

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

**CARRERA PROFESIONAL TÉCNICA DE
CONTABILIDAD**



**“PROPUESTA DE MEJORA FINANCIERA DE LA EMPRESA
COMERCIAL ALTAMIRANO EIRL DE LA CIUDAD DE TACNA -
2016”**

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

AUTORES:
LUZ ANABEL ALTAMIRANO CABOS
JOHN WILLI MAMANI CALIZAYA
IVÁN TICONA CALLOPAZA

DOCENTE GUÍA:
MBA ERNESTO LEO ROSSI

**TACNA – PERÚ
2016**

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

AGRADECIMIENTOS

Damos nuestro Agradecimiento al Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado John Von Neumann por habernos permitido ingresar en sus aulas universitarias y por proporcionarnos la enseñanza que ha despertado en nosotros la necesidad de convertirnos en profesionales con conocimiento útiles para servir a nuestra sociedad.

Además este reconocimiento va para todos nuestros maestros que durante estos años, gracias a sus enseñanzas coadyuvaron para que nuestra formación sea técnica y profesional.

Agradecemos de manera especial al MBA Ernesto Leo Rossi, que con sus sabios conocimientos y experiencia profesional supo guiarnos y apoyarnos durante toda la elaboración de nuestro trabajo de investigación.

Finalmente queremos extender nuestra gratitud a la Propietaria Anita Cecilia Altamirano Pérez de la Empresa Comercial Altamirano EIRL, por toda la información proporcionada que sin duda fue la base fundamental para el desarrollo de nuestro trabajo.

INDICE GENERAL

RESUMEN	VIII
ABSTRACT	IX
INTRODUCCIÓN	10
CAPITULO I:.....	11
1.1 TITULO	12
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.2.1 Diagnóstico	12
1.2.2 Pronóstico	12
1.2.3 Control	13
1.3 OBJETIVO GENERAL.....	13
1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	14
1.5 JUSTIFICACIÓN	14
1.5.1 Justificación teórica	14
1.5.2 Justificación metodológica.....	14
1.5.3 Justificación práctica	15
1.6 DEFINICIONES OPERACIONALES	15
1.7 METODOLOGÍA	17
1.8 ALCANCE Y LIMITACIONES	17
1.8.1 Alcance	17
1.8.2 Limitaciones.....	18
CAPITULO II	19
MARCO TEÓRICO.....	19
2.1 BASES TEÓRICAS	20
2.1.1 SISTEMA CONTABLE	20

2.1.1.1	Sistema contable	20
2.1.1.2	Propósito del Sistema contable	23
2.1.1.3	Ciclo Contable	23
2.1.2	NORMATIVA CONTABLE	25
2.1.2.1	REGLAMENTO DEL DECRETO LEGISLATIVO N° 1269	26
2.1.2.2	Normas Internacionales de Contabilidad	28
2.1.2.2.1	Objetivo	28
2.1.2.2.2	Clasificación de las Normas Internacionales de Contabilidad	29
2.1.2.2.3	Normas Internacionales de Contabilidad ..	29
2.1.2.3	Normas Internacionales de Información Financiera	29
2.1.2.3.1	Propuesta de mejora	32
2.1.2.3.2	Principios básicos de las NIIF	34
2.1.2.3.3	Clasificación de las Normas Internacionales de Información Financiera	36
2.1.3	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION	42
2.1.3.1	Nivel de investigación	42
2.1.3.1.1	Tipo Descriptivo – Explicativo	42
2.1.3.1.2	Investigación de Campo	44
2.1.3.1.3	Investigación Documental	45
2.1.4	MÉTODOS Y TÉCNICAS	47
2.1.4.1	Métodos	47

2.1.4.1.1	Métodos Teóricos	47
2.1.4.1.2	Método Deductivo	48
2.1.4.1.3	Método Inductivo	48
2.1.4.1.4	Método Analítico	48
2.1.4.1.5	Método Sintético	49
2.1.4.1.6	Métodos Empíricos	49
2.1.4.2	Técnicas	50
2.1.5	ESTADOS FINANCIEROS	51
2.1.5.1	Clases de estados financieros	53
2.1.5.2	Objetivo	53
2.1.5.3	Alcance	54
2.1.5.4	Términos que serán aplicados para la elaboración:	54
2.1.5.5	Elementos de los Estados Financieros	54
2.1.5.6	Métodos para el Análisis Financiero	56
2.1.5.7	Razones financieras	58
2.1.5.7.1	Las Razones o Índices	58
2.1.5.7.2	Índices para Medir la Administración Financiera	59
2.1.5.7.3	Índices para medir la Estructura Financiera	60
2.1.5.7.4	Índices para medir la Actividad de la Empresa	62

2.1.5.7.5 Índice para medir el Resultado de las Operaciones	64
2.2 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS BASES TEÓRICAS	65
2.3 ANÁLISIS CRÍTICO DE LAS BASES TEÓRICAS	68
CAPITULO III	69
MARCO REFERENCIAL.....	69
3.1 DATOS GENERALES.....	70
3.1.1 DATOS DEL NEGOCIO	70
3.1.2 Historia	72
3.1.3 Objeto social de la empresa Comercial Altamirano EIRL..	72
3.1.4 Organigrama	73
3.1.5 Misión	73
3.1.6 Visión	74
3.1.7 Objetivo general.....	74
3.1.8 Objetivo específicos	74
3.1.9 Valores	75
3.1.10 Responsabilidades.....	76
3.2 DIAGNOSTICO ORGANIZACIONAL.....	77
3.2.1 FODA	77
3.3 ANALISIS CRÍTICO REFERENCIAL.....	78
CAPITULO IV	79
DESARROLLO DEL TEMA	79
4.1 IDENTIFICACIÓN DEL ÁREA A MEJORAR	80
4.2 DIAGNÓSTICO	81
4.2.1 Análisis FODA	82
4.2.2 Análisis de la entrevista.....	83

4.2.2.1	Entrevista a la propietaria	83
4.2.2.2	Entrevista a la asistente de ventas.....	86
4.2.3	Análisis de los Estados Financieros	88
4.2.3.1	Análisis vertical.....	88
4.2.3.1.1	Estados de situación financiera	88
4.2.3.1.2	Estado de resultados	92
4.2.3.2	Análisis horizontal.....	94
4.2.3.2.1	Estados de situación financiera	94
4.2.3.2.2	Estado de resultados	97
4.2.3.3	Análisis Dupont.....	99
4.2.3.4	Análisis de ratios	100
4.2.3.4.1	Ratios de liquidez.....	100
4.2.3.4.2	Ratios de Gestión.....	104
4.2.3.4.3	Ratios de Endeudamiento.....	108
4.2.3.4.4	RATIOS DE RENTABILIDAD	111
4.3	PROPUESTA Y PLANES DE ACCIÓN	119
4.3.1	OBJETIVO DE LA PROPUESTA.....	119
4.3.2	PLAN DE ACCIÓN.....	121
	CONCLUSIONES	122
	RECOMENDACIONES	124
	BIBLIOGRAFIA	126
	ANEXOS	128

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 4.1: Análisis FODA del negocio	43
Tabla 4.2: Estado de situación financiera – Análisis Vertical.....	47
Tabla 4.3: Estado de Resultado - Análisis Vertical	48
Tabla 4.4: Estado de situación financiera – Análisis Horizontal.....	50
Tabla 4.5: Estado de Resultados – Análisis Horizontal.....	51
Tabla 4.6: plan de acción.....	67

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 2.1: Ventajas y desventajas de llevar contabilidad.....	32
Cuadro 2.2: Diferencias entre las nic y las niif.....	33

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 4.1: Análisis Dupont III trimestre.....	53
Grafico 4.2: Razón Corriente.....	54
Grafico 4.3: Prueba Acida.....	55
Grafico 4.4: Capital de trabajo.....	56
Grafico 4.5: Razón rotación de inventarios.....	57
Grafico 4.6: Razón Rotación de activos.....	58
Grafico 4.7: Razón rotación de activo Fijo.....	59
Grafico 4.8: Razón de la deuda.....	60
Gráfico 4.9: Razón de patrimonio activo.....	61

Gráfico 4.10: Razón de composición de la Deuda.....	62
Gráfico 4.11: Rentabilidad de Ingresos.....	63
Gráfico 4.12: Rentabilidad sobre activos.....	64
Gráfico 4.13: Rentabilidad sobre Patrimonio.....	65
Gráfico 4.14: Inventario de Mercadería de la Empresa Comercial Altamirano EIRL.....	84
Gráfico 4.15: Inventario de la Empresa Comercial Altamirano EIRL.....	84

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 3.1: Croquis del lugar del establecimiento.....	36
Figura 3.2: Negocio Altamirano EIRL.....	36

RESUMEN

Nuestro objetivo principal fue la elaboración de los estados financieros, como primer punto la verificación de los estados financieros de la empresa comercial Altamirano EIRL tras su interés de conocer cuál es la situación financiera real, a través de la inversión que realiza pueda tener alcances de la rentabilidad que esta proporciona en la actualidad, puesto que sus fines y objetivos requieren de una estructura financiera que asegure el desarrollo del negocio y de esta manera controlar los ingresos y gastos. Dicho proyecto se ha dividido en cuatro capítulos:

- ❖ En el primer capítulo, se puede observar el planteamiento del problema, los objetivos, justificación, metodología, alcances y limitaciones de la propuesta de mejora.
- ❖ En el segundo capítulo, se desarrolla el marco teórico de la propuesta.
- ❖ En el tercer capítulo, se describe datos generales de la empresa comercial Altamirano EIRL, diagnóstico organizacional y análisis crítico.
- ❖ En el capítulo cuatro, se desarrolla el tema, se muestra el diagnóstico la propuesta de mejora, de la empresa comercial Altamirano EIRL.

ABSTRACT

Our main objective was the preparation of the financial statements, as the first point the verification of the financial statements of the comercial Altamirano EIRL after its interest to know what the real financial situation, through the investment that realizes can have scope of the Profitability that this provides at present, since its aims and objectives require a financial structure that ensures the development of the business and in this way control the income and expenses. This project has been divided in four chapters:

- ❖ In the first chapter, it is possible to observe the approach of the problem, the objectives, justification, methodology, scope and limitations of the improvement proposal.
- ❖ In the second chapter, the theoretical framework of the proposal is developed.
- ❖ In the third chapter, we describe general data of the comercial Altamirano EIRL, organizational diagnosis and critical analysis.
- ❖ In chapter four, the topic is developed, the diagnosis is the proposed improvement, comercial Altamirano EIRL

INTRODUCCIÓN

Los estados financieros son instrumentos importantes en cualquier organización, ya sea un negocio pequeño, empresas, corporaciones entre otras. Ya que nos ayudan a ver cómo está la situación económica – financiera actual de la empresa, para los propietarios, gerentes directivos este tipo de información es crucial, ya que esta nos sirve en la toma de decisiones.

La propietaria del negocio comercial Altamirano EIRL tiene mucho interés conocer cuál es la situación financiera real, a través de la rentabilidad que esta proporciona en la actualidad, puesto que sus fines y objetivos requieren: de una estructura financiera que asegure el desarrollo del negocio y de esta manera controlar los ingresos y gastos.

A través de este estudio podemos concluir que la aplicación de un sistema de información contable, permitirá tener un mayor y mejor control de los aspectos contable y financieros, además de la verificación de las compras y ventas de manera ordenada. Lo cual ayudará a una proyección a futuro en el crecimiento del negocio.

**CAPITULO I:
ANTECEDENTES DEL ESTUDIO**

1.1 TITULO

“Propuesta de mejora financiera del negocio comercial Altamirano de la ciudad de Tacna – 2016”.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1 Diagnóstico

En nuestro país en los últimos años se ha ido produciendo un alto crecimiento de las actividades de comercio. Pero existe falta de conocimiento y concientización del beneficio de llevar procedimientos del área contable, por parte de los pequeños comerciantes, esto lo podemos notar en el manejo empírico que se realiza en sus actividades mercantiles y no contar con una contabilidad básica, les limita a la inversión e incremento de los ingresos; debido a que es parte fundamental para la supervivencia del negocio.

1.2.2 Pronóstico

De persistir en esta situación no se tendría en conocimiento todos los beneficios que nos proporciona el llevar una contabilidad básicas de las actividades mercantiles lo cual

es muy significativa para conocer resultados y saber si el negocio marcha bien o en qué forma se podría mejorar los procesos, y de ese modo aplicar medidas de solución. Esta situación lo podemos notar en los distintos centros comerciales de la ciudad de Tacna, debido a su pertenencia al nuevo RUS no se ven obligados a llevar un control contable de sus negocios.

1.2.3 Control

Con la información que se logré recabar, lo cual será brindada por la empresa comercial Altamirano EIRL se determinará una medida exacta sobre su área contable, además teniendo en cuenta aspectos en las cuales se requiere intervenir se planteará recomendaciones a la empresa. Este nos con lleva a una propuesta de mejora financiera en sus actividades mercantiles para que el negoció marche bien.

1.3 OBJETIVO GENERAL

- Brindar una propuesta de mejora financiera a la empresa comercial Altamirano EIRL para obtener el éxito de sus actividades mercantiles.

