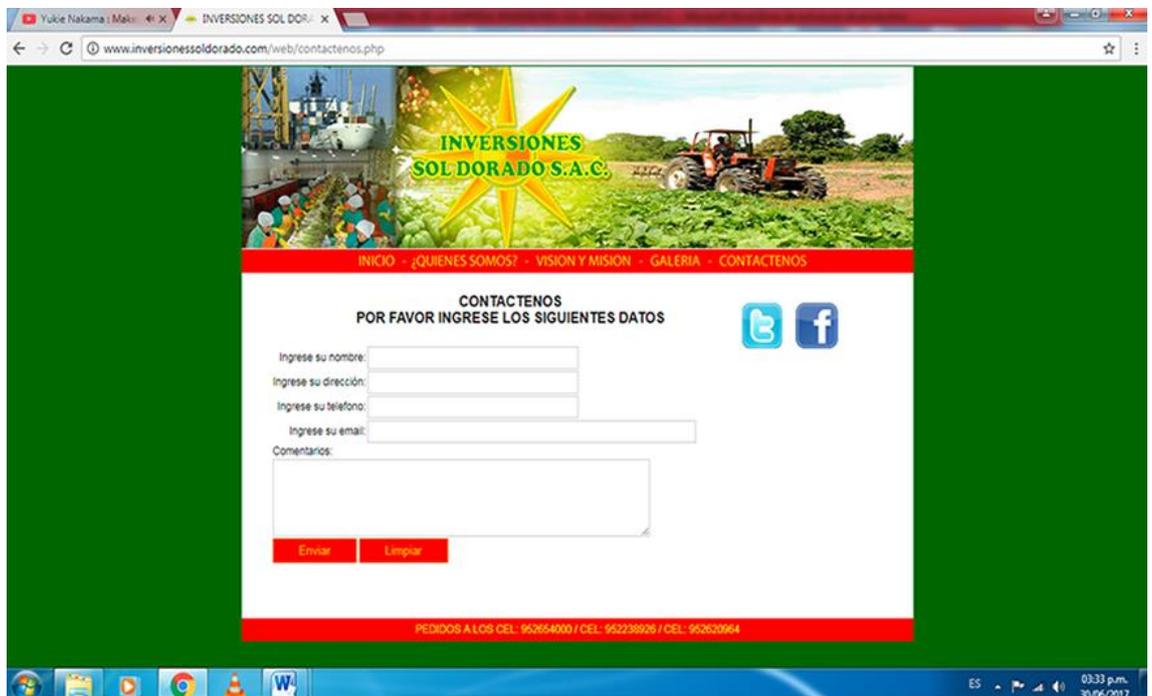


**FIGURA 3.11.**



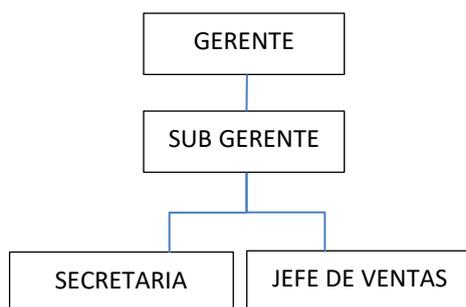
Logo de la empresa

**FIGURA 3.12**



Página web de la empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.

### 3.1.3. ORGANIGRAMA



### 3.1.4. FILOFIA EMPRESARIAL

#### 3.1.4.1. MISION

Proveer a nuestros clientes de productos que cumpla con estándares de seguridad alimentaria, trabajo técnico en el proceso de selección, y un transporte de calidad, para así ofrecer un producto de excelentes características.

#### 3.1.4.2. VISION

Ser el principal proveedor de alimentos de AMERICA LATINA, y del mundo, con productos de CALIDAD, y ser reconocidos como la más grande empresa exportadora de alimentos.

#### 3.1.4.3. OBJETIVOS

- Ofrecer a nuestros clientes productos de calidad
- Dar a conocer los productos agrícolas del Perú al mercado externo.
- Ser líder en exportaciones de productos perecibles
- Adquirir hectáreas de cultivo propias de la empresa para no depender solo de los proveedores.
- Adquirir camiones para el traslado de nuestros productos.
- Tener una empacadora propia de la empresa.

#### **3.1.4.4. POLITICA DE CALIDAD**

La empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. trata que sus productos tengan un tratamiento para su exportación, y de esta manera puedan cumplir con los requisitos de nuestros clientes,

#### **3.1.5. PRODUCTOS OFRECIDOS**

##### **➤ SANDIA.**

La sandía figura entre los frutos más populares en verano a nivel mundial. Esta fruta contiene un 93% de agua, lo que contribuye a mantener el organismo hidratado. Además, esta fruta contiene propiedades antioxidantes y depurativas, es rica en vitamina A.

En la actualidad, el Perú se ubica entre los 40 principales países exportadores, lo que refleja que existe todo un camino por recorrer. El Perú cuenta con potencial con este producto, ya que en las zonas norte del país es posible producir sandía fresca durante todo el año.

**FIGURA 3.13 SANDIA**



➤ **COCO**

El coco es transportado de Piura para su exportación a Chile donde el agua de coco tiene bastante aceptación, será empacado en mallas de 13 kilos, donde cada malla tendrá una etiqueta, donde mostrara datos del producto y quien es el exportador e importador, será trasladada en un camión cerrado.

**FIGURA 3.14 COCO**



➤ **JENGIBRE**

El jengibre, (kion, como se le conoce en el Perú), es transportado de Junín para ser exportado a Chile. Será empaquetado en cajas de 18 kilos, cada caja tendrá una etiqueta donde se mostrara los datos del producto y quien es el exportador e importador.

**FIGURA 3.15 JENGIBRE**



➤ **MANGO**

El árbol del mango suele alcanzar un gran tamaño y altura (puede superar los 30 m.) Es enviado del departamento de Piura. Su fruto normalmente de color verde en un principio, y amarillo o naranja cuando está madura, de sabor medianamente ácido cuando no ha madurado completamente, el mango nos lo envía el proveedor de color verde para su traslado a hacia Chile.

El mango pasa por un proceso hidrotérmico, ya que pasará por un agua caliente, que eliminará cualquier plaga y microbio, en especial este tratamiento se hace para eliminar cualquier larva de la mosca de la fruta, una vez terminado este proceso se saca el mango del agua caliente, se deja secar a temperatura ambiente, luego pondrá en cajas de 4,5 kilos, luego se colocará en cuartos para refrigerados para su exportación, el camión donde se realiza la exportación está equipado con una cámara refrigerada.

**FIGURA 3.16**



➤ **LIMÓN**

El limón es transportado desde Piura para su exportación. Esta fruta es rica en agua y fibra, contiene altas concentraciones de ácido cítrico y vitamina C, además de ello también contiene potasio, magnesio, sodio, fosforo, vitamina E, ácido fólico y vitaminas del complejo B.

Se trae desde Piura, una vez cosechado pasa por un proceso de selección y características al pedido de nuestros clientes, luego el limón se depositara en tanques donde se introducirá agua a presión, lo cual ayuda mover los limones, y luego se procede a un cepillado en seco y una vez terminado el cepillado se procede a aplicar ceda para una mejor presentación del producto. Su transporte para la exportación también debe estar refrigerado.