1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

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

1.5 JUSTIFICACIÓN

1.5.1 Justificación teórica

El presente estudio a considerar, nos basaremos bajo el marco legal estipulado en el código tributario, normas internacionales de contabilidad – NIC, normas internacionales de información financiera - NIIF y por último artículos de autores reconocidos que nos brinden información acerca del tema, para así llegar a dar una propuesta financiera viable para este tipo de empresa.

1.5.2 Justificación metodológica

En el presente trabajo a aplicar, plantearemos métodos como las entrevistas basadas en respuestas por la encarga de la

empresa sobre la actual situación de la empresa comercial Altamirano EIRL con el fin de obtener información precisa y concreta para poder dar propuestas financieras de mejora lo cual sea útil para la toma de decisiones. Así mismo, se harán entrevistas y consultas bibliográficas; con el fin de tener información acerca del tema y así tener claro todos estos beneficios que obtendremos de llevar una contabilidad básica.

1.5.3 Justificación práctica

Mediante el estudio a realizar obtendremos la situación actual de la empresa, estos datos nos van a permitir tomar decisiones financieras y económicas en la empresa, por otro lado, también interviene en conjunto la aplicación con las normas internacionales de información financiera.

1.6 DEFINICIONES OPERACIONALES

Activo

El activo son los recursos económicos que benefician al negocio y que lo seguirán haciendo en el futuro. El activo está integrado por todos aquellos recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales deben representar beneficios económicos futuros

fundadamente esperados para una entidad económica, provenientes de transacciones o eventos realizados identificables y cuantificables en unidades monetarias. Se resume todos los bienes derechos y valores adquiridos por la empresa, así como los desembolsos relacionados con la investigación, exploración, desarrollo, etc. que deberán ser absorbidos como gasto en ejercicio posteriores. **(Erly Zeballos Zeballos).**

Pasivo

El pasivo comprende obligaciones presentes provenientes de operaciones o transacciones pasadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios, pérdidas o gastos en que se ha incurrido, o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo. **(Romero López Javier).**

Patrimonio

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

1.7 METODOLOGÍA

Para la obtención de la información necesaria recurriremos a documentación del negocio utilizados en las actividades comerciales para poder recabar datos que en lo posterior sean necesarios para la elaboración de los estados financieros. Dichos estados financieros nos ayudaran a ver en qué medidas están distribuidas la parte de inversión y endeudamiento.

Para ello se utilizará técnicas e Instrumentos como son: técnica documentada, técnica de procesamientos de análisis de datos, estas técnicas son utilizadas mayormente ya que son precisos en la recolección de datos y así desarrollar un análisis de la empresa comercial Altamirano EIRL.

1.8 ALCANCE Y LIMITACIONES

1.8.1 Alcance

El presente tendrá como alcance a la empresa comercial Altamirano EIRL de la ciudad de Tacna - 2016, se obtendrá información por parte de la propietaria. Posiblemente la información a revelar por la propietaria no sea del todo exacto, por lo que se desarrollara un inventario de las mercadería que

tiene el negocio con el fin de asegurar la información brindada, con el cual se elaboraran los estados financieros y se determinara los factores económicos financieros, y por tanto el estado real, visto por un lado contable.

1.8.2 Limitaciones

El negocio no cuenta con un sistema de información contable que le permita generar información económica y financiera para la toma de decisiones.

CAPITULO II MARCO TEÓRICO

2.1 BASES TEÓRICAS

2.1.1 SISTEMA CONTABLE

Existen cambios en los procedimientos contables ya que la normativa vigente se va modificando y debemos adaptarnos a ésta de forma razonable, de acuerdo al campo en el que se desenvuelven las empresas.

2.1.1.1 Sistema contable

“Son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.”

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

proyección y planificación del estado económico de la entidad.

Contabilidad

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

I. Importancia

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

Aun las organizaciones más simples deben tener algún tipo de registro, ya sea de ingresos

y egresos como mínimo, debido a que si no se tiene una recopilación ordenada de los registros, se obtiene un caos intolerable.

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

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

2.1.1.2 Propósito del Sistema contable

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

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

2.1.1.3 Ciclo Contable

El ciclo contable es el proceso de registro de las transacciones comerciales y el procesamiento de los datos contables para generar información financiera útil, es decir los estados financieros

incluyendo las cuentas de resultados, balance general, estado de flujos de efectivo y estado de cambio en el patrimonio.(**blog pág. Web Guía contable**).

Para lo cual tenemos el siguiente esquema:

- 1. Origen.-** Documentos fuente son la evidencia física de las operaciones, como sustento legal de los registros contables, proporcionando de esta manera confiabilidad y validez a los hechos mercantiles que se realizan en la empresa.
- 2. Mayorización.-** Es trasladar los movimientos que constan en el libro diario hacia el libro mayor, a fin de poder establecer por cada una de las partidas el saldo que tiene a una fecha determinada, así se evaluará la situación y evolución de cada una de las cuentas que maneja una empresa.
- 3. Balance de Comprobación.-** Este proceso que es la continuación de la mayorización tiene lugar al fin de cada mes, al igual de los ajustes que se presenten en este período, estos son

indispensables por que permiten tener un valor razonable en las cuentas que hayan tenido por error u omisión en la contabilidad algún valor, se puedan corregir oportunamente.

4. Estados Financieros.- Se debe preparar al fin de cada período contable, o si la empresa mediante una acuerdo solicitan, la elaboración de los estados en un tiempo conveniente para la toma de decisiones.

2.1.2 NORMATIVA CONTABLE

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

**2.1.2.1 REGLAMENTO DEL DECRETO LEGISLATIVO N°
1269**

PRIMERA. - Pagos a cuenta del impuesto a la renta de tercera categoría del ejercicio 2017 y los que correspondan a los meses de enero y febrero de 2018 efectuados por los sujetos del RMT que tengan ingresos netos anuales superiores a 300 UIT.

Para efectos de determinar los pagos a cuenta del impuesto a la renta de tercera categoría del ejercicio 2017, en el caso de los sujetos del RMT que tengan ingresos netos anuales superiores a las 300 UIT, el coeficiente determinado de acuerdo a lo previsto en el inciso b) y, en su caso, en el numeral 2.1 del inciso h) del artículo 54° del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, deberá ser multiplicado por 0,8000.

También deberá ser multiplicado por 0,8000, el coeficiente que se alude en el segundo párrafo del inciso d) del artículo 54° en mención, así como el coeficiente determinado en el estado de ganancias y pérdidas al cierre del ejercicio gravable anterior a que

se refiere el acápite (ii) y último párrafo del numeral 1.2 del inciso d) del citado artículo 54º.

Lo dispuesto en el primer párrafo de esta disposición, también será de aplicación tratándose de los pagos a cuenta del impuesto a la renta de tercera categoría correspondientes a los meses de enero y febrero del ejercicio 2018.

SEGUNDA.- Incorporación de oficio al RMT para la incorporación de oficio al RMT prevista por la Primera Disposición Complementaria Transitoria del Decreto Legislativo, la SUNAT considerará los ingresos netos mensuales o ingresos brutos mensuales del ejercicio gravable 2016, de ser el caso, declarados por los sujetos que al 31 de diciembre de 2016 se hayan encontrado en el Régimen General.

Sin embargo, si luego de la presentación de declaración jurada anual del ejercicio gravable 2016, el ingreso neto anual declarado resulta superior a las 1700 UIT, conforme al inciso c) del artículo 3 del Decreto Legislativo, dichos sujetos se encontrarán en el Régimen General desde el mes de enero de 2017.

2.1.2.2 Normas Internacionales de Contabilidad

Desde 1973, se creó el Comité de Normas Internacionales, cuyo objetivo es formular y publicar enfocado en el interés público, normas contables que sean observadas en la presentación de estados financieros, así como promover su aceptación y adaptación en el mundo; El organismo encargado de emitir las Normas Internacionales de Contabilidad, es el International Accounting Standards. (IAS), las mismas que actualmente están siendo aceptadas por algunas empresas e implementadas en sus procedimientos contables, es un cambio notorio y permite que exista uniformidad, en el manejo de información contable y financiera.

2.1.2.2.1 Objetivo

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

2.1.2.2.2 Clasificación de las Normas Internacionales de Contabilidad

Las normas que en el cuadro a continuación se demuestran, corresponden exclusivamente a aquellas que se encuentran en vigencia y no constan todas las que fueron derogadas por la expedición de las NIIF; sin embargo conforme a la emisión de nuevas NIIF, se irán eliminando, las que considere el cuerpo colegiado correspondiente.

2.1.2.2.3 Normas Internacionales de Contabilidad

Mencionaremos solo las que haremos uso:

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

2.1.2.3 Normas Internacionales de Información Financiera

Existen organismos encargados de la regularización de estas normas y actualizaciones para

una mejor interpretación de las mismas en los cuales podemos mencionar los siguientes:

a) IASC - International Accounting Standards Committee (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad)

Tiene su origen en 1973 y nace del acuerdo de los representantes de profesionales contables de varios países (Alemania, Australia, Estados Unidos, Francia, Holanda, Irlanda, Japón, México y Reino Unido) para la formulación de una serie de normas contables que pudieran ser aceptadas y aplicadas con generalidad en distintos países con la finalidad de favorecer la armonización de los datos y su comparabilidad.

b) IASB - International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad)

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) es un organismo independiente del

sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. El IASB funciona bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF). El IASB se constituye en el año 2001 para sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee).

La Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation) es una Fundación independiente, sin fines de lucro creada en el año 2000 para supervisar al IASB.

c) IFRIC - International Financial Reporting Interpretations Committee, parte del IASB;

d) CINIIF - Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF)

e) NIIFs-IFRSs - IAS 1.11 define que las Normas internacionales de Información Financiera (NIIFs- IFRSs), son las Normas e Interpretaciones adoptadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esas Normas comprenden:

- i. Las Normas Internacionales de Información Financiera;
- ii. Las Normas Internacionales de Contabilidad; y
- iii. Las Interpretaciones elaboradas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF-IFRIC) o el antiguo Comité de Interpretaciones (SIC).

2.1.2.3.1 Propuesta de mejora

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

- 1. Conocimiento previo de las operaciones del Ente:** Es importante conocer en forma previa el objetivo de la Entidad, involucrando sus políticas contables aplicadas en la preparación de estados financieros.

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

- 3. Capacitación:** El personal involucrado en las operaciones contables y financieras de la entidad, deberá encontrarse perfectamente capacitado en el conocimiento y aplicación de las NIIF.

- 4. Evaluaciones:** cumplidos con los resultados haremos evaluaciones sobre la situación de la empresa.

5. Conversión Inicial Estados

Financieros: Reconocidos razonablemente los activos, pasivos y patrimonio.

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

2.1.2.3.2 Principios básicos de las NIIF

a) Comprensibilidad.- la información debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, respecto a quienes se asume tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas, del mundo de los negocios, así como de contabilidad, y que tienen la intención y voluntad de

analizar la información en forma razonablemente cuidadosa y diligente.

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

c) Confiabilidad.- Para la utilidad de la información también tiene que ser fiable. La información posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de errores significativos y de sesgo o perjuicio, y los usuarios pueden confiar en que la imagen fiel de los que pretende representar, o de lo que

puede esperarse razonablemente que represente.

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

2.1.2.3.3 Clasificación de las Normas Internacionales de Información Financiera

Las Normas Internacionales de Información Financiera que se encuentran vigentes en el Perú son:

2.1.2.3.3.1 NIIF 1 Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

Emitida el 1 de enero de 2012, el objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad.

2.1.2.3.3.2 NIIF 2 Pagos Basados en Acciones

El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que ha de incluir una entidad cuando lleve a cabo una transacción con pagos basados en acciones. En concreto, requiere que la entidad refleje en el resultado del periodo y en

su posición financiera, los efectos de las transacciones con pagos basados en acciones, incluyendo los gastos asociados a las transacciones en las que se conceden opciones sobre acciones a los empleados.

2.1.2.3.3.3 NIIF 8 Segmentos de Operación

Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros, evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, los estados financieros separados o individuales de una entidad.

2.1.2.3.3.4 NIIF 9 Instrumentos Financieros

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivo financieros de forma que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

2.1.2.3.3.5 NIIF 10 Estados Financieros Consolidados

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la presentación y preparación de estados financieros consolidados

cuando una entidad controla una o más entidades distintas, requiere que una entidad que controla una o más entidades distintas, presente estados financieros consolidados.

2.1.2.3.3.6 NIIF 11 Acuerdos Conjuntos

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la presentación de información financiera por entidades que tengan una participación en acuerdos que son controlados conjuntamente.

2.1.2.3.3.7 NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades

El objetivo de esta NIIF es requerir que una entidad

revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar:

- a) La naturaleza de sus participaciones en otras entidades y los riesgos asociados con éstas, y
- b) Los efectos de esas participaciones en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo.

2.1.2.3.3.8 NIIF 13 Medición del Valor Razonable

Esta norma define el valor razonable, establece en una sola NIIF un marco para la medición del valor razonable; y requiere información a revelar

sobre las mediciones del valor razonable.

2.1.3 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION

2.1.3.1 Nivel de investigación

2.1.3.1.1 Tipo Descriptivo – Explicativo

Este tipo de investigación nos permitirá establecer las variables sobre el tema de estudio y enfocarnos en los hechos o resultados, así como las causas y efectos que sustenten esta investigación al aplicar los procesos contables, lo que beneficiará el funcionamiento en la empresa comercial Altamirano EIRL.

“La **Investigación descriptiva** comprende la descripción, registros, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos.

El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes, o sobre como una persona, grupo o cosa, se conduce o funciona en el presente. La investigación descriptiva trabaja sobre realidades y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta”
Según Mario Tamayo y Tamayo (2005), (p. 46).

Por lo tanto, para poder cumplir con estos objetivos en la investigación descriptiva se utilizarán técnicas específicas en la recolección de datos: como la observación y la entrevista personal.

Esta última técnica es la más común para este estudio descriptivo; ya que se vale del muestreo, y la información que recoge es sometida a un riguroso proceso de codificación, tabulación y análisis descriptivo. La investigación explicativa nos demuestra y

profundiza nuestro conocimiento de la realidad, ya que nos explica la razón y el porqué de las cosas, es un tanto más complejo y delicado a la vez, pues el riesgo de cometer errores crece considerablemente.

2.1.3.1.2 Investigación de Campo

Adicionalmente, se llevará a cabo una Investigación de Campo; tomando en consideración tener un contacto quienes laboran en la empresa y con los datos secundarios, nos permitirá obtener la información necesaria para tratar la situación de la empresa Comercial Altamirano EIRL.

“La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable

alguna, es decir, el investigador obtiene la información pero no altera las condiciones existentes. De allí su carácter de investigación no experimental” Según Arias Fidas (2006), (p. 31).

Podemos decir que está investigación, no sólo se apoyan con los datos primarios y secundarios sino que será necesario aplicar entrevistas al dueño de la empresa y a todo su personal, de esta manera se conocerá con certeza los problemas determinados, sus características, debilidades y sus principales amenazas.

2.1.3.1.3 Investigación Documental

“La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por

otros investigadores e fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos” Según Arias Fidias (2006), (p. 27).

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

Además, este estudio se presenta como un diseño cuantitativo, porque será indispensable la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de la investigación; probar las hipótesis con una base en la medición numérica y realizar el análisis estadístico, la cual las mediciones se transformarán en valores numéricos; decir, los datos se harán cuantificables para ser analizados con las técnicas estadísticas y

consecuentemente entregar los resultados a la empresa y al entorno.

2.1.4 MÉTODOS Y TÉCNICAS

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

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

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

2.1.4.1 Métodos

2.1.4.1.1 Métodos Teóricos

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

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

2.1.4.1.2 Método Deductivo

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

2.1.4.1.3 Método Inductivo

Éste parte de casos particulares para arribar a conceptos generales.

2.1.4.1.4 Método Analítico

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

2.1.4.1.5 Método Sintético

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

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

2.1.4.1.6 Métodos Empíricos

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

que es el inicio de toda comprensión de la realidad.

La observación puede utilizarse en compañía de otros procedimientos o técnicas (la entrevista, el cuestionario, etc.), lo cual permite una comparación de los resultados obtenidos por diferentes vías, que se complementan y permiten alcanzar una mayor precisión en la información recogida.

2.1.4.2 Técnicas

La técnica es la manera de cómo alcanzar un fin o un resultado al recopilar toda la información investigada. Para esta investigación se utilizará, la entrevista no estructurada como técnica, y como instrumento un cuestionario previamente elaborado, las mismas que van a contener 6 preguntas abiertas orientadas a los propietarios de la empresa y 4 a los empleados. Al llevar a cabo la técnica antes mencionada, nos ayudará a comprobar las hipótesis planteadas en la investigación, determinando la factibilidad del proyecto.

El tipo de investigación será a través del trabajo de campo se realizó a través de la entrevista aplicada a los propietarios de la empresa y a cada uno de los integrantes de la empresa, ya que todos realizan una labor conjunta para el desarrollo de las funciones, tomando la muestra representativa y las entrevistas personales como el sustento empírico para llegar a las conclusiones. También tomaremos las fichas bibliográficas, documentales, análisis y síntesis, que tendrán una serie de elementos que desarrollar, además permite economizar tiempo y esfuerzo en los trabajos de investigación.

2.1.5 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible, la medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados.

El marco que establece los estados de posición financiera comprende:

- **Activo:** recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados del que se espera obtener beneficios económicos futuros.
- **Pasivos:** Obligación actual de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cual la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- **Patrimonio neto:** Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.
- **Ingresos:** Incrementos de beneficios económicos mediante el recibimiento o incremento de activos o decremento de los pasivos.
- **Gastos:** Decrementos en los bienes económicos

2.1.5.1 Clases de estados financieros

La empresa puede elaborar los estados financieros según sean las necesidades de cada momento, o el volumen de sus transacciones, no obstante se ha considerado los siguientes estados financieros bajo NIIF:

- Estado de situación patrimonial
- Estado de Resultados
- Estado de evolución de patrimonio neto
- Estado de Flujo de Efectivo
- Las notas, incluyendo un resumen de las políticas de contabilidad significativas.

2.1.5.2 Objetivo

El objetivo de los estados financieros es suministrar datos para la toma de decisiones económicas, un conjunto completo de estados financieros incluirá, características cualitativas que identifican los tipos de información que van a ser probablemente más útiles a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y

potenciales para la toma de decisiones sobre la entidad.

2.1.5.3 Alcance

Las NIIF se aplican a todas las entidades, incluyendo a las que tienen pocos instrumentos financieros en la preparación de estados financieros, y que a corto plazo se convertirán en el marco contable más usado, reflejando información razonable.

2.1.5.4 Términos que serán aplicados para la elaboración:

- Valor Justo
- Valor presente
- Valor razonable Deterioro

Entre otros términos que se están adaptando en cada una de las empresas.

2.1.5.5 Elementos de los Estados Financieros

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

Dada esta definición ya no es esencial la propiedad sino el control tal como sucede al reconocer como activo los bienes que se reciben como arrendamiento mercantil financiero, ya que el ente controla los beneficios económicos que se reciben.

Pasivo.- es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio.- es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

Ingresos.- son los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

Gastos.- son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

2.1.5.6 Métodos para el Análisis Financiero

El Análisis de los Estados Financieros Supone un chequeo de la empresa en un conjunto: por lo tanto tendrá que basarse en datos relativos a las evoluciones de la institución del pasado y su situación presente y en aquellas informaciones que permitan establecer conclusiones sobre el desarrollo futuro.

Los métodos utilizados son:

- Diferencias en valores Absolutos
- Porcentajes verticales
- Porcentajes horizontales
- Ratios

a)Diferencias en valores absolutos.- En este caso luego de un ordenamiento adecuado de los elementos que integran al Activo y el Pasivo, se aplica el método que consiste en restar cada masa del activo su correspondiente masa del pasivo esto para determinar si existe o no el equilibrio financiero.

b) Porcentajes Verticales.- Este caso nos permite establecer en desglose de todos los elementos del activo en relación con la inversión total del grupo al que corresponde de igual manera con el pasivo.

c)Porcentajes Verticales.- Este caso nos permite establecer en desglose de todos los elementos del activo en relación con la inversión total del grupo al que corresponde de igual manera con el pasivo.

d) Porcentajes Horizontales.- Este método evalúa la variación que ha sufrido una partida o agrupación de partidas en relación con los valores que muestra uno o más ejercicios.

e) Ratios.- Son coeficientes, razones o relaciones existentes entre dos magnitudes.

2.1.5.7 Razones financieras

2.1.5.7.1 Las Razones o Índices

Son relaciones o comparaciones matemáticas que se terminan entre distintos grupos de cuentas del activo, pasivo, patrimonio, gastos, e ingresos, con la finalidad de determinar el estado económico financiero de la empresa para en base a ello tomar las decisiones adecuadas.

“Razón es el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades; estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general y/o el estado de pérdidas y ganancias. El análisis por razones o índices señala los puntos fuertes y débiles de una empresa indica probabilidades y tendencias.” **(blog Núñez Dubon y asociados).**

Establecen la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones a corto plazo y para atender con normalidad sus operaciones, permite conocer la facilidad o dificultad que presenta la entidad para pagar sus pasivos corrientes con el objeto de convertir sus activos corrientes.

2.1.5.7.2 Índices para Medir la Administración Financiera

“La importancia de estos índices radica que en mediante la aplicación de estos se puede medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa por otro lado presenta una perspectiva amplia de la situación financiera, se puede precisar el grado de liquidez, rentabilidad, solvencia financiera y todo lo demás en cuanto al desarrollo de sus actividades.

a) Índice de Solvencia.- Llamada también razón corriente o razón de liquidez, este índice mide la

capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

b) Índice de Liquidez o Prueba Ácida.-

Mide la capacidad que tienen los activos corrientes más líquidos para cubrir los pasivos corrientes. Una razón ácida puede ser de 1 a 1.5 o sea por cada sol que se debe en el corto plazo se tiene de 1 a 1.5 soles de activos fácilmente convertibles de dinero para cubrir dicha deuda.

c) Índice de Inventarios a Activo

Corriente.- “Indica la proporción que existen entre los rubros menos líquidos del activo corriente y el total activo corriente. Mide la liquidez del grupo.

2.1.5.7.3 Índices para medir la Estructura Financiera

Permite establecer el grado de solvencia financiera y grado de coherencia

entre administración de las captaciones y lo correspondiente a las colocaciones, la diferencia entre administración y estructura financiera está última a largo plazo en las operaciones de la empresa Comercial Altamirano EIRL.

La estructura financiera representa como los activos y pasivos se sostienen frente al patrimonio; y a la vez el análisis financiero puede ayudar a mejorar posiciones y evitar peligros que al final traerán consecuencias negativas.

a) Índice de Endeudamiento.- “Señala cuantas veces el patrimonio está comprendido en el pasivo Total, un índice alto compromete a la situación económica-financiera, lo que podría mejorar con incrementos de capital o capitalización de utilidades.

2.1.5.7.4 Índices para medir la Actividad de la Empresa

“Permiten apreciar si una empresa es eficiente-hábil en el empleo de los recursos propios de la operación del negocio, trabajando con el mínimo de inventario y logrando el máximo rendimiento de cada uno de dichos recursos.

Son aquellos que están relacionados con el movimiento del negocio, estos índices miden la eficiencia en el manejo de las inversiones; una adecuada asignación de los recursos hace más frecuente la recurrencia al crédito y deduce el pago de interés.

a) Índice de Rotación de Inventarios:

“Esta razón indica el número de veces que ha renovado el inventario de mercaderías por consecuencia de las ventas, se obtiene de la relación del

costo de la mercadería y el promedio de inventario; así como alternativa se puede utilizar el saldo final de inventarios.

Es importante recalcar que la rotación de inventarios puede estar dada por el resultado de dos cosas.

- Que mientras más bajo sea el inventario permaneciendo igual a las demás cosas, más lenta será la tasa de rotación. Sin embargo un inventario demasiado bajo ocasiona pérdidas de ventas.
- Una excesiva rotación de inventarios podría ser simplemente que la empresa está entregando servicios, es decir es obvio si se baja al precio de venta bajaría la rotación, tendría que aumentar el volumen de producción del servicio o reajustar del servicio prestado”

b) Índice de Rotación de Cuentas por

Cobrar: “La rotación de cuentas por cobrar de la empresa es una medida de su liquidez o actividad que señala el número de días que la empresa demora en promedio, para recuperar las ventas o créditos; permiten evaluar la eficiencia de la gestión comercio y de cartera (cobros).

c) Rotación de Cuentas por Pagar: La

rotación de cuentas por pagar es semejante a la rotación de cuentas por cobrar, mide la eficiencia en el uso del crédito de proveedores, sirve para calcular el número de veces que las cuentas por pagar se convierten en efectivo en el curso del año.

2.1.5.7.5 Índice para medir el Resultado de las Operaciones

a) Margen Bruto De Utilidades: Indica el porcentaje que queda sobre las ventas

después que la empresa a pagado sus existencias. Es mejor mientras más alta sean las utilidades bruta y más bajo el costo relativo de las mercancías vendidas.

b) Margen Neto De Utilidades:

Determina el porcentaje que queda en cada venta después de deducir todos los gastos incluyendo impuestos.

2.2 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS BASES TEÓRICAS

Para poder Alcanzar los objetivos de la propuesta de mejora es necesario analizar las diferentes teorías, modelos y metodológicas para ello desarrollaremos comparaciones entre las mismas, lo cual nos ayudara a entender los conceptos antes dado.

La contabilidad supone una fuente de información para la empresa y dentro de la infinidad de ventajas que aporta su aplicación y desventajas, hemos seleccionados algunas.

Cuadro 2.1: Ventajas y desventajas de llevar contabilidad.

VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"> • Gracias a los estados financieros, podemos saber cuál es nuestra actual situación económica - financiera. • Nos permite diferenciar gastos que crean los propietarios sobre los que genera el propio negocio. • Podemos saber en cualquier momento cuanto de dinero estamos ganando o perdiendo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Disminución en la confiabilidad de la información. • Complicado proceso de auditoría. • No tienen un control exacto de los ingresos y egresos del negocio.

Fuente: Elaboración propia de los autores

A continuación se mostrará un cuadro de las diferencias que existen entre las normas internacionales de contabilidad y las normas internacionales de información financiera.

Cuadro 2.2: Diferencias entre las NIC y las NIIF.