**FIGURA 3.17 LIMÓN**



➤ **CEBOLLA ROJA**

La cebolla tacneña roja es exportada a Chile, antes era consumida solo por los inmigrantes peruanos que viven en Chile, actualmente está siendo aceptada por el consumidor chileno.

Una vez cosechada pasa por un proceso de selección, donde se verá el tamaño y peso, luego se procederá a cortar los bigotes para luego ser puestos en mallas para su exportación.

**FIGURA 3.18 CEBOLLA**



## **3.2. DIAGNOSTICO ORGANIZACIONAL**

### **3.2.1. FODA EMPRESARIAL**

#### **3.2.1.1 FORTALEZAS**

- Disponibilidad de mano de obra
- Alto valor nutritivo en nuestros productos
- Se tiene varios contactos con los proveedores
- Poseemos Clientes fijos
- Convenios con empresa de transporte
- Nos acogemos a los beneficios del drawback y devolución del IGV eso resulta reducir nuestros costos de productos.

#### **3.2.1.2. OPORTUNIDADES**

- Los Tratados de Libre de comercio que tiene actualmente el Perú puede ayudar al crecimiento de la empresa inversiones sol dorado.
- Posibilidades de poder exportar a otros países.

#### **3.2.1.3 DEBILIDADES**

- Actualmente la empresa sol dorado solo exporta los productos a Chile.
- En cada envío de mercadería siempre hay riesgo de merma por el transporte o las condiciones de empaquetado.
- No contamos con transporte propio para el traslado de nuestros productos y usamos outsourcing con empresas de transporte.
- Tenemos pocos proveedores, y debido a eso tenemos poco poder de negociación.
- No cuenta con instalaciones propias para la empresa
- No está formalizada en el gobierno local (licencia de funcionamiento y certificado de defensa civil).
- Al tener un contador externo ocasiona que la información contable y financiera no llegue al momento adecuado.
- Tenemos un solo cliente que nos compra toda la mercadería.

#### **3.2.1.4 AMENAZAS**

- Al ser INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. una empresa que trae productos de distintas partes del país es propensa a ser afectada por desastres naturales, ya que el cierre de carreteras como sucedió con el Fenómeno del Niño, afectó las exportaciones ya que no llegaban los productos a las fechas para su exportación.
- Competencia de otras empresas exportadoras está en crecimiento.

#### **3.3. ANALISIS CRÍTICO REFERENCIAL**

La empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. Ha ido creciendo año tras año, pero su crecimiento es relativamente lento, en el presente año 2017 cambio de régimen general al mype tributario, adquirió nuevos préstamos con las entidades financieras para la compra de mercadería (productos agrícolas) y la adquisición de nuevos activos fijos.

El análisis de los estados financieros nos mostrará la situación de la empresa y que puntos vamos a corregir y mejorar

## **CAPITULO 4: DESARROLLO DEL TEMA**

### **4.1. DIAGNOSTICO**

Después de haber hecho un análisis FODA, podemos diagnóstico de la situación de la empresa, en donde se muestra que no tiene mucho proveedores, que afecta a tener nuevos productos, como su también su poder de negociación.

Usamos un outsourcing en el transporte de los productos del proveedor a nuestros clientes, y esto viene generando que en algunas situaciones no se disponga del transporte de la carga en algunos periodos de los productos.

### **4.2. ENTREVISTA A LOS PROPIETARIOS**

#### **1. ¿Cómo considera que esta la empresa?**

La empresa actualmente está bien, ya que cuenta, con dinero para pagar a los proveedores, y cumplir con sus obligaciones financieras con los bancos, y deja un margen aceptable para los socios, y además nos queda suficiente para nuevas inversiones.

#### **2. ¿Cómo es la relación con el contador de la empresa?**

El contador que tenemos es externo, y debido a nuestro tiempo, solo uno de los socios se entrevista con él, para las consultas y los pagos de las declaraciones mensuales, a veces el contador no entrega información que solicitamos con la rapidez que deseamos.

**3. ¿Qué le gustaría mejorar en su contabilidad?**

La rapidez con que nos atiende nuestro contador, y que tenga tiempo para atender en persona ya que a veces no podemos ubicarlo o nos dice que está muy ocupado para atendernos.

**4. ¿Se acogen a los beneficios para las empresas exportadoras?**

Si nos acogemos a los beneficios del Drawback y la devolución del IGV para exportador, antes nuestro contador se hacía cargo de esos dos beneficios pero con el tiempo nos hacemos nosotros cargo del Drawback y ahora solo el contador se hace cargo solo de la devolución del IGV.

**5. ¿Existe el control adecuado para exportación de los productos?**

Tenemos personal que esta con el proveedor que verifica la cantidad acordada que sube al camión, y cuando llega a Tacna volvemos a verificar que es la cantidad pactada, para su exportación.

**6. ¿Cuál es la relación con sus proveedores?**

Está bien, nos envía productos de calidad, que han pasado por un proceso de limpieza y empaquetado, pero al tener muchos proveedores no tenemos mucho poder de negociación.

**7. ¿Cuál es la relación con los clientes?**

Tenemos un convenio con una empresa que nos compra toda nuestra producción, al precio pactado, pero también se busca nuevos clientes que compren todo el camión que se exporta de un solo golpe.

**8. ¿Qué activo fijo considera necesario para mejorar la situación de la empresa?**

La compra de un camión propio de la empresa mejoraría bastante nuestra situación ya que no tendríamos que depender de un tercero para realizar el traslado de nuestra mercadería, y además ese camión se puede alquilar y le generaría más ingresos a la empresa.

**4.3. EVALUACION DEL PROYECTO**

**4.3.1. ANALISIS FINANCIEROS**

La información que tuvimos al revisar los estados financieros, se muestra a continuación en los cuadros de análisis vertical y horizontal. Correspondiente a los periodos 2015 – 2016.

#### 4.3.1.2. ANALISIS VERTICAL

##### 4.3.1.2.1 BALANCE GENERAL

**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016**  
**Expresado en Soles**

<b>ACTIVO</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>				
Efectivo equivalente de efectivo	54,183.00	26.99	54,950.00	18.31
Clientes (Cuentas por Cobrar Comerciales) (neto)	0.00		5,586.00	1.86
Otras Cuentas por Cobrar	4,531.00	2.26	0.00	
Crédito Fiscal(tributos por pagar)			0.00	
Gastos Pagados por Anticipado	0.00		119.00	0.04
Otros Activos	77,889.00	38.80	32,047.00	10.68
<b>TOT ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>136,603.00</b>	<b>68.05</b>	<b>92,702.00</b>	<b>30.89</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Activo diferido	0.00		36,028.00	12.00
Inmuebles Maquinaria y Equipos (neto)	64,124.00	<b>31.95</b>	64,124.00	21.37
(-) Depreciacion y Amort. Acumul	0.00		-5,646.00	-1.88
activos adq en arrendamiento financiero	0.00		112,926.00	<b>37.63</b>
<b>TOT ACTIVO NO CORRIEN</b>	<b>64,124.00</b>	<b>31.95</b>	<b>207,432.00</b>	<b>69.11</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>200,727.00</b>	<b>100.00</b>	<b>300,134.00</b>	<b>100.00</b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>				
Proveedores (Ctas x Pagar Comerciales)	51,526.00	25.67	5,607.00	1.87
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>51,526.00</b>	<b>25.67</b>	<b>5,607.00</b>	<b>1.87</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Obligaciones financieras	0.00		114,185.00	38.04
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>		<b>114,185.00</b>	<b>38.04</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
Capital	20,100.00	10.01	20,100.00	6.70
Resultados Acumulados	111,147.00	55.37	136,125.00	45.35
Resultados del Periodo	17,954.00	8.94	24,117.00	8.04
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>149,201.00</b>	<b>74.33</b>	<b>180,342.00</b>	<b>60.09</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>200,727.00</b>	<b>100.00</b>	<b>300,134.00</b>	<b>100.00</b>