Normas Internacionales de información Financiera	Normas internacionales de contabilidad
Las NICs, son las normas contables emitidas por la IASB (International Accounting Standards Board), estas normas fueron creadas en el marco de América Latina y Europa, además de algunos otros países que también se acogieron a dichas normas.	Las NIIFs, son las nuevas normas contables que sustituyen a las NICs, US GAAP u otros tipo de Normas, esto se hizo para armonizar los criterios contables de todos los comités de normas contables a nivel mundial teniendo como motivo principal el Caso de Enron, por ello algunos las normas contables a nivel mundial se irán armonizando hasta llegar el día en que no existan ni las NICs o las US GAAP.

Fuente: Elaboración propia de los autores

Llegará el día que cuando se hable de Activos Fijos o Inventarios, se entenderán los criterios de cualquier país como Perú, la profesión contable cada día se está globalizando más y más y la contabilidad será considerada con más fuerza como el lenguaje de los negocios.

2.3 ANÁLISIS CRÍTICO DE LAS BASES TEÓRICAS

Aunque las leyes de cada país varían, estos comparten las mismas determinaciones fiscales por eso es imprescindible aprender a llevar una contabilidad en un negocio ya que no solo nos permitirá tener un mayor y mejor control de casi todos los aspectos contables, pues nos permite seguir el rastro y verificar todas las compras y ventas realizadas, de manera ordenada y también proyectar a futuro el crecimiento del negocio, así como su categorización a partir de los ingresos. Para ello es necesario adaptarse a las normas internacionales de información financiera y a las normas internacionales de contabilidad.

Este punto es de vital importancia, puesto que en la mayoría de los países se está uniformizando el lenguaje contable, para ello debemos adecuarnos a estas normas.

CAPITULO III
MARCO REFERENCIAL

3.1 DATOS GENERALES

3.1.1 DATOS DEL NEGOCIO

Número de RUC	:	10435893355
Tipo Contribuyente	:	Persona Natural Con
Negocio		
Nombre Comercial	:	Altamirano EIRL de
Altamirano		
		Pérez Anita Cecilia
Afecto Al Nuevo Rus	:	Si
Fecha de Inscripción	:	27/01/2014
Fecha de Inicio Actividad	:	27/01/2014
Estado del Contribuyente	:	ACTIVO
C. del Contribuyente	:	HABIDO
Comprobante de pago	:	Boleta de venta
Dirección Domicilio Fiscal	:	Av. Vigil Nro. 1069 INT.
C73 Asociación Galería. TUPAC-AMARU I		

Figura 3.1: Croquis del lugar del establecimiento

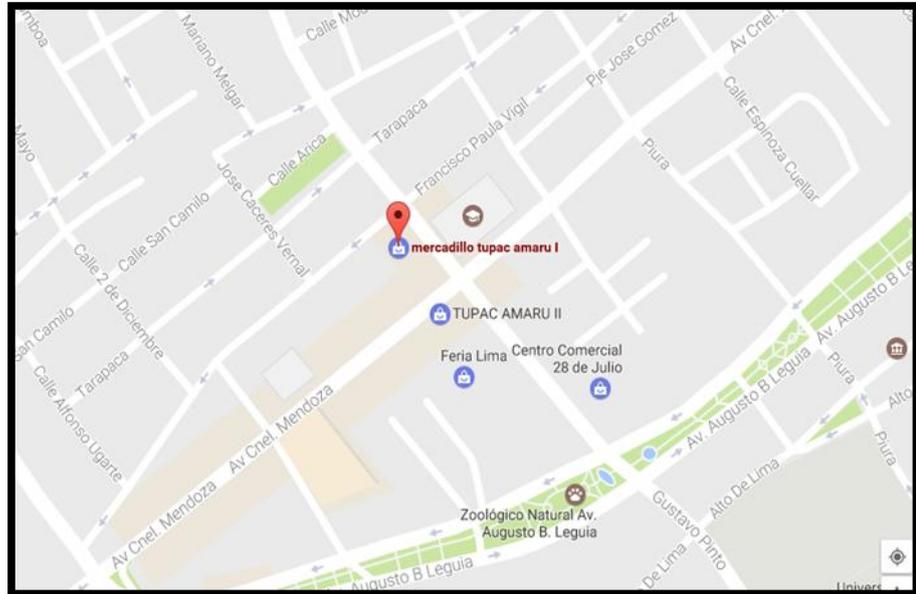


Figura 3.2: Negocio Altamirano
EIRL



3.1.2 Historia

La empresa Comercial Altamirano EIRL nació como una idea de negocio, cuando la propietaria inicio llevando mercadería de la ciudad de Tacna con destino a Huancayo; cierto día decidió ir al centro comercial Gamarra situada en la ciudad de Lima, con el fin de adquirir ropa para uso personal, llamo su atención los modelos de ropa y los de ellos al encontrarse muy cómodos y desde ahí nació la idea de hacer negocio y constituir una empresa.

Para ello conocía como se desarrollaba el comercio de ropa en la ciudad de Tacna, así que le fue más fácil conocer las preferencias de prendas de ropa y supo satisfacer a los clientes.

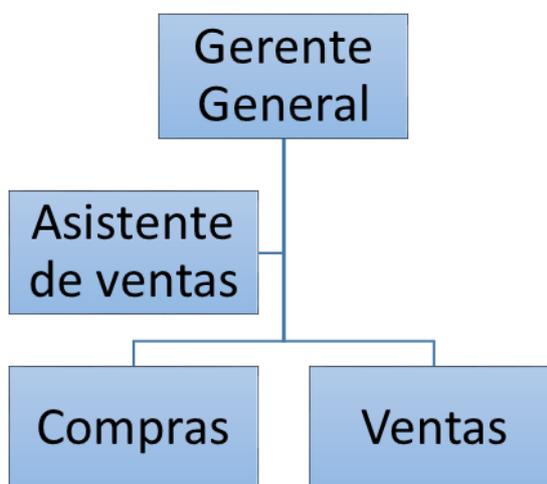
La empresa Comercial Altamirano EIRL, se encuentran ubicada en la ciudad de Tacna, Av. Pinto y Vigil; en las galerías Túpac Amaru I, puesto C73A, brindando productos orientados a las damas, blusas, jeans, poleras, vestidos, blazers y demás accesorios.

3.1.3 Objeto social de la empresa Comercial Altamirano EIRL

- Venta de ropa femenina por ejemplo: polos, jeans, casacas, vestidos, correas, blusas, blazer entre otros.

- Dedicarse de manera fundamental a la compra, venta por menor de ropa femenina.

3.1.4 Organigrama



3.1.5 Misión

Ofrecer la mejor alternativa comercial, ofreciendo precios bajos y gran calidad de mercadería, mediante la aplicación de estrategias, recursos y experiencias, garantizando la calidad y efectividad en los resultados. Por tal motivo, continuamos con nuestra política de calidad que consiste en mantener a cada uno de nuestros clientes, contando para ello con la infraestructura adecuada, personal competente y proveedores confiables que permitan la mejora de la empresa.

3.1.6 Visión

Ser líderes comprometidos con nuestra gente, apasionados con nuestros clientes, seguir creciendo y ser reconocida como una empresa exitosa en el sur del país.

3.1.7 Objetivo general

Ofrecer y garantizar honestidad en el negocio hacia el cliente logrando una actitud positiva que consiga fidelidad y confianza de los clientes.

3.1.8 Objetivo específicos

- Ofrecer Prendas de vestir a precios competitivos del mercado local.
- Satisfacer las necesidades de la demanda en el sector comercial.
- Competir por calidad no por precios.
- Fomentar la opinión de nuestros clientes y propuestas de variedad.

3.1.9 Valores

- a) **Respeto por la persona:** Mantienen un entorno de trabajo en el que cada individuo pueda dar lo mejor de sí mismo trabajando en equipo.

- b) **Integridad:** Están totalmente comprometidos a realizar su labor de la mejor manera posible.

- c) **El cliente es lo primero:** Su éxito es el éxito de sus clientes

- d) **Trabajar con el cliente:** Trabajan con los clientes, que son un miembro más en el esfuerzo conjunto del equipo.

- e) **Honestidad y transparencia:** Decir la verdad, actuar diciendo la verdad al cliente.

- f) **Responsabilidad:** Actuar conscientemente, asumiendo las consecuencias.

- g) **Lealtad:** Fidelidad en el negocio.

h) Entusiasmo y simpatía: Pasión al satisfacer a nuestros clientes y seducir al cliente convencer que es buena calidad la mercadería

3.1.10 Responsabilidades

Las funciones necesarias por cada uno de los empleados

A. Gerente General

- Manejo del inventario
- Realizar adquisiciones para mantener el stock de la mercadería para expendio al público.

B. Asistente de ventas

- Cobro de boletas
- Cierre y cuadre de la caja diarios
- Responsabilidad sobre su dinero en su caja
- Entrega de caja a la propietaria
- Atención al cliente
- Convencer y buen trato hacia el cliente

3.2 DIAGNOSTICO ORGANIZACIONAL

3.2.1 FODA

A. Fortalezas

- Motivación
- Los precios están de acuerdo al mercado.
- Excelente atención al cliente
- No tiene competencias en zonas más cercanas
- Novedades de prendas de acuerdo a la temporada.

B. Oportunidades

- Crecimiento acelerado de clientes
- Diversidad de proveedores
- Apertura de sucursales
- Estrategias con clientes y proveedores
- Moda

C. Debilidades

- Análisis financiero
- Personal nuevo

- Competencia

D. Amenazas

- Competencia directa
- Delincuencia
- Crisis económica
- Cambio de las políticas de los proveedores

3.3 ANALISIS CRÍTICO REFERENCIAL

La empresa se encuentra en la etapa de crecimiento del ciclo de vida y los volúmenes de venta son constantes, para ello la empresa está adoptando nuevas estrategias que le permitan seguir creciendo, Analizando estos puntos se ha optado en Elaborar los Estados financieros del negocio para que en un futuro si el negocio tenga que acogerse a otro tipo de régimen ésta pueda adaptarse fácilmente.

CAPITULO IV
DESARROLLO DEL TEMA

PROPUESTA DE MEJORA FINANCIERA EN EL NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO EIRLTACNA-2016

4.1 IDENTIFICACIÓN DEL ÁREA A MEJORAR

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

Para la mejora del negocio comercial Altamirano EIRL realizaremos el estado de situación financiera; el cual nos proporcionara de información que nos sirva para ver la actual situación del negocio y el estados de resultados; el cual nos proporcionara de información de los ingresos y gastos, lo cual nos permitirá seguir el rastreo y verificar todas las compras y ventas realizadas, de manera ordenada y legal, y

proyectar a futuro el crecimiento del negocio, como su categorización a partir de los ingresos e inversiones. Así facilitaremos a los propietarios la información para que puedan tomar las mejores decisiones para el crecimiento de su negocio.

4.2 DIAGNÓSTICO

Para una correcta evaluación de la situación real de la empresa comercial Altamirano EIRL se realizó entrevistas y visitas para recolección de datos acerca del negocio, se obtuvo información de las operaciones comerciales actuales, lo cual nos permitió ver la situación actual del negocio.

4.2.1 Análisis FODA

Tabla 4.1: Análisis FODA del negocio

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none">• Motivación• Los precios están de acuerdo al mercado.• Excelente atención al cliente• No tiene competencias en zonas más cercanas• Novedades de prendas de acuerdo a la temporada	<ul style="list-style-type: none">• Crecimiento acelerado de clientes• Diversidad de proveedores• Apertura de sucursales• Estrategias con clientes y proveedores• Moda
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• Análisis financiero• Personal nuevo• Competencia	<ul style="list-style-type: none">• Competencia directa• Delincuencia• Crisis económica• Cambio de las políticas de los proveedores

Fuente: Elaboración propia de los autores

En el análisis FODA desarrollado nos daremos cuenta que el negocio cuenta con un buen posicionamiento y crecimiento de los clientes, su mayor debilidad y amenaza es la

competencia, Análisis financiero y los cambios en las políticas de los proveedores, para ello es necesario contar con un análisis financiero, lo cual nos ayudaría mucho a reducirlas; tanto en debilidades y amenazas ya que muchos de los negocios que son competencia directa no tiene un sistema de información contable.

4.2.2 Análisis de la entrevista

Se realizaron entrevistas tanto al propietario y al personal, esto nos permitió tener conocimiento sobre el funcionamiento del negocio, así como también información acerca de las operaciones comerciales que manejan. Para ello nos dirigimos al negocio con el fin de poder hacer esta entrevista, en el cual se han formulado 6 preguntas claves para la obtención de datos.

4.2.2.1 Entrevista a la propietaria

1. ¿Conoce Ud. la actual situación de la empresa?

La propietaria informa que no siempre conocen la situación real de la empresa, por lo mismo que no tiene un sistema de información contable que pueda facilitarle toda esa información. La propietaria solo maneja una cierta información

acerca de sus ingresos, pero esto no son confiables ya que se llevan en notas u hojas de apuntes.

2. ¿Cree Ud., que la información Financiera le ayudará a tomar decisiones oportunas?

Están muy conscientes de que al tener la información financiera en el momento oportuno y con cifras reales de la actividad económica que lleva la empresa, podrán tomar las decisiones oportunas para el crecimiento de la misma.

3. ¿Los registros contables de los activos, pasivos y patrimonio son realizados de forma adecuada?

Los resultados que arroja esta pregunta nos demuestra que no se lleva un registro adecuado de los Activos, Pasivos y Patrimonio de la empresa, por lo tanto demuestra que no existe información financiera oportuna.

4. ¿Entiende lo que es un Proceso Contable?

Los propietarios nos manifiesta que si tienen conocimiento de lo que es un Proceso Contable, por lo que están de acuerdo en que la implementación del mismo, ya que es fundamental para la empresa y para optimizar el buen desarrollo del mismo.

5. ¿Considera que es importante la implementación de un Proceso Contable adecuado en su negocio?

Con los problemas que se han venido realizando y al no tener una información fiable, considera la necesidad de implementar los procesos contables correctos, el mismo que ayudará a solucionar y mejorar la situación financiera de la empresa.

6. ¿Cuáles son las razones por las que no cuentan con un Proceso Contable adecuado?

Pese a conocer de procesos contables no se aplican debido al poco interés que existe, ya que existen muchos negocios que no cuentan con este sistema de información, muchos creen que por ser un negocio no deben de llevar este sistema.

4.2.2.2 Entrevista a la asistente de ventas

1. ¿Dispone de la información financiera al momento que lo requiere?

Los trabajadores manifiestan, que la información no existe. Como no llevan un registro contable diario, no tiene información financiera oportuna, este resultado indica que los informes que se envían mensualmente a la SUNAT lo realizan de forma empírica.

2. ¿Registran en forma clara y precisa todas las operaciones de Compra y Venta?

Al existir una carencia de un proceso contable en la empresa, no poseen registros adecuados para las compras y ventas diarias, los mismo que ayudarían a obtener la información de las pérdidas y ganancias que hay en la empresa en el día.

3. ¿Cree Ud. que la incorporación de un adecuado proceso contable mejorará la transparencia en la gestión para una buena toma de decisiones?

Los trabajadores analizando las ventajas que existe al implementar un nuevo proceso contable, están de acuerdo en que mejoraría económica y administrativamente la empresa, siendo más organizada y teniendo toda la información de acuerdo a lo implementado, se reflejará la gestión realizada para una buena toma de decisiones.

4. ¿Se llevan un registro de todas las transacciones diarias?

El registro de las transacciones diarias no es un 100% normal, debido a que en varias ocasiones no lo procesan, ocasionando que la información no sea definitivamente real.

4.2.3 Análisis de los Estados Financieros

Por otro lado, con la información obtenida se elaboraron los estados financieros de la empresa comercial Altamirano EIRL, los cuales nos permitirán saber la situación financiera real contablemente hablando. La cual se muestra en los siguientes cuadros.

4.2.3.1 Análisis vertical

4.2.3.1.1 Estados de situación financiera

Para la obtención del estado de situación financiera se la empresa comercial Altamirano EIRL se desarrolló de forma siguiente:

Se hizo un primer contacto con la propietaria de la empresa comercial Altamirano EIRL con el objetivo de adjuntar información con respecto a activos y pasivos que la empresa posee.

Se identificó las siguientes cuentas:

Tabla 4.2: Estado de situación financiera – Análisis Vertical

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
ANÁLISIS VERTICAL DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE LOS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016
(EXPRESADO EN SOLES)

RUBRO	I T - 2016		II T - 2016		III T - 2016	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	920.00	3.69	2,480.00	8.64	3,600.00	10.53
Existencias	20,784.00	83.29	22,963.00	80.03	26,715.00	78.17
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,704.00	86.98	25,443.00	88.67	30,315.00	88.71
ACTIVO NO CORRIENTE						
Inmueble, Maquinaria y Equipo	3,250.00	13.02	3,250.00	11.33	3,860.00	11.29
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,250.00	13.02	3,250.00	11.33	3,860.00	11.29
TOTAL ACTIVO	24,954.00	100.00	28,693.00	100.00	34,175.00	100.00
PASIVO Y PATRIMONIO NETO						
PASIVO CORRIENTE						
Otras Cuentas por Pagar	6,782.00	27.18	8,930.00	31.12	10,175.00	29.77
TOTAL PASIVO CORRIENTE	6,782.00	27.18	8,930.00	31.12	10,175.00	29.77
PASIVO NO CORRIENTE						
Obligaciones Financieras						
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL PASIVO	6,782.00	27.18	8,930.00	31.12	10,175.00	29.77
PATRIMONIO NETO						
Capital	12,000.00	48.09	14,860.00	51.79	18,000.00	52.67
Resultados Acumulados	6,172.00	24.73	4,903.00	17.09	6,000.00	17.56
TOTAL PATRIMONIO NETO	18,172.00	72.82	19,763.00	68.88	24,000.00	70.23
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	24,954.00	100.00	28,693.00	100.00	34,175.00	100.00

Fuente: Elaboración propia de los autores

Como resultado del presente análisis vertical la empresa Comercial Altamirano EIRL en el 2016 se pudo

obtener en el último trimestre analizado los siguientes valores y porcentajes para analizar e informar sobre los resultados obtenidos.

En los Activos Corrientes representa un total de 30,315.00 que constituye un 88.71%, las cuales el mayor porcentaje corresponde a la cuenta de inventarios con un 78.17 %, esto quiere decir que la empresa hace compras de mercadería cada vez mayor a los anteriores trimestres, la cuenta subsiguiente es la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo, que representa el 10.53%.

En los Activos no Corrientes el mayor porcentaje está concentrado en la cuenta inmueble maquinaria y equipo con 11.29% con el valor de 3, 860,00, esto quiere decir que la empresa cuenta con muebles para brindar un buen servicio a la colectividad.

Dentro de los pasivos corrientes tenemos un 29.77 % deudas de tributos y otros, con un valor de S/.10 175.00 que deben de ser pagados lo más pronto posible.

Los Pasivos no Corrientes no se tienen un porcentaje para poder ver cuál es la deuda del negocio por lo mismo que no trabaja con el banco y sus financiamientos son con recursos propios.

Con respecto al patrimonio representa el 70.23% que equivale a S/. 24 000.00, refleja que hay solvencia para esta empresa porque se ve reflejado con un porcentaje considerable en esta cuenta.

4.2.3.1.2 Estado de resultados

Tabla 4.3: Estado de Resultado - Análisis

Vertical

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
ANALISIS VERTICAL DE ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE LOS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016
(EXPRESADO EN SOLES)

RUBRO	I T - 2016		II T - 2016		III T - 2016	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Ventas Netas	38,735.00	100.00	32,673.00	100.00	38,592.00	100.00
Costo de Ventas	-19,698.00	-50.85	-15,393.00	-47.11	-24,959.00	-64.67
UTILIDAD BRUTA	19,037.00	49.15	17,280.00	52.89	13,633.00	35.33
Gastos Administrativos	-1,597.00	-4.12	-1,783.00	-5.46	-1,020.00	-2.64
Gastos de Ventas	-3,598.00	-9.29	-2,988.00	-9.15	-3,369.00	-8.73
UTILIDAD OPERATIVA	13,842.00	35.74	12,509.00	38.29	9,244.00	23.95
Otros Ingresos				0.00		0.00
Otros Gastos	-60.00	-0.15	-60.00	-0.18	-60.00	-0.16
Ingresos Financieros						
Gastos Financieros						
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	13,782.00	35.58	12,449.00	38.10	9,184.00	23.80
Participación de los Trabajadores						
Impuesto a la Renta						
UTILIDAD NETA	13,782.00	35.58	12,449.00	38.10	9,184.00	23.80

Fuente: Elaboración propia de los autores

Del análisis realizado al estado de resultados 2016 del III trimestre de la empresa comercial Altamirano EIRL se pudo identificar que los ingresos están constituidos exclusivamente por los ingresos operacionales con un porcentaje de 23.95% ante el total de Ingresos.

La cuenta más representativa es ventas con un porcentaje del 100% que equivale a S/. 38592.00 es debido a que según la naturaleza de la empresa esta se dedica a la compra y venta de productos de primera necesidad y así poder satisfacer a sus clientes.

En cuanto a este grupo la cuenta más representativa es costos de ventas con un porcentaje de 64.67% con un valor de S/. 24959.00 valor significativo puesto que la empresa mantiene como gasto operativo principal para la adquisición de mercaderías para cumplir con sus obligaciones, además se debe analizar la posibilidad de reducir este costo con fin de obtener mayores ingresos.

En cuanto al resultado del ejercicio en este trimestre se puede concluir que tenemos una utilidad de S/.9184.00 se puede decir que cuenta una posición

económica confiable con esto puede contraer obligaciones o compromisos con sus proveedores y su vez financiarse.

4.2.3.2 Análisis horizontal

4.2.3.2.1 Estados de situación financiera

Tabla 4.4: Estado de situación financiera – Análisis Horizontal

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE LOS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016
(EXPRESADO EN SOLES)

RUBRO	I T - 2016	II T - 2016	III T - 2016	II T - I T 2016		III T - I T 2016	
	S/.	S/.	S/.	S/.	%	S/.	%
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y Equivalente de Efectivo	920.00	2,480.00	3,600.00	1,560.00	169.57	2,680.00	291.30
Existencias	20,784.00	22,963.00	26,715.00	2,179.00	10.48	5,931.00	28.54
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,704.00	25,443.00	30,315.00	3,739.00	17.23	8,611.00	39.67
ACTIVO NO CORRIENTE							
Inmueble, Maquinaria y Equipo	3,250.00	3,250.00	3,860.00	0.00	0.00	610.00	18.77
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,250.00	3,250.00	3,860.00	0.00	0.00	610.00	18.77
TOTAL ACTIVO	24,954.00	28,693.00	34,175.00	3,739.00	14.98	9,221.00	36.95
PASIVO Y PATRIMONIO NETO							
PASIVO CORRIENTE							
Otras Cuentas por Pagar	6,782.00	8,930.00	10,175.00	2,148.00	31.67	3,393.00	50.03
TOTAL PASIVO CORRIENTE	6,782.00	8,930.00	10,175.00	2,148.00	31.67	3,393.00	50.03
PASIVO NO CORRIENTE							
Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
TOTAL PASIVO	6,782.00	8,930.00	10,175.00	2,148.00	31.67	3,393.00	50.03
PATRIMONIO NETO							
Capital	12,000.00	14,860.00	18,000.00	2,860.00	23.83	6,000.00	50.00
Resultados Acumulados	6,172.00	4,903.00	6,000.00	-1,269.00	-20.56	-172.00	-2.79
TOTAL PATRIMONIO NETO	18,172.00	19,763.00	24,000.00	1,591.00	8.76	5,828.00	32.07
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	24,954.00	28,693.00	34,175.00	3,739.00	14.98	9,221.00	36.95

Fuente: Elaboración propia de los autores

Del análisis horizontal efectuado al estado de situación financiera de la empresa comercial Altamirano EIRL correspondiente a los trimestres I – II – III

2016 es importante señalar en primera instancia los cambios que han surgido los grupos de las cuentas contables como activos, pasivos y patrimonio.

En cuanto al activo la variación más representativa entre el II y I trimestre es del efectivo con S/. 1,560.00 aumentando en un 169.57 % y en la comparación del III y I trimestre hay una varianza de S/. 2,680.00 el cual ha ido aumentando en un 291.30 %. Esto nos quiere decir que el efectivo ha ido aumentando en cada trimestre por lo que podemos decir que sus ventas se han hecho al contado. En las existencias la diferencia entre el II y I trimestre es de S/. 2, 179.00 aumentando en un 10.48%, por otro lado una varianza de S/5,931.00 en los trimestres III y I lo que nos dice que ha estado comprando existencias cada vez más en cada trimestre por lo mismo que aumentaron las ventas. En tanto en los inmuebles maquinaria y equipo no hubo

cambios en los I y II trimestre, pero ya en el III trimestre se han comprado muebles por lo que la cuenta de inmuebles maquinaria Y equipos aumento en S/.610.00 con un 18.77 %.

En los pasivos en los trimestres II y I hubo una varianza de S/2,148.00 con un 31.67 por lo que se nota que las obligaciones aumentaron con respecto al trimestre II. En los trimestres III y I hubo una variación de S/3,393.00 representando un 50.03 % lo que nos dice que sus obligaciones suben a medida que sus ventas también suben.

En los pasivos tenemos un variación de S/ 2,860.00 entre el II y I trimestre, y con respecto al III y I trimestre aumento en S/6,000.00 representando un 50.00 % los que nos indica que se ha tenido que aumentar el capital.

4.2.3.2.2 Estado de resultados

Tabla 4.5: Estado de Resultados – Análisis

Horizontal

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
ANÁLISIS HORIZONTAL DE ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE LOS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016
(EXPRESADO EN SOLES)

RUBRO	I T - 2016	II T - 2016	III T - 2016	II T - I T 2016		III T - I T 2016	
	S/.	S/.	S/.	S/.	%	S/.	%
Ventas Netas	38,735.00	32,673.00	38,592.00	-6,062.00	-15.65	-143.00	-0.37
Costo de Ventas	-19,698.00	-15,393.00	-24,959.00	4,305.00	-21.86	-5,261.00	26.71
UTILIDAD BRUTA	19,037.00	17,280.00	13,633.00	-1,757.00	-9.23	-5,404.00	-28.39
Gastos Administrativos	-1,597.00	-1,783.00	-1,020.00	-186.00	11.65	577.00	-36.13
Gastos de Ventas	-3,598.00	-2,988.00	-3,369.00	610.00	-16.95	229.00	-6.36
UTILIDAD OPERATIVA	13,842.00	12,509.00	9,244.00	-1,333.00	-9.63	-4,598.00	-33.22
Otros Ingresos							
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	13,842.00	12,509.00	9,244.00	-1,333.00	-9.63	-4,598.00	-33.22
Participación de los Trabajadores							
Impuesto a la Renta							
UTILIDAD NETA	13,842.00	12,509.00	9,244.00	-1,333.00	-9.63	-4,598.00	-33.22

Fuente: Elaboración propia de los autores

Como resultado del análisis horizontal al estado de resultados del negocio se observó en el II y I trimestre del 2016 hay una variación en los ingresos operacionales que bajo con un valor de S/. 6,062.00 equivalente a un 15.65 % es debido a que según la naturaleza de la empresa esta se dedica a la compra y venta de productos. Por tanto en el segundo semestre bajaron, ya que las ventas se hacen por temporada. Y en la comparación del III trimestre y el I trimestre hay una varianza de S/. 143.00

equivalente a un 0.37 % esto nos indica que en el I trimestre hubo mucho más ventas que el III trimestre.