**Tabla 4.1:** Estado de situación financiera – Análisis Vertical

#### 4.3.1.2.2. INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

- En el análisis vertical nos presenta que en el año 2016 tenemos S/. 300,134.00 que representan el 100% de nuestros activos, en activos adquiridos en arrendamiento financiero representan el 37.63% del

activo no corriente, que representa el S/. 112,926.00 esto nos muestra que la empresa ha adquirido activos mediante el LEASING.

- El 21.37% de activo no corriente se encuentra en inmuebles, maquinaria y equipo, que representan el S/. 64124.00 debido a que se adquirió una camioneta y un terreno para la empresa.
- Tenemos en Efectivo y equivalentes de efectivo, S/. 54950.00 que representan el 18.31% del activo corriente.
- Nuestro activo diferido es de S/. 36028.00 que representan el 12% de nuestros activos, que es producto de un préstamo.
- Los Otros Activos son de S/. 32047.00, que equivale el 10.68% del activo corriente, es producto a que la empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. se acogió al beneficio de la devolución del IGV.
- Las cuentas por cobrar comerciales son de S/. 5586.00 y representa 1.86 % del activo.
- En gastos pagados por anticipado tenemos S/119.00 que representa 0.04%, por la adquisición de un SOAT para un vehículo de la empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.
- La depreciación y amortización acumulada es S/. -5646.00 esto equivale -1.88% de nuestros activos.
- El pasivo y patrimonio en el año 2016 es S/. 300124.00 siendo nuestro 100%.
- En nuestro pasivo corriente se tiene las cuentas por pagar comerciales S/. 5607.00 que en porcentaje equivale a 1.87%.

- El pasivo no corriente tiene la obligación financieras de S/.114185.00 que cuenta con un porcentaje de 38.04%, producto de los préstamos que ha adquirido la empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C.
- Finalmente vemos en el patrimonio de nuestro capital el monto de S/. 20,100.00 que representa el 6.70%.
- Los resultados acumulados son de S/. 136,125.00 que tiene el porcentaje de 45.35%.
- En el resultado del periodo el monto es de S/. 24,117.00 y el porcentaje es de 8.04%

#### 4.3.1.2.3. ESTADO DE RESULTADOS

**Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016**  
**Expresado en Soles**

	<b>2015</b>	<b>%</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>
VENTAS NETAS (ingresos Operacionales)	682,962.00	100.00	496,666.00	100.00
<b>(+) TOTAL INGRESOS</b>	<b>682,962.00</b>	<b>100.00</b>	<b>496,666.00</b>	<b>100.00</b>
(-) COSTO DE VENTAS (Operacionales)	-513,198.00	75.14	-304,308.00	-61.27
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>169,764.00</b>	<b>24.86</b>	<b>192,358.00</b>	<b>38.73</b>
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	-72,503.00	10.62	-74,001.00	-14.90
(-) GASTOS DE VENTAS	-72,502.00	10.62	-74,002.00	-14.90
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>24,759.00</b>	<b>3.63</b>	<b>44,355.00</b>	<b>8.93</b>
(-) GASTOS FINANCIEROS	-30.00	0.00	-10,855.00	-2.19
(+) OTROS INGRESOS	5.00	0.00	0.00	0.00
(+) INGRESOS FINANCIEROS	244.00	-0.04	0.00	0.00
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>24,978.00</b>	<b>3.66</b>	<b>33,500.00</b>	<b>-6.74</b>
(-) Impuesto a la Renta (28%)	<b>7,024.00</b>	<b>-1.03</b>	<b>9,383.00</b>	<b>-1.89</b>
<b>UTILIDAD (o perdida) NETA</b>	<b>17,954.00</b>	<b>2.63</b>	<b>24,117.00</b>	<b>4.86</b>

**Tabla 4.2:** Estado de resultados – Análisis Vertical

#### 4.3.1.2.4. INTERPRETACION DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS

- De nuestro análisis a nuestro Estado de Resultados al periodo 2016, nos muestra una Utilidad Operativa son S/. 44,355.00 que tienen el porcentaje de 8,93% del total de nuestros ingresos.
- Las Ventas Netas equivalen a S/. 496,666.00 son el 100%, que es producto de las exportaciones.
- El Costos de Ventas, es una cuenta muy significativa ya que nos muestra los costos para adquirir nuestra mercancía que equivale S/. -304,308.00 que esto representa -61,27%, se tiene que evaluar la reducción de sus costos y esta forma obtener mayores ingresos.
- Los Gastos de Ventas y los Gastos Administrativos, ambos están con -14.90% con los montos de -74,001.00 y -74,002.00, se tiene que evaluar también su reducción de estos gastos.
- Y los gastos financieros producto de los préstamos que actualmente maneja son de -10,855.00 que equivale -2.19
- La Utilidad Neta después de los impuestos es de S/. 24,117.00 que representan el 4.86%

### 4.3.1.3. ANALISIS HORIZONTAL

#### 4.3.1.3.1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016**  
**Expresado en Soles**

ACTIVO	2014	2015	2016	2015		2016	
				S/.	%	S/.	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo equivalente de efectivo	114,167.00	54,183.00	54,950.00	-59,984.00	47.46	767.00	1.42
Clientes (Cuentas por Cobrar Comerciales) (neto)	-	-	5,586.00	-	-	5,586.00	-
Otras Cuentas por Cobrar	-	4,531.00	-	4,531.00	-	-4,531.00	-100.00
Crédito Fiscal(tributos por pagar)	-	-	-	-	-	-	-
Gastos Pagados por Anticipado	-	-	119.00	-	-	119.00	-
Otros Activos	33,080.00	77,889.00	32,047.00	44,809.00	235.46	-45,842.00	-
<b>TOT ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>147,247.00</b>	<b>136,603.00</b>	<b>92,702.00</b>	<b>-10,644.00</b>	<b>92.77</b>	<b>-43,901.00</b>	<b>-32.14</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	-	-	-	-	-	-	-
Activo diferido	-	-	36,028.00	-	-	36,028.00	-
Inmuebles Maquinaria y Equipos (neto)	-	64,124.00	64,124.00	64,124.00	-	0.00	-
(-) Depreciacion y Amort. Acumul	-	-	-5,646.00	-	-	-5,646.00	-
activos adq en arrendamiento financiero	-	-	112,926.00	-	-	112,926.00	-
<b>TOT ACTIVO NO CORRIEN</b>	<b>-</b>	<b>64,124.00</b>	<b>207,432.00</b>	<b>64,124.00</b>	<b>-</b>	<b>143,308.00</b>	<b>223.49</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>147,247.00</b>	<b>200,727.00</b>	<b>300,134.00</b>	<b>53,480.00</b>	<b>136.32</b>	<b>99,407.00</b>	<b>49.52</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>							
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
Proveedores (Ctas x Pagar Comerciales)	16,000.00	51,526.00	5,607.00	35,526.00	322.04	-45,919.00	-89.12
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>16,000.00</b>	<b>51,526.00</b>	<b>5,607.00</b>	<b>35,526.00</b>	<b>322.04</b>	<b>-45,919.00</b>	<b>-89.12</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
Obligaciones financieras	-	-	114,185.00	-	-	114,185.00	-
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114,185.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114,185.00</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital	20,100.00	20,100.00	20,100.00	-	100.00	-	-
Resultados Acumulados	87,968.00	111,147.00	136,125.00	23,179.00	126.35	24,978.00	22.47
Resultados del Periodo	23,179.00	17,954.00	24,117.00	-5,225.00	77.46	6,163.00	34.33
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>131,247.00</b>	<b>149,201.00</b>	<b>180,342.00</b>	<b>17,954.00</b>	<b>113.68</b>	<b>31,141.00</b>	<b>20.87</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>147,247.00</b>	<b>200,727.00</b>	<b>300,134.00</b>	<b>53,480.00</b>	<b>136.32</b>	<b>99,407.00</b>	<b>49.52</b>

**Tabla 4.3:** Estado de situación financiera – Análisis Horizontal

#### **4.3.1.3.2. INTERPRETACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Para este análisis hemos cogido los periodos de 2015 y 2016, donde hemos llegado a la siguiente interpretación:

En los Activos examinamos las cuentas más importantes como el Efectivo y Equivalentes de Efectivo que en el año 2015 ha disminuido S/. 59,984.00 que ha significado un 47.46%, de lo que tenía en el año anterior y en el año 2016 ha tenido un pequeño incremento de S/. 767.00 que ha significado un 1.42%, es nuestro que aún mucho efectivo inmovilizado.

Otros Activos vemos que ha disminuido el año 2016 en S/. - 45,842.00, con respecto al año 2015, esto debido al acogimiento como empresa exportadora al beneficio de la devolución del IGV.

Nuestro Activo Diferido, que se ha incrementado en S/. 36,028.00, en el año 2016, producto de un préstamo bancario.

En el año 2015 los Inmuebles Maquinaria y Equipos, se incrementó en S/. 64,124.00 debido a que se adquirió una camioneta y un terreno, no hubo variaciones de esta cuenta en el año 2016.

Los Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero, se han elevado en S/. 112,926.00 en el año 2016, debido a que nos acogimos a un LEASING.

Nuestro Pasivo en las Obligaciones Financieras en el año 2016 tenemos un incremento de S/. 114,185.00, que son préstamos que viene pagando la empresa con los bancos.

En el Patrimonio vemos que los Resultados del Periodo han tenido una variación de S/. 6,163.00, que significado un incremento de 34.33%

### 4.3.1.3.3. ESTADO DE RESULTADOS

**Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016**  
**Expresado en Soles**

	2014	2015	2016	2015		2016	
				S/.	%	S/.	%
VENTAS NETAS (Ingresos Operacionales)	730558	682,962.00	496,666.00	-47,596.00	-6.52	186,296.00	-27.28
(+) TOTAL INGRESOS	<b>730,558.00</b>	<b>682,962.00</b>	<b>496,666.00</b>	-47,596.00	-6.52	186,296.00	-27.28
(-) COSTO DE VENTAS (Operacionales)	-572,265.00	<b>-513,198.00</b>	<b>-304,308.00</b>	59,067.00	-10.32	208,890.00	-40.70
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>158,293.00</b>	<b>169,764.00</b>	<b>192,358.00</b>	<b>11,471.00</b>	<b>7.25</b>	<b>22,594.00</b>	<b>13.31</b>
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	-62,425.00	-72,503.00	-74,001.00	-10,078.00	16.14	-1,498.00	2.07
(-) GASTOS DE VENTAS	-62,425.00	-72,502.00	-74,002.00	-10,077.00	16.14	-1,500.00	2.07
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>33,443.00</b>	<b>24,759.00</b>	<b>44,355.00</b>	<b>-8,684.00</b>	<b>-25.97</b>	<b>19,596.00</b>	<b>79.15</b>
(-) GASTOS FINANCIEROS		-30.00	-10,855.00	-30.00	-	-10,825.00	36083.33
(+) OTROS INGRESOS		5.00	-	5.00	-	-5.00	-100.00
(+) INGRESOS FINANCIEROS		244.00	-	244.00	-	-244.00	-100.00
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>33,443.00</b>	<b>24,978.00</b>	<b>33,500.00</b>	<b>-8,465.00</b>	<b>-25.31</b>	<b>8,522.00</b>	<b>34.12</b>
(-) Impuesto a la Renta	<b>10,264.00</b>	<b>7,024.00</b>	<b>9,380.00</b>	-3,240.00	-31.57	2,356.00	33.54
<b>UTILIDAD (o perdida) NETA</b>	<b>23,179.00</b>	<b>17,954.00</b>	<b>24,120.00</b>	<b>-5,225.00</b>	<b>-22.54</b>	<b>6,166.00</b>	<b>34.34</b>

**Tabla 4.4:** Estado de resultados – Análisis horizontal

### 4.3.1.3.4. INTERPRETACION DEL ESTADO DE RESULTADOS

Hemos visto que en los periodos 2014, 2015 y 2016, nuestros ingresos de ventas ha ido disminuyendo, esto se muestra que la variación entre el año 2015 y el año 2016 es de S/. 186,296.00, lo que nos muestra que tenemos una reducción en nuestros ingresos por ventas de -27.28%.

El Costo de Ventas se ha estado reduciendo año tras año, aquí podemos ver que en el periodo del 2015 se había reducido en S/. 59,067 en comparación al periodo 2014, que nos ha dado esto nos dado una reducción del -10.32% y en el periodo 2016, tuvo una variación de S/. 208,890.00 que nos demuestra se reducido en un -40.70%, esto se debió a que se estado buscando tener compras a menores costos.

Vemos que los Gastos Administrativos como los Gastos de Ventas han tenido un incremento en el periodo 2015 de 16.14% que ha significado que haya una variación de -10,078.00 y -10,077.00 respectivamente, y en el periodo 2016 vemos que habido un pequeño incremento en los Gastos de Administración y Gastos de Ventas de S/. -1498.00 y S/. -1500.00 respectivamente, que ha significado el porcentaje de 2.07%.

Se puede concluir que la empresa tiene utilidades pero que no están en constantes crecimiento, sino que varía por cada periodo.