En cuanto a la comparación del costo de ventas del trimestre II y I hay una varianza de S/. 4,305.00 con un 21.86 %, del III y I trimestre se evidencia como cuenta representativa el costo de ventas con valor de S/.5,261.00 que corresponde a 26.41%.

Con respecto a los gastos evidenciamos que la cuenta gastos de venta S/.610.00 un porcentaje de 16.95 % en el II y I trimestre subieron los gastos, en tanto a los gastos de administración hay una diferencia de S/. 186.00 con un 11.65 % entre los trimestres antes mencionados. Lo que nos indica que los gastos de administración disminuyeron.

4.2.3.3 Análisis Dupont

Grafico 4.1: Análisis Dupont III trimestre

ANALISIS DUPONT		IMPORTES		INDICE
Margen de utilidad	= $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Ventas Netas}}$ =	9,184.00		0.2380
		38,592.00		
Poder Productivo	= $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Total Activo}}$ =	38,592.00		1.13
		34,175.00		
Multiplicador de Apalancamiento F	= $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	34,175.00		1.42
		24,000.00		

$$0.2380 * 1.13 * 1.42 = 38.27\%$$

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN

De acuerdo al análisis podemos decir que el negocio depende en buena parte del margen de utilidad que les queda por cada venta. Manejando un buen margen de utilidad les permite ser rentables sin vender una gran cantidad de unidades. Este negocio que utiliza este sistema, aunque puede tener una buena rentabilidad, no están utilizando eficientemente sus activos ni capital de trabajo, puesto que debe tener un capital inmovilizado por un mayor tiempo.

Según la información financiera trabajada, el índice Dupont nos da una rentabilidad del 38.27 %, de donde se puede concluir que el rendimiento fue debido a la operación de activos.

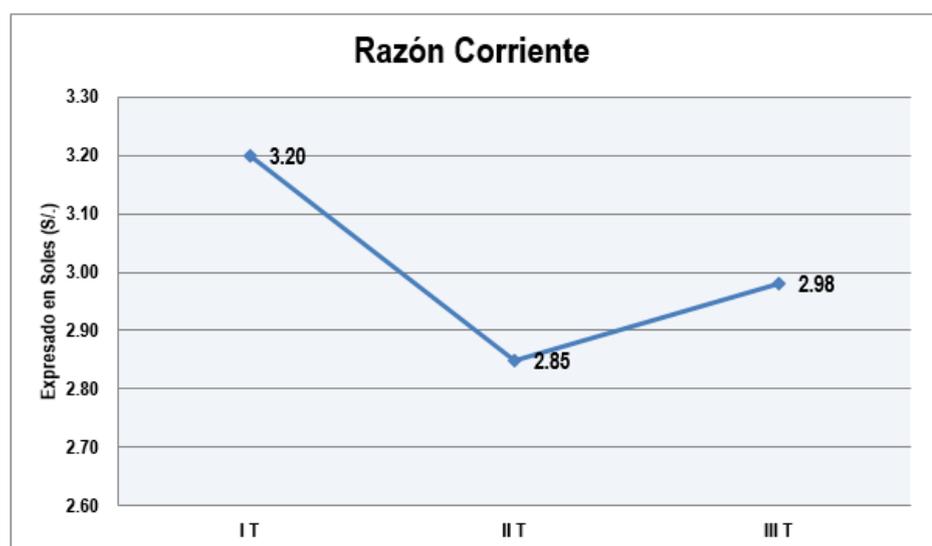
4.2.3.4 Análisis de ratios

4.2.3.4.1 Ratios de liquidez

Grafico 4.2: Razón Corriente

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016

INDICADORES FINANCIEROS		I T	II T	III T
RATIOS DE LIQUIDEZ		INDICE	INDICE	INDICE
Razón Corriente	= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ =	3.20	2.85	2.98



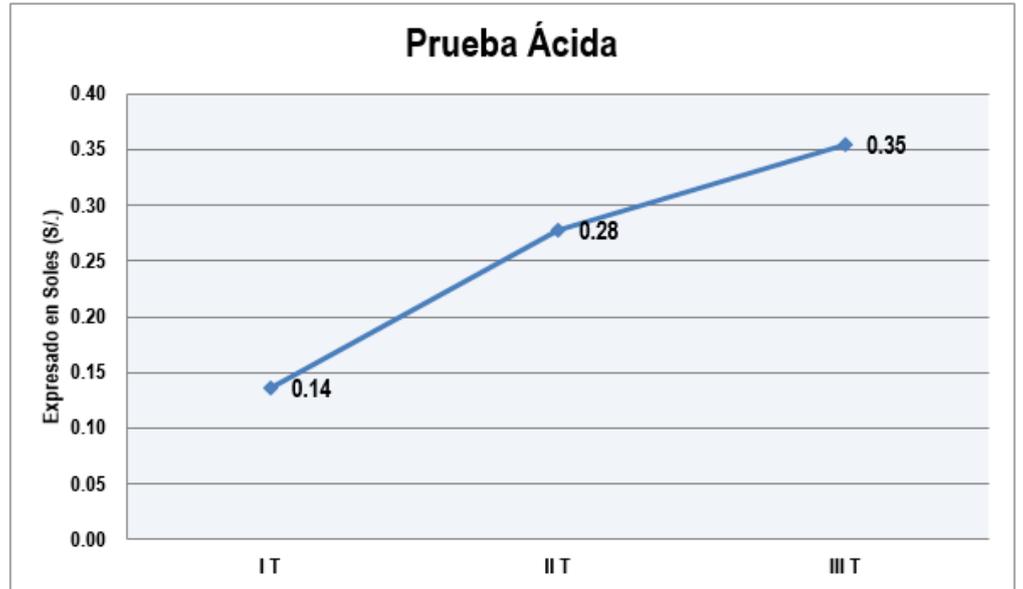
Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

Al aplicar este índice al negocio comercial Altamirano, Tenemos que para el I Trimestre por cada sol de deuda dispone de S/. 3.20 para cubrir sus pasivos a corto plazo, para el II trimestre tiene S/. 2.85 y para el III trimestre Dispone de S/. 2.98, lo que nos indica que la empresa tiene solvencia para cubrir sus obligaciones tomando en cuenta que la mercadería debe ser vendida para recuperar su inversión.

Grafico 4.3: Prueba Acida

RATIOS DE LIQUIDEZ		INDICE	INDICE	INDICE
Prueba Ácida	= $\frac{AC - Existencias}{Pasivo Corriente}$ =	0.14	0.28	0.35



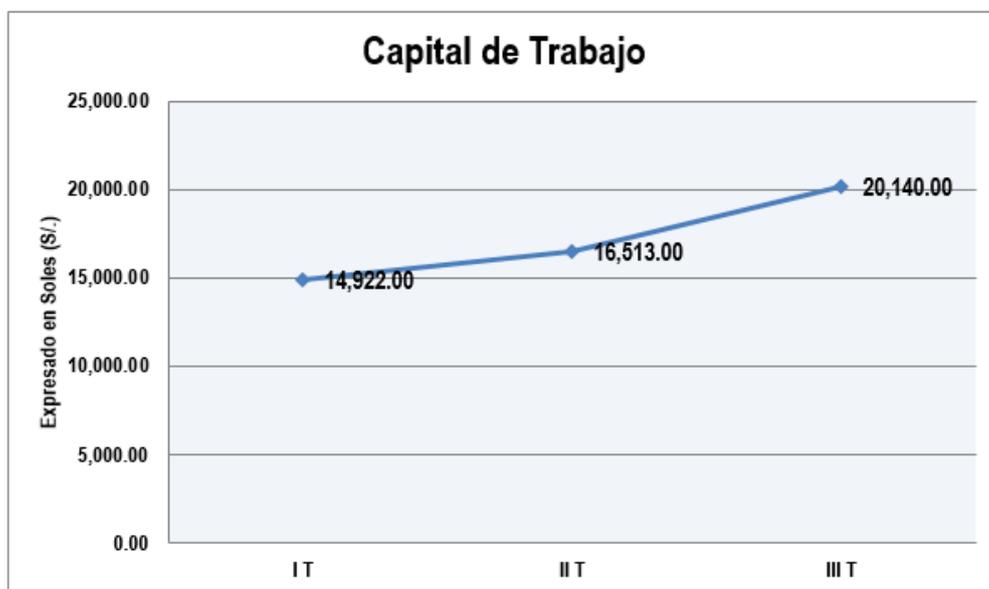
Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

Utilizamos este índice para medir la capacidad de pago que tiene la empresa, así tenemos para el I trimestre por cada sol de deuda tiene S/.0.14 para cubrir con sus obligaciones inmediatas, en el II trimestre S/. 0.28 y en el III trimestre cuenta con S/. 0.35 esto quiere decir que cuenta con un activo disponible para poder cubrir sus obligaciones con los proveedores.

Grafico 4.4: Capital de trabajo

RATIOS DE LIQUIDEZ		INDICE	INDICE	INDICE	
Capital de Trabajo	= Activo Corriente - Pasivo Corriente	=	14,922.00	16,513.00	20,140.00



Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

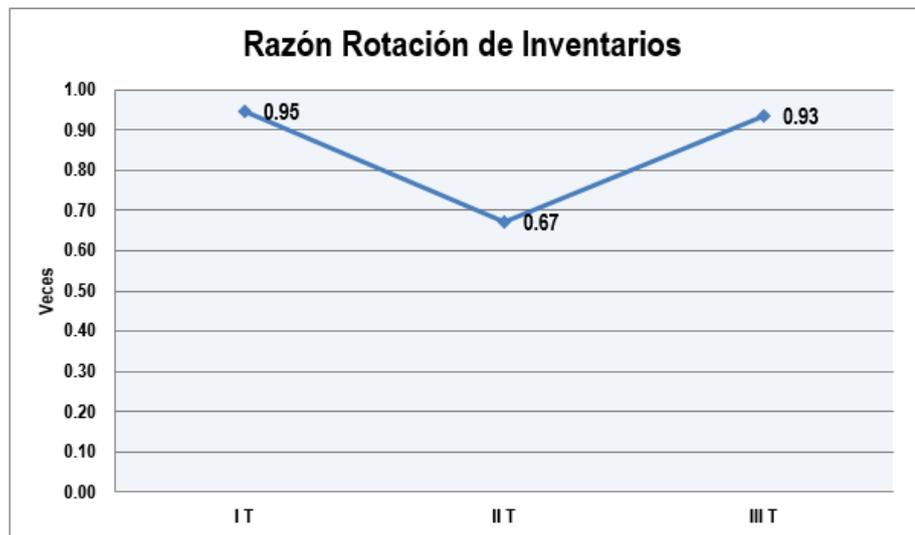
Al aplicar este indicador nos indica que en el I trimestre cuenta con S/. 14, 922.00, para el II trimestre cuenta con S/. 16, 513.00 y para el III trimestre tiene un valor de S/. 20, 140.00 lo que demuestra que cuenta con exceso de capital es decir tiene un activo corriente que no está produciendo utilidades para la empresa.

4.2.3.4.2 Ratios de Gestión

Grafico 4.5: Razón rotación de inventarios

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016

INDICADORES FINANCIEROS		I T	II T	III T
RATIOS DE GESTION		INDICE	INDICE	INDICE
Razón Rotación de Inventarios = $\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario}}$	=	0.95	0.67	0.93



Fuente: Elaboración propia de los autores

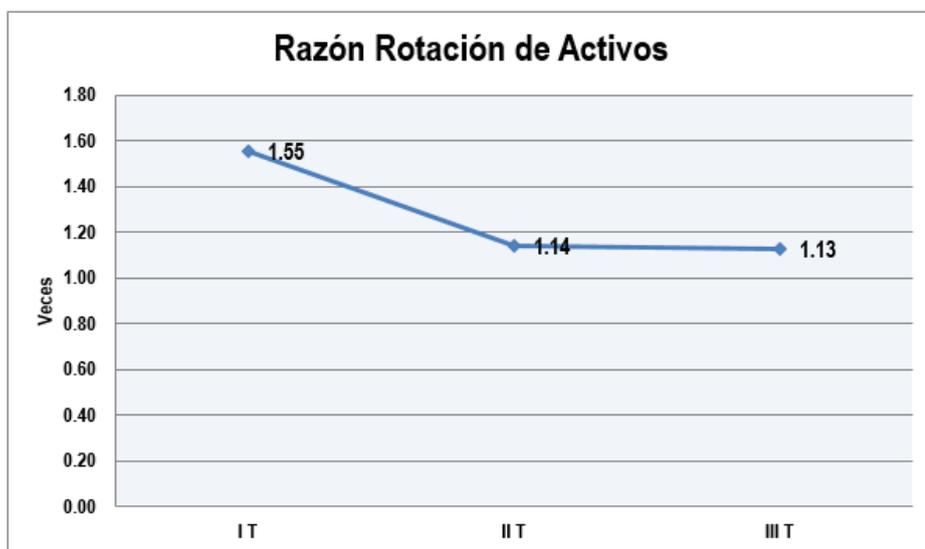
INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos se pudo determinar que en el I trimestre la rotación de inventarios es de 0.95 veces, el II trimestre es de 0.67 y en el III trimestre es de 0.93 veces por trimestre nos indica que

la mercadería permanece mucho tiempo en la bodega y no hay mucha rotación por lo que el negocio tiene ventas por temporadas y esto hace que en el segundo trimestre bajara a 0.67 veces.