#### 4.4 INDICADORES RATIOS

##### 4.4.1. RATIOS DE LIQUIDEZ

RATIOS DE LIQUIDEZ				AÑO 2015	INDICE	AÑO 2016	INDICE
Razón Corriente	=	Activo Corriente	=	136,603.00	2.65	92,702.00	16.53
		Pasivo Corriente		51,526.00		5,607.00	
Capital de Trabajo	=	Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	136,603.00	85,077.00	92,702.00	87,095.00
				-51,526.00		-5,607.00	

**Tabla 4.5:** Ratios de liquidez

##### ➤ INTERPRETACION DE RAZON CORRIENTE:

En nuestro ratio de razón corriente del año 2015 tenemos S/. 2.65 por cada sol de deuda y en el año 2016 tenemos un excesivo incremento de S/.16.53 para afrontar cada sol de deuda corriente. Esto interpreta el exceso de recursos inmovilizados que posee la empresa. Nos muestra bastante liquidez pero podría ser invertido en el presente periodo.

##### ➤ INTERPRETACION DE CAPITAL DE TRABAJO:

En el año 2015 tenemos S/. 85077.00 para la ejecución de nuevas inversiones y se ha incrementado en el año 2016 con un monto de S/.

87095.00 que se encuentra disponible sin comprometer las obligaciones de la empresa.

#### 4.4.2. RATIOS DE GESTION

RATIOS DE GESTION				AÑO 2015	INDICE	AÑO 2016	INDICE
Razón Rotación de Activos	=	Ventas	=	682,962.00	3.40	496,666.00	1.65
		Total Activo		200,727.00		300,134.00	
Razón Rotación de Activos Fijos	=	Ventas	=	682,962.00	10.65	496,666.00	7.75
		Total Activo Fijo		64,124.00		64,124.00	

**Tabla 4.6:** Ratios de gestión

#### ➤ INTERPRETACION ROTACIÓN DE ACTIVOS:

Se observa que la rotación de activos en el año 2016 ha disminuido en un S/.1.75 en comparación del año 2015, a causa que no existe un correcto uso de los activos y esto generando las ventas que se esperan.

#### ➤ INTERPRETACION ROTACION DE ACTIVOS FIJOS

En el año 2015 tenemos 10.65 que se ha invertido en activos fijos y el año 2016 disminuyo a 7.75 en inversiones de activos fijos. Las inversiones que se han no están generando los ingresos esperados.

#### 4.4.3. RATIOS DE ENDEUDAMIENTOS

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO				AÑO 2015	INDICE	AÑO 2016	INDICE
Razón de Deuda	=	Total Pasivo	=	51,526.00	25.67	119,792.00	39.91
		Total Activo		200,727.00		300,134.00	
Razón de Patrimonio Activo	=	Total Patrimonio	=	149,201.00	74.33	180,342.00	60.09
		Total Activo		200,727.00		300,134.00	
Razón de Composición de la Deuda	=	Pasivo Corriente	=	51,526.00	100.00	5,607.00	4.68
		Pasivo Total		51,526.00		119,792.00	

**Tabla 4.7:** Ratios de endeudamiento

➤ **INTERPRETACION RAZÓN DE DEUDA**

En el año 2015 nuestros pasivos totales eran de 25,67% y se incrementaron en el año 2016 alcanzan un 39.91%, de nuestros activos, esto nos permitirá tener un mayor apalancamiento financiero mediante préstamos para la empresa.

➤ **INTERPRETACION RAZÓN DE PATRIMONIO ACTIVO:**

Este ratio nos muestra, que en el año 2015 era de 74,33%es financiero con capitales propios, esto se verá reduciendo en el año 2016, al monto de 60.09%, , ya que el 60.09%, está financiado con capitales propios y el resto le pertenece a otras a otras fuentes externas a la empresa.

➤ **INTERPRETACION DEL RATIO COMPOSICIÓN DE LA DEUDA**

El año 2016 tenemos a 4,68% debe pagado antes de que termine el año y la diferencia 95,32% se puede pagar después del año.

**4.4.4. RATIOS DE RENTABILIDAD**

RATIOS DE RENTABILIDAD				AÑO 2015	INDICE	AÑO 2016	INDICE
Rentabilidad sobre Ingresos	=	Resultado del Ejercicio	=	17,954.00	x 100	24,117.00	x 100
		Ventas		682,962.00		496,666.00	
Rentabilidad Sobre activos	=	Resultado del Ejercicio	=	17,954.00	x 100	24,117.00	x 100
		Total Activo		200,727.00		300,134.00	
Rentabilidad sobre Patrimonio	=	Resultado del Ejercicio	=	17,954.00	x 100	24,117.00	x 100
		Total Patrimonio		149,201.00		180,342.00	

**Tabla 4.8:** Ratios de rentabilidad

➤ **INTERPRETACION RENTABILIDAD SOBRE INGRESOS:**

Vemos que en el año 2015 tenemos 2.63%, es con lo que la empresa se quedó después de afrontar todas sus obligaciones, y en el año 2016 se elevó a 4,86%, que tiene una relativa mejora.

➤ **INTERPRETACION RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS:**

En el año 2015 por cada sol del total de nuestros activos nos produjo el 8.94% y en el año 2016 se redujo a 8.04%.

➤ **INTERPRETACION RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO:**

Se logró una rentabilidad sobre su patrimonio del 12.03% en el año 2015 y en el año 2016 creció a 13.37% esto se debe a las inversiones que se hicieron en dicho periodo.

#### **4.5. ANÁLISIS OPERATIVO DE LA EXPORTACION DE LOS PRODUCTOS**

Cuando la empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. desea un producto para la exportación primero ara las coordinaciones por celular donde se pactara un precio que beneficie a ambos, INMEDIATAMENTE se realiza una factura de exportación que será entregada al agente de aduanas de Tacna-Perú y otro al agente de aduanas de nuestro cliente en Arica-chilense enviara la factura de exportación escaneada.

En paralelo el proveedor, realizara un proceso selección, limpieza y empaquetado. Para hacer el trasbordo al camión que se dirige a la ciudad de Lima, usaremos incoterms FOB, donde nuestro proveedor asume los gastos hasta lima, en paralelo se harán las coordinaciones con la empresa transportista que llevara el camión donde realizaran el trasbordo de nuestro producto donde iniciara su viaje a la ciudad de Tacna al mercado Grau donde uno de los socios de la empresa supervisara el transbordo en el camión del cliente que tendrá el valor CIF.

## **CAPITULO 5: PROPUESTA**

### **5.1. PROCESO DE COMPRA DE LA MERCADERÍA Y TRANSPORTE.**

El proceso de compra de mercadería se realiza mediante las coordinaciones por teléfono, una vez llegado al acuerdo de compra con el proveedor tanto en el precio y calidad del producto se procede al pedido.

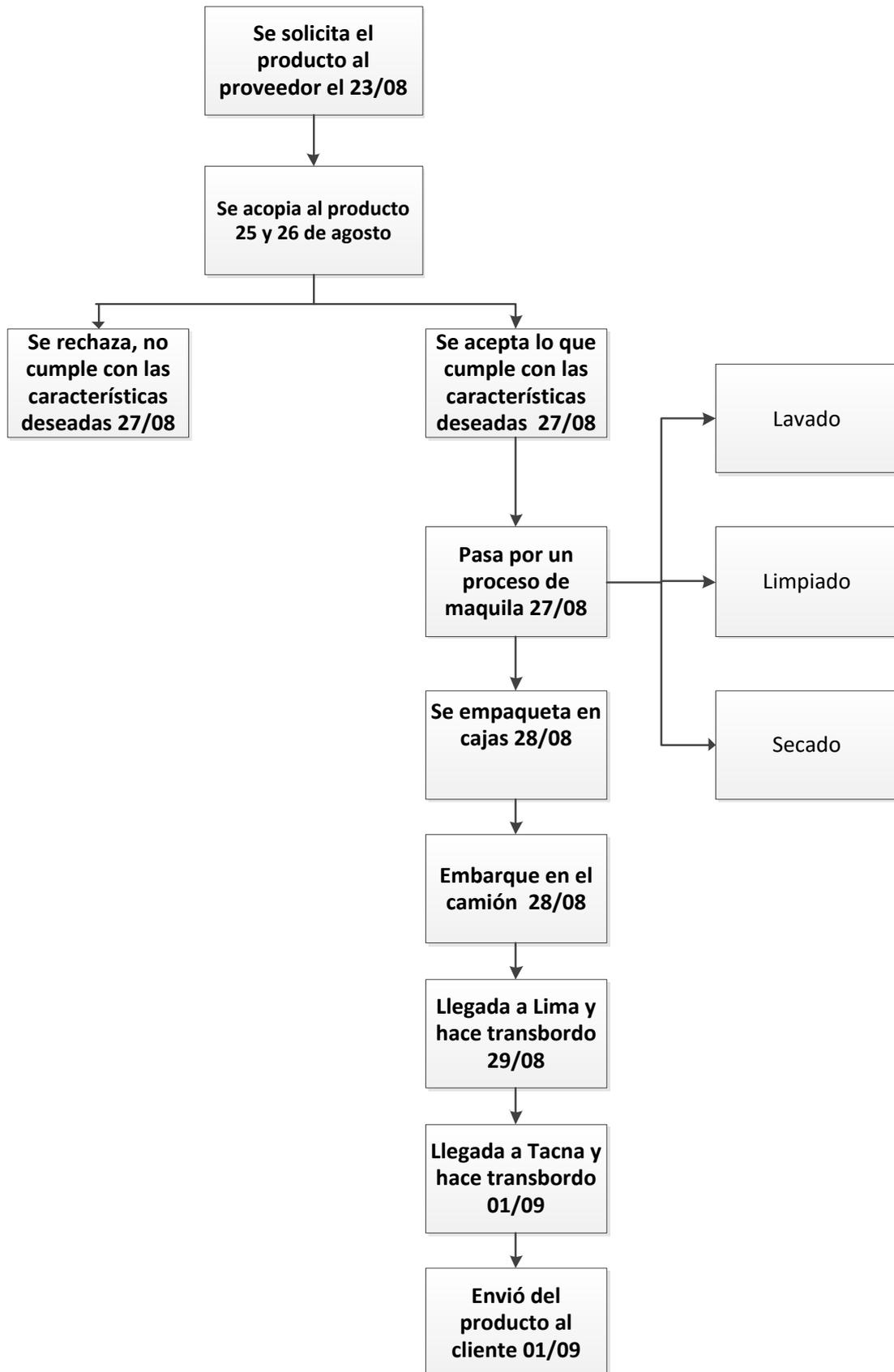
Nuestro proveedor reunirá el producto, y luego seleccionara los que cumplan con los requisitos solicitados y se rechazada aquellos no cumplan con nuestro requerimientos, para empezar el proceso de maquila terminado dicho proceso, se subirá al camión.

En el caso de jengibre el transporte se da de Junín a Lima que demorara un día, al llegar al mercado mayorista de santa Anita se procede al transbordo en otro camión (1 día), empezando el viaje de lima a la ciudad de Tacna.

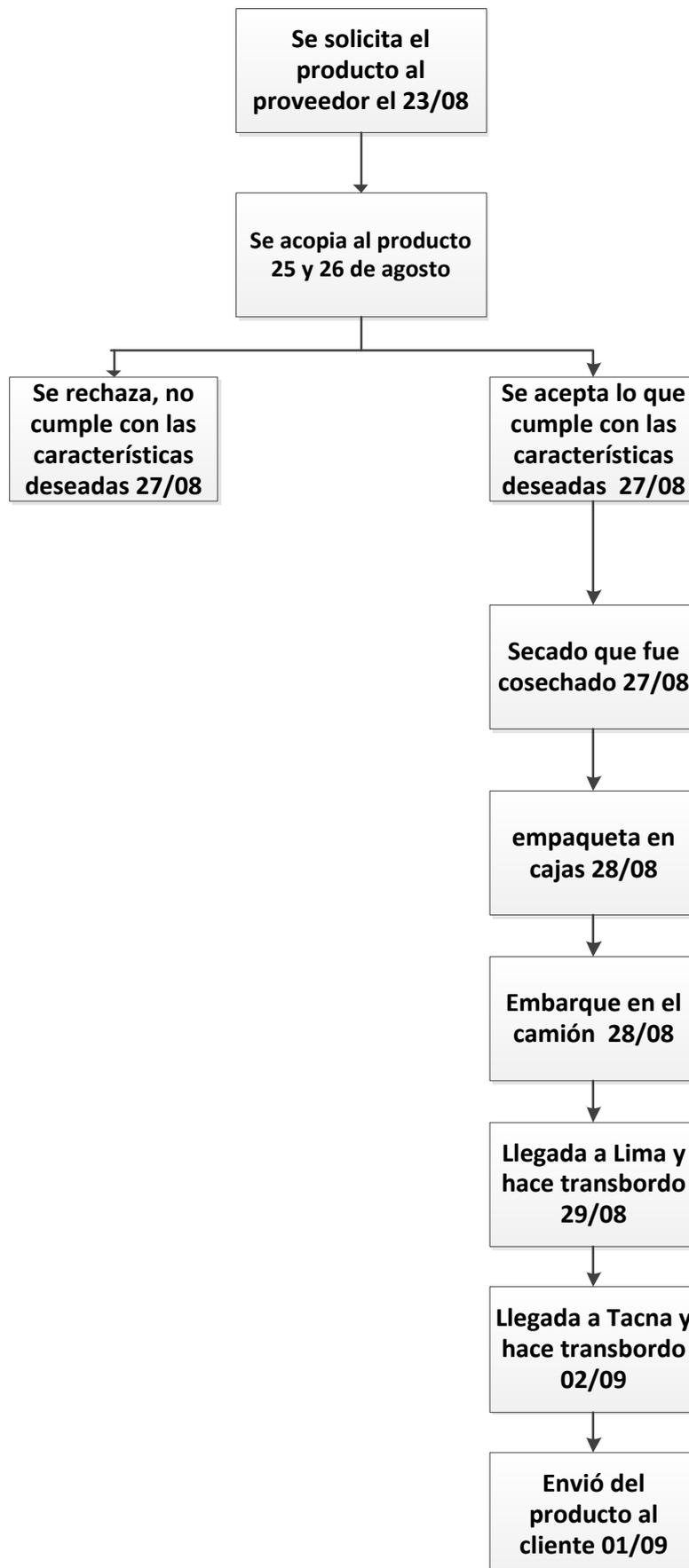
En el proceso de compra es similar de coco, mago, y jengibre teniendo la diferencia en el servicio de maquilado, en el caso de jengibre se lava con agua y se deja secar a temperatura ambiente, en el coco se le pela y se le lleva a la maquiladora para su secado, en el caso de mango se lava y para limpiar de impurezas se usa agua caliente.