Grafico 4.6: Razón Rotación de activos

RATIOS DE GESTION		INDICE	INDICE	INDICE
Razón Rotación de Activos	= $\frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo}}$ =	1.55	1.14	1.13



Fuente: Elaboración propia de los autores

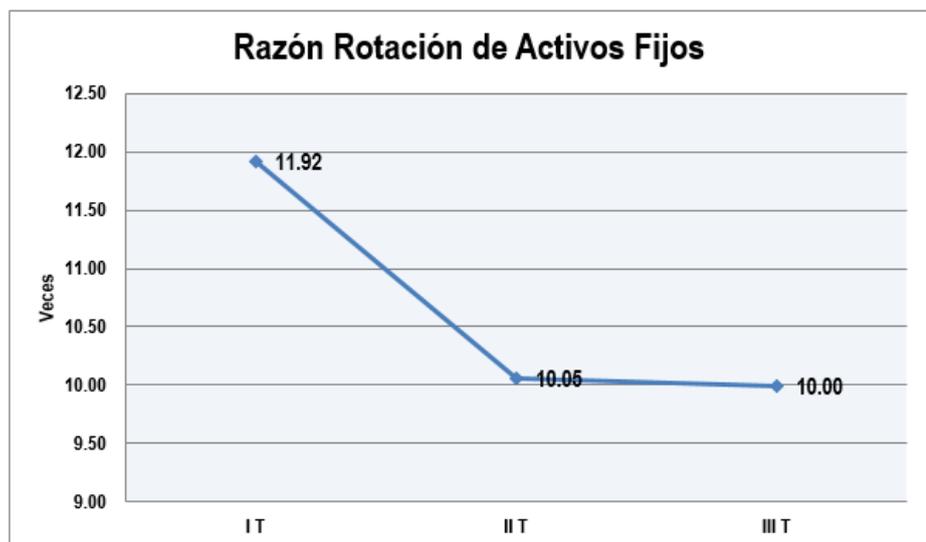
INTERPRETACIÓN

En los cálculos realizados para obtener la rotación de activos se obtuvo los siguientes resultados, para el I trimestre de 1.55 veces mientras que en el II trimestre es de 1.14 veces y en el III trimestre es de 1.13 veces, esto indica que nuestro efectivo es constante.

Grafico 4.7: Razón rotación de activo

Fijo

RATIOS DE GESTION		INDICE	INDICE	INDICE
Razón Rotación de Activos Fijos	$= \frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo Fijo}} =$	11.92	10.05	10.00



Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

Este cálculo para la rotación de activos fijos se obtuvo los siguientes resultados, para el I trimestre de 11.92 veces mientras que en el II trimestre es de 10.05 veces y en el III trimestre es de 10.00 veces, esto indica que podemos afrontar una deuda sin inconvenientes porque tenemos activos fijos que nos ayudaran a afrontarlos.

4.2.3.4.3 Ratios de Endeudamiento

Grafico 4.8: Razón de la

deuda

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016

INDICADORES FINANCIEROS		I T	II T	III T
RATIOS DE ENDEUDAMIENTO		INDICE	INDICE	INDICE
Razón de Deuda	= $\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$ =	27.18	31.12	29.77



Fuente: Elaboración propia de los autores

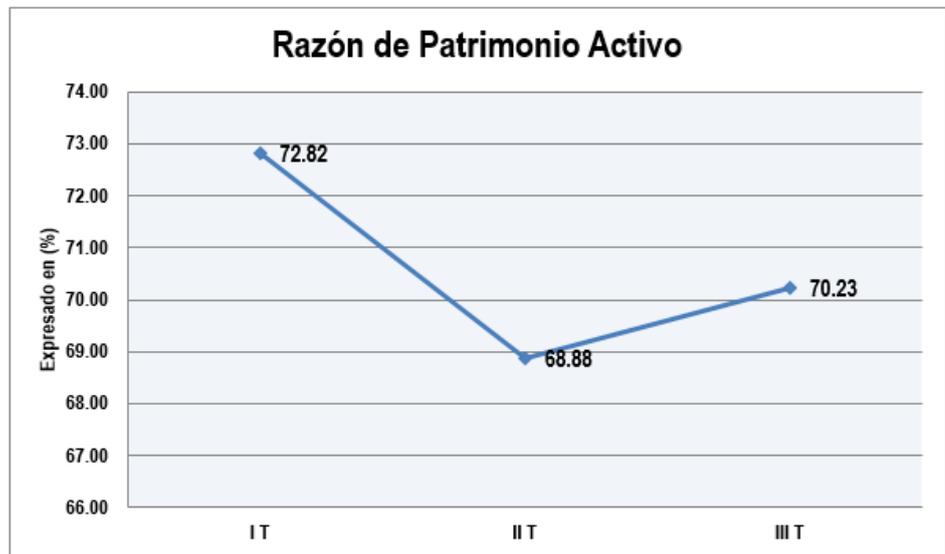
INTERPRETACIÓN

En el I trimestre cuenta con S/. 27.18 soles de sus activos, para el II trimestre cuenta con S/. 31.12 soles y en el III trimestre tiene un valor de S/. 29.77 soles lo que demuestra que cuenta con un nivel

muy bueno para endeudamiento, esto en base a que el negocio ocupa su propio capital para realizar las operaciones.

Gráfico 4.9: Razón de patrimonio activo

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO		INDICE	INDICE	INDICE
Razón de Patrimonio Activo	= $\frac{\text{Total Patrimonio}}{\text{Total Activo}}$ =	72.82	68.88	70.23



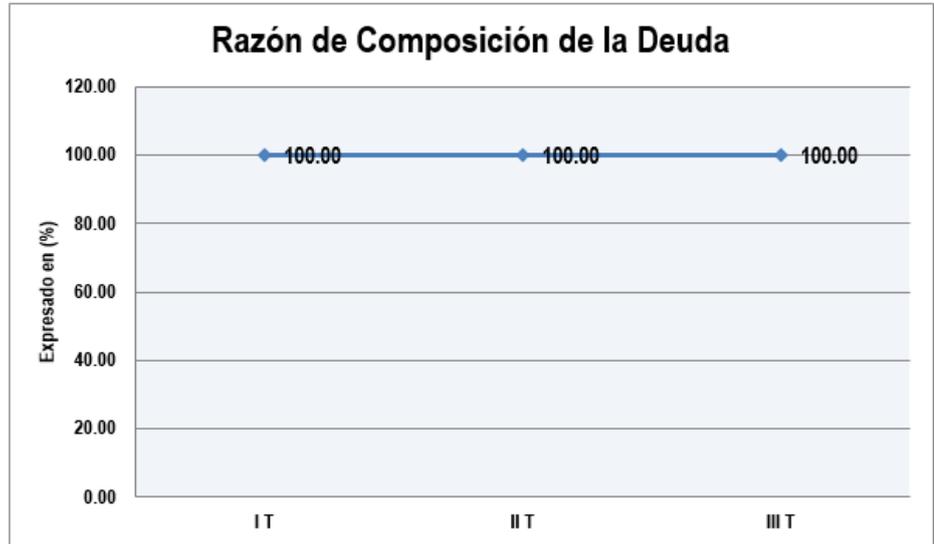
Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

Podemos ver que el I trimestre la razón de patrimonio-activo es de 72.82 %, en el II trimestre 68.88 % y el III trimestre es de 70.23 % esto nos dice que el negocio se ha financiado con recursos propios.

Gráfico 4.10: Razón de composición de la Deuda

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO		INDICE	INDICE	INDICE
Razón de Composición de la Deuda	= $\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$ =	100.00	100.00	100.00



Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

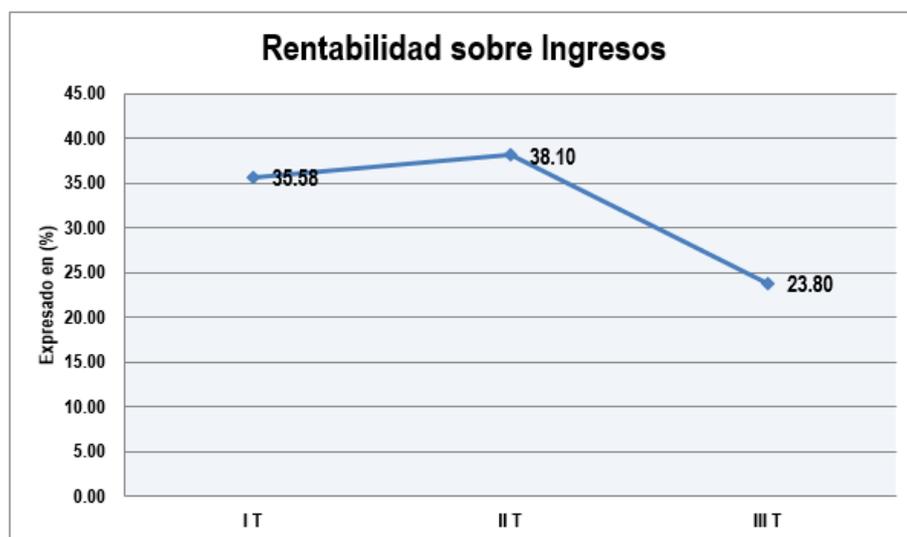
El negocio comercial Altamirano no cuenta con una fuente de financiamiento externo, quiere decir que no tiene deudas con los bancos.

4.2.3.4.4 RATIOS DE RENTABILIDAD

Grafico 4.11: Rentabilidad de Ingresos

NEGOCIO COMERCIAL ALTAMIRANO
INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRES I - II - III DEL 2016

INDICADORES FINANCIEROS	I T	II T	III T
RATIOS DE RENTABILIDAD	INDICE	INDICE	INDICE
Rentabilidad sobre Ingresos = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$ =	35.58	38.10	23.80



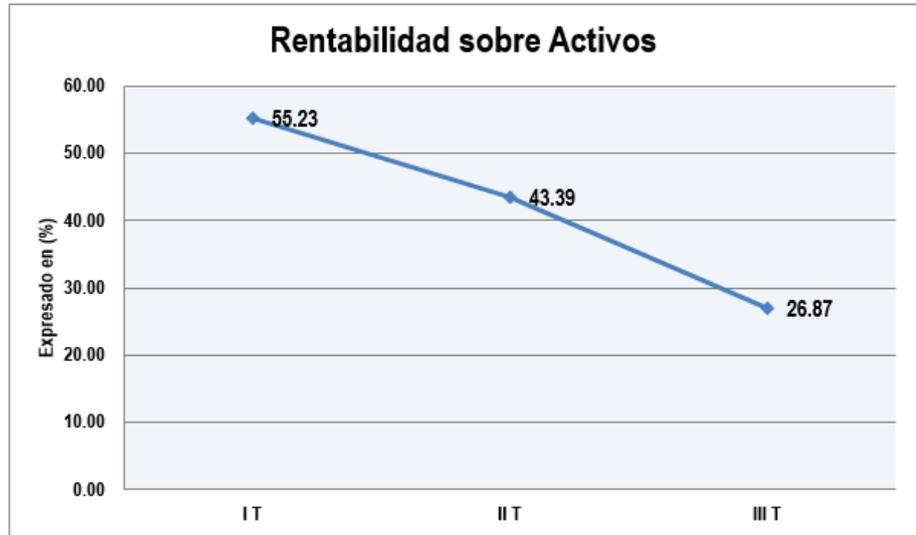
Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETE

Podemos decir que en el I trimestre el margen sobre las ventas es de 35.58 %, aumenta en el II trimestre con un 38.10 % y finalmente en el III trimestre baja a un 23.80 %.