Se enviara una persona que supervise el proceso de compra y de transporte para ver si es factible la reducción de tiempos y costos.

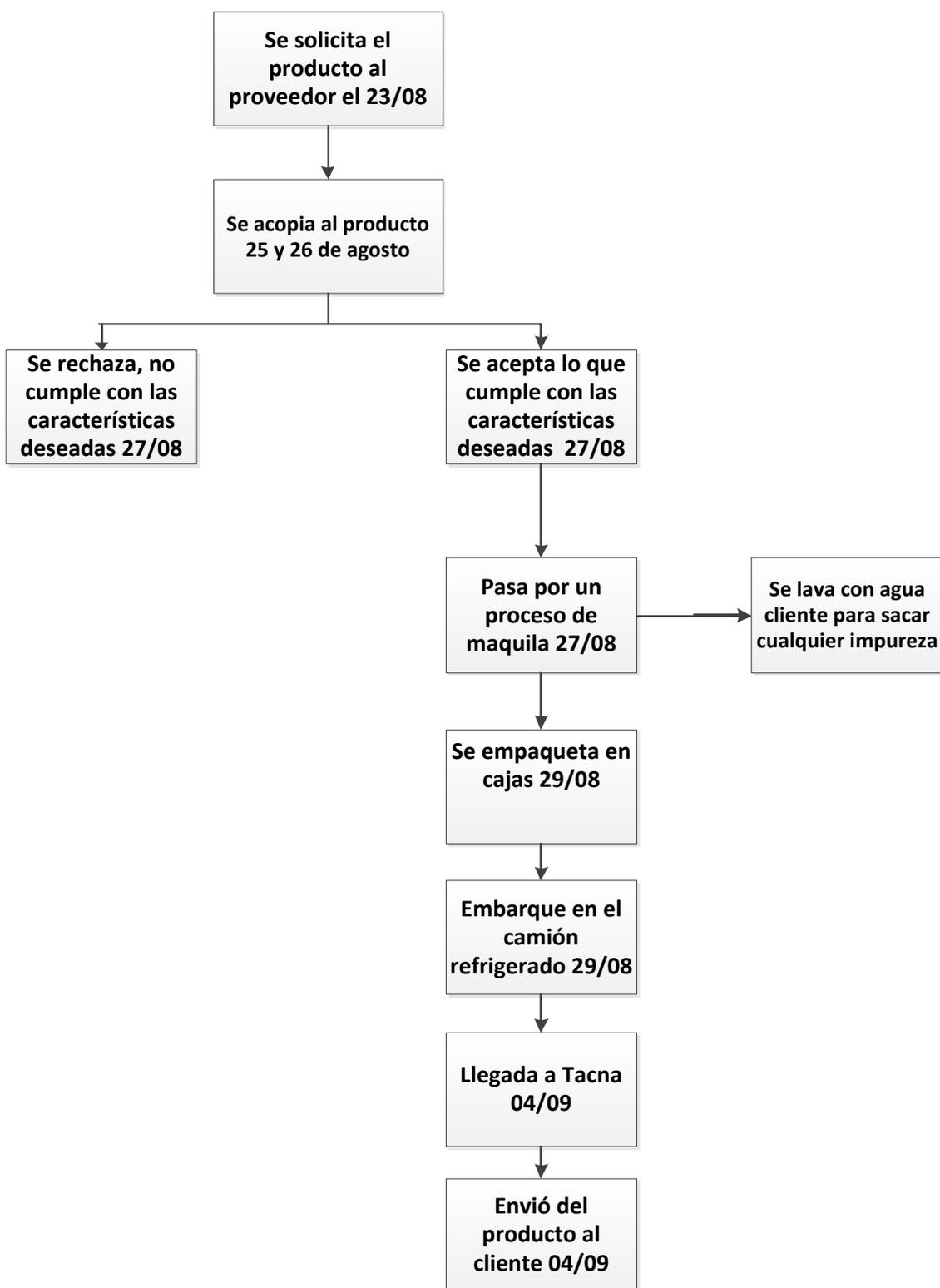
## FLUJOGRAMA DE PROCESO DE COMPRA DE JENGIBRE



## FLUJOGRAMA DE PROCESO DE COMPRA DEL COCO



## FLUJOGRAMA DE PROCESO DE COMPRA DEL MANGO



## 5.2. IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE.

La contratación de un auxiliar contable interno, para la empresa INVERSIONES SOL DORADO SAC llevara la contabilidad en paralelo con nuestro contador externo. De esta forma tendríamos información inmediata para la toma de decisiones de la empresa.

Se implementara un ambiente de trabajo para nuestro auxiliar de contabilidad, que consistirá en la adquisición de un escritorio, una laptop con el sistema contable Concar, y demás útiles de oficina necesarios para la realización de su trabajo.

Tareas Principales	Tareas Secundarias	Horario	Salario	Beneficios
<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Tener al día el registro de compras y ventas.</li><li>➤ Elaborar el proceso contable hasta los estados financieros.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ coordinaciones con proveedores y clientes.</li><li>➤ Pagos respectivos a proveedores.</li></ul>	De lunes a viernes. 8:30 a 1:30 am y 3:00 a 6:00 pm  Sábado 8:30 a 1:30 am.	s/.850	Ingreso a planilla

**Tabla 5.1.** Implementación del sistema contable

## 5.3. INCREMENTO DE CAPITAL

Se desea incrementar el capital para la adquisición de un camión marca Hyundai HD-65 3.3 LWB TDI al precio de s/.79,500.00, con este camión no dependeremos de un tercero en el transporte de nuestros productos y reduciremos nuestros costos.

Esperamos que el camión pueda realizar fletes para otras empresas lo que generara un ingreso adicional a la empresa el servicio se hará de Tacna a Lima, y por tal servicio se cobrara el precio de S/. 1,500.00, y se espera que se puede realizar cuatro servicios al mes, que van a generar un ingreso de S/. 6,000.00 mensuales.

Precio de camión	S/. 160,000.00
Pago de cuotas mensuales 2 años	S/. 6,670.00
Servicio de Flete	S/. 1,500.00
Cuatro servicios de flete al mes	S/. 6,000.00

Si vemos la diferencia.

Pago de cuotas mensuales 2 años	S/. 6,670.00
Cuatro servicios de flete al mes	S/. <u>6,000.00</u>
	S/. 670.00

En todos los meses nos faltara S/. 670.00

Y el sueldo que recibirá mensualmente el chofer será de S/. 1,000.00.

Al ser nuevo en el trabajo de transporte es probable, que no pueda cumplir con los 4 fletes semanales.

Viendo estos factores podemos decir que aún no factible la compra de camión por un incremento de capital

#### **5.4. SUGERENCIAS**

➤ Se deberá enviar una persona que supervise el proceso de compran y el transporte del producto también debe ser supervisado, y tendrá que ir a los centros de acopio de nuestros productos y buscar nuevos proveedores.

- La contratación de un auxiliar de contabilidad interno para la empresa INVERSIONES SOL DORADO SAC y de esta manera pueda proporcionarnos la información inmediata.
- Y la compra de camión se debe esperar a que aumenten sus ingresos, porque actualmente no podemos afrontar los préstamos.
- Realizar un viaje a Chile – Arica para buscar nuevos clientes, y realizar ventas al mayor en el Mercado Mayorista de Chile Asuagro.
- Continuar con los beneficios del drawback y la devolución del IGV, y además que todos sus productos deberán tener un certificado de origen para puedan acogerse a los beneficios de tratados de libre comercio que tiene con otros países.

#### **5.5. PLAN DE ACCIÓN:**

Es cuando se asigna las tareas, es cuando se define los plazos, tiempos y los recursos para la realización de dicha tarea.

Con el plan de acción nos mostrara las tareas que se realizara y que estará acorde con los objetivos específicos.

Las actividades donde realizaremos un plan de acción estarán relacionadas a la contratación de un auxiliar de contabilidad, un supervisor para las compras y un supervisor para el transporte.

ACTIVIDAD	TAREAS	TIEMPO	RECURSOS	REMUNERACION	SEGUIMIENTO Y ENCARGADO
Contratación de auxiliar de Contabilidad	Se encargara de la revisión de los EE.FF. Su evaluación de los EE.FF. nos dirá si es factible un incremento de capital. Su contabilidad será en paralelo con el contador externo.	3 días	Humanos	S/. 850.00	Administrador
Contratación de un Supervisor para las compras.	Se encargara ver el proceso de la compra, estar pendiente de la calidad del producto. Buscar nuevos proveedores que ofrezcan precios bajos.	2 días	Humanos	S/. 1000.00	Administrador
Contratación de un Supervisor para el transporte	Se encargara en ver los tiempos que se demora el transporte en llegar a su destino. Buscará un transporte con un precio bajo.,	3 días	Humanos	S/. 850.00	Administrador

**Tabla 5.2. Plan de acción**

**Fuente propia**

## 5.6 MECANISMOS DE CONTROL

Para el control del auxiliar de contabilidad (personal interno de la empresa) estará, a cargo del administrador y del personal de la oficina, de esta manera podremos ver su desempeño por día y si está cumpliendo con las tareas asignadas.

Para el caso del supervisor de compras y de transportes se le llamara constantemente para ver cómo van las coordinaciones de compra y el transporte, y de vez en cuando se realizará visitas sorpresa para ver su desempeño en su trabajo

## CONCLUSIONES

- Se enviara una persona de confianza que se encargara de supervisar las compras de los productos y el transporte, de esta manera se podrá coordinar que el envío de producto sea por un día en la semana fijo y de esta forma acelerar el proceso de compra de producto y transporte.
- La empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. por el momento no puede afrontar la compra de un camión sin que esta afecte las utilidades, y al no conocer el negocio de transporte, existe la posibilidad que no podamos cumplir con nuestras metas.
- Qué el área de contabilidad no está cumpliendo en entregar la información en el momento adecuado, eso ha provocado que no le den la debida importancia al área contable a excepción de las declaraciones mensuales, anuales y para solicitar el beneficio de las empresas exportadoras la devolución del IGV, debido a esto es conveniente el apoyo de un auxiliar de contabilidad interno para la empresa.
- La empresa INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. depende de un solo cliente quien es el que compra todos sus productos.
- El transporte de los productos de INVERSIONES SOL DORADO S.A.C., lo hace un tercero, y ocasiona que haya temporadas que no halla transporte, eso ocasiona que no se pueda cumplir con las fechas pactadas.
- Las ventas en los últimos años se ha venido reduciendo, debido a costo de los productos de nuestros proveedores, al tener pocos proveedores se reduce el poder de negociación.

➤ Para buscar nuevos proveedores se deberá enviar a personal a las zonas donde producen nuestros productos y buscar nuevos proveedores, de la misma manera se tendrá que hacer en Chile para conseguir nuevos clientes, se debe ver la posibilidad que INVERSIONES SOL DORADO S.A.C. sea la que venda sus productos en el Mercado Mayorista de Chile de nombre Asuagro.

## BIBLIOGRAFIA

Walter Zans “Estados Financieros” Editorial San Marcos Primera Edición 2009.

Erlly Zeballos Z. “Contabilidad General” Impresiones Juve Novena Edición 2012.

Carlos Palomino Hurtado “Análisis a los Estados Financieros” Editorial Calpa Primera edición 2013.

Walter Zans “Estados Financieros Formulación, Análisis e Interpretación” Editorial San Marcos Primera Edición 2014.

S. Bernilla C. “Manual Práctico para Formar Pymes” Editorial Edigraber Primera Edición 2001.

Mario Apaza Meza “Análisis e Interpretación de los Estados Financieros y Gestión Financiera” Editores Pacifico Edición 1999.

Luis Achahui Loaiza “Legislación del Derecho Aduanero” Editorial Grafica Bernilla 2011

Julián Pérez Porto y Ana Gardey. Publicado. 2011. Actualizado 2014  
“Definición de financiera” (<http://definicion.de/financiera/>)

Julián Pérez Porto Publicado: 2008 “Definición de Empresa”  
(<http://definicion.de/empresa/>)

María Merino. Publicado. 2013. Actualizado. 2015.

David Saavedra Zárate. “Propuesta de Mejora” Actualizado. 2013

Autor: Merling Acevedo Aguirre. 15 de mayo año 2014. Sociedad anónima cerrada.

Autores: Julián Pérez Porto y María Merino. Publicado: 2009. Actualizado: 2009. Definición. de: Definición d

Contador Público Universidad Nacional de Colombia. Gómez Giovanni. (2001, Julio 11). Los estados financieros. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/estados-financieros-basicos/.com>

Por Macarena Jauregui el 23 de Marzo del 2017 en “Contabilidad Estado de Resultados: Definición, Estructura y Características”.

Autora. Lic. Eliana Arcoraci. “Contabilidad- Ratios Financieros”. Año 2013.

José Antonio sialer Guevara. Séptimo ciclo 2010. “Análisis e Interpretación de los Estados Financieros”.

Gómez Giovanni. (2001, agosto 11). “Análisis Vertical y Horizontal de los Estados financieros. Recuperado de estados financieros. <https://www.gestiopolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los>.

Autor Lic. Eliana Arcoraci. “Contabilidad Ratios Financieros”. Universidad Tecnológica Nacional. Año 2013

Melissa Torres Salguero “Ratios Financieros Conceptos Básicos y Aplicación” Fuente: Actualidad Empresarial, N° 224 - Primera Quincena de Febrero 2011.

ii

*Enero 2006. Norma Internacional de Contabilidad nº 1 (NIC 1)*

---