Gráfico 4.12: Rentabilidad sobre activos

RATIOS DE RENTABILIDAD		INDICE	INDICE	INDICE
Rentabilidad sobre Activos	= $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Total Activo}}$ =	55.23	43.39	26.87



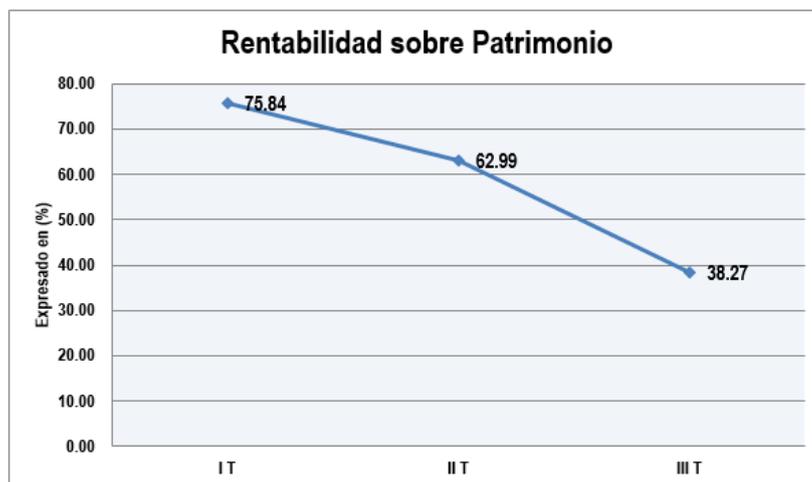
Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

Esto nos dice que por cada nuevo sol del activo total produjo una utilidad de S/. 0.55.23 que es lo mismo que los activos totales permitieron una rentabilidad de 5.23 % y en el II trimestre tenemos un 43.39 % y el III trimestre con un 26.87 % de rentabilidad.

Gráfico 4.13: Rentabilidad sobre Patrimonio

RATIOS DE RENTABILIDAD		INDICE	INDICE	INDICE
Rentabilidad sobre Patrimonio	= $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Total Patrimonio}}$ =	75.84	62.99	38.27



Fuente: Elaboración propia de los autores

INTERPRETACIÓN

Vemos en el I trimestre hay un 75.84 % que se generó utilidades con inversión propia del negocio y en los siguientes trimestres disminuyeron con 62.99 % en el II trimestre y el III trimestre con un 38.27 %.

A partir de la información recaudada y elaboración de los estados financieros que nos permiten determinar la situación actual de la empresa en términos financieros. Para llevar a efecto el proceso de investigación y la utilización de diferentes métodos y procedimientos, con el

propósito de seleccionar información necesaria para la evaluación financiera, conocida esta información se pueden determinar lo siguiente:

- **Estado de Situación Financiera – Análisis Vertical**

Los resultados obtenidos tras la aplicación de los análisis se observan, que existen porcentajes significativos; los cuales nos hacen considerar lo siguiente:

Las Existencias son un porcentaje importante dentro de nuestro activo, son compras de mercadería paulatinamente han ido incrementando (78.17%); lo que nos hace sugerirle que debe existir un control de inventarios tomando en cuenta los productos que mayor demanda tienen del público consumidor; lo cual ayudaría a que las próximas inversiones sean proporcionales y necesarias para la obtención de utilidades, razón principal del negocio.

Con respecto a las cuentas de pasivo del negocio existe un 29.77% que corresponde al pago de obligaciones con terceros que según la información recopilada son venidas de pagos fijos que el negocio realiza, por otro lado, el porcentaje resultante del patrimonio es de un 70.23% resultante del capital y resultados acumulados, de cual trimestralmente hubo incrementos tomados como

inyección para la realización de inversiones; por consiguiente luego de lo explicado se observa que el pasivo corriente, debiera ser evaluado por los incrementos numéricos considerables los cuales solo incurren a gastos fijos realizados en el negocio; por otro lado los resultados del patrimonio, se ve un desequilibrio, por los incremento trimestrales realizados al capital del negocio, conociendo que no se trabaja con inversión de terceros (proveedores, micro financieras), lo cual no es recomendable porque se arriesga un dinero del cual podría tener otros fines, es por ello que trabajar con proveedores que nos faciliten créditos en plazos cortos es una opción la cual se debiera de considerar; por otro lado también sería optar por financiamiento de micro financieras los cuales brindan cómodas tasas de interés para la realización de inversión en pequeños negocios.

- **Estado de Resultados – Análisis Vertical**

Los resultados del análisis nos muestran que para el último trimestre los costos de ventas se incrementaron considerablemente un 7% mayor al II Trimestre; por lo cual se debe de considerar que la compra de mercadería los costes sean iguales a compras realizadas anteriormente u optar por la compra de otro tipo de

mercadería, la obtención de un mayor porcentaje de utilidad a la mercadería expendida; de no ser así el incremento del precio final al consumidor no será atractivo, lo que ocasionaría un proceso lento de las ventas.

- **Análisis DUPONT**

De acuerdo con el resultado del análisis el negocio no está utilizando eficientemente el capital de trabajo porque podría obtener una rentabilidad aun mayor a la actual; por lo cual un plan de ventas adecuado sería lo necesario para que se incremente las ventas mensuales considerando que son ingresos directos para el negocio.

- **Ratios de Liquidez**

Razón Corriente

Por los índices resultantes por cada trimestre se entiende que por cada sol (S/. 1.00) que se pueda tener en obligaciones con terceros, el negocio puede responder a ello con S/.2.98; lo cual nos muestra la solvencia para poder cubrir obligaciones; lo cual es sustento necesario con lo anteriormente propuesto, considerar inversión de terceros (proveedores, micro financieras).

Capital de Trabajo

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

- **Ratios de Gestión**

Rotación de Inventarios

Por resultados anteriormente vistos, aquí vemos la respuesta a ello, por los índices resultantes la disminución de la rotación de inventarios tuvo caídas en las cuales el negocio tuvo mercadería estancada en almacenes, que son por decisiones tomadas, por mercadería no correspondiente a temporada o mala exposición de mercadería para la venta al público; para contrarrestar estos resultados un plan de ventas, conociendo tendencias de moda por temporada y la compra de mercadería necesaria y no sobrecargar los almacenes.

- **Ratios de Endeudamiento**

Razón de Deuda

La razón de deuda tiene buenos índices como resultado, alcanzando un promedio 29.36 es un nivel muy bueno para endeudamiento, esto conociendo a que la inversión de capital es en su totalidad de dinero propio del negocio.

Razón de Patrimonio Activo

Los resultados nos siguen mostrando aún con más exactitud que la inversión del negocio financiado con recursos propios de la empresa.

- **Ratios de Rentabilidad**

Rentabilidad de Ingresos

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

4.3 PROPUESTA Y PLANES DE ACCIÓN

4.3.1 OBJETIVO DE LA PROPUESTA

1. La propuesta de mejora financiera para la empresa Comercial Altamirano EIRL consistirá en la utilización de un aplicativo en macros contable (formato Microsoft Excel Contable), con el objetivo del manejo de ingresos de mercadería a almacenes y control de las compras y ventas, en las operaciones cotidianas que el comercio realiza; de manera que se facilite la obtención de información para cada periodo.
2. Para el manejo y reconocimiento de la mercancía del negocio se aplicará un rotulado a cada producto según el modelo y categoría de los productos que se expenden, para el registro adecuado en el sistema que será aplicado, de ese modo se llevará estadísticas de ventas por cada producto y se puedan incrementar la inversión en los productos que mayores ingresos atraen al negocio.
3. Por andas al incremento de la cartera de clientes y que las disminuciones de ventas por temporada no marquen una afectación al negocio, se propone la aplicación de un plan de marketing que se enfoca en los siguientes puntos:

La aplicación de publicidad en puntos específicos dentro de nuestro rango del negocio, conociendo que la empresa

Comercial Altamirano EIRL se encuentra en la zona comercial más concurrida por turistas y público local; por ello considerar:

- Masificar volantes promocionando el Comercio Altamirano EIRL y los productos que se ofrecen.
 - La utilización de banner publicitarios para un mejor reconocimiento del negocio, debido a que el negocio se encuentra ubicado dentro de un Centro Comercial, y pueda ser de ayuda en la ubicación de nuestros clientes potenciales.
4. La incursión en ventas promocionadas virtualmente, con la creación de un Fan Page en la red social Facebook, en la cual se mostrará los productos que la empresa expende, lo cual atraerá un mayor crecimiento de los clientes y por otro lado causar interés en futuros socios para el negocio.
 5. Tras las nuevas modificaciones tributarias aplicadas según el Decreto Legislativo 1269 que trae consigo modificantes a las tasas de tributación.

4.3.2 PLAN DE ACCIÓN

PLAN DE ACCIÓN						
ACCIONES DE MEJORA	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	CRONOGRAMA	PRESUPUESTO	RECURSOS	MECANISMOS DE CONTROL
Reunión con la propietaria para la presentación de la propuesta de mejora	Análisis y evaluación de la situación actual de la empresa	Especialista Contable	2 días hábiles	Pago de honorarios del Especialista Contable	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	Viabilidad y aplicación de la propuesta de mejora por decisión de la Propietaria
En el supuesto de la aceptación de la aplicación de la propuesta de mejora						
Coordinaciones para las acciones a seguir	Análisis de las acciones financieras. Actualización de los estados financieros	Especialista Contable	10 días hábiles	Contrato de Especialista Contable	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	A la culminación de días programados en el cronograma se recepcionará el informe estacional y los estados financieros actualizados para ser entregados a la propietaria de la empresa comercial Altamirano EIRL
El especialista contable tras la culminación de los informes y presentación de los inventarios y EE.FF. Se procederá a la aplicación de los puntos de la propuesta de mejora						
Coordinación de las acciones basadas en los informes financieros presentados	Elaboración de formatos digitales de registro de los inventarios y estados financieros (Digitalización de la Información)	Especialista Contable	10 días hábiles	Contrato de Especialista Contable	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	A la culminación de días programados en el cronograma la propietaria de la empresa comercial Altamirano EIRL recepcionará el informe final.
Selección y Clasificación de la mercadería	Clasificación de la mercadería que se encuentra en almacén y puestas en venta	Colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	3 días hábiles	Salario del colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	A la culminación de días programados en el cronograma se realizará la verificación de las acciones programadas
Plan de Marketing	Colocación de banner iluminado -	Especialista en construcción y diseño de banners publicitarios	3 días hábiles	Contrato de Especialista en construcción y diseño de banners publicitarios	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	Constación del cumplimiento de la colocación del banner publicitario.
	distribución de volantes publicitarios	Persona contratada para fines específicos	1 día hábil	Contrato de persona para distribución	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	Constación del cumplimiento de la labor específica.
Ventas vinculadas a promoción electrónica	Creación de una Fan Page en la red social Facebook, con el objetivo de mostrar los productos ofrecidos por el negocio	Colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	1 día hábil	Salario del colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	Analizar estadísticas de retroactividad y ventas concretas por este medio, análisis semanales por la persona responsable.
Acogerse a las modificatorias del Nuevo Régimen MYPE Tributario	Llevar la actualización y la realización de los pagos correspondientes estipulados en el D.L. 1269	Especialista Contable	Mensualmente	Contrato de Especialista Contable	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	Se realizará controles mensuales para la constatación de las declaraciones mensuales.
Tras la culminación de estas etapas se pasará a la aplicación de medidas de control señaladas en la propuesta de mejora.						
Control de ingreso de mercancía a almacén	Registro de mercadería adquirida, rotulado para almacenaje	Colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	1 día hábil	Salario del colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	Se realizará controles mensuales para la constatación con los registros digitales
Registro de las operaciones (Venta y Gastos)	Digitación y registro de productos vendidos - Registro de los gastos realizados por el giro del negocio.	Colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	1 día hábil	Salario del colaborador de la empresa comercial Altamirano EIRL	Recursos de la empresa Comercial Altamirano EIRL	Se hará el cierre de caja diario e informe de los movimientos de mercadería del día.

CONCLUSIONES

Después de realizar un análisis de cómo se encuentra la empresa Comercial Altamirano EIRL podemos concluir:

1. Tras realizar el análisis situacional de la empresa comercial Altamirano EIRL, se observó la carencia de un adecuado proceso contable, ha ocasionado la falta de proyección en las actividades diarias; debido a no contar con un control adecuado de la mercadería; por lo tanto, no es posible obtener información efectiva al momento que se requiere.
2. No se tiene información real y confiable debido al manejo empírico que la empresa realiza, sin tener los criterios contables suficientes, además las personas que laboran en la empresa no tienen conocimiento de procesos contables y de lo importante que representa implementación en la empresa.
3. No existe conocimiento de reportes de las ganancias que la empresa obtiene por cada periodo; ya que cuenta con un registro manual de las actividades diarias, lo que arroja montos inexactos, por otro lado, no se lleva control de mercadería en almacén, lo cual hace difícil la aplicación de procesos contables.

4. La empresa cuenta con financiamiento propio, lo cual le limita incrementar los montos de adquisición de mercadería lo que conllevaría a tener alzas en los ingresos por periodo.
5. Para temporadas en las que los negocios tengan una disminución en ventas, no cuenta con un plan de contingencia para contrarrestar estos periodos de temporada baja en las ventas.

RECOMENDACIONES

Al obtener los resultados de los análisis realizados a la empresa comercial Altamirano EIRL, se sugiere la implementación de procedimientos contables, para tener el control contable, es necesaria la aplicación de métodos en el registro de la mercadería y procedimientos de ventas y gastos; debido que la falencia que tienen muchas empresas es por la falta de conocimientos contables, no tienen una guía confiable en la parte financiera, sin un control contable.

La implementación de un proceso contable, permitirá que la parte operativa tenga un buen desarrollo, y, en consecuencia, al obtener los resultados reales de los Estados Financieros, podrán tomar decisiones correctas para realizar en el futuro pequeñas inversiones.

Con la implementación de un adecuado proceso contable, la empresa evolucionará porque se realizarán cambios importantes, los conocimientos del talento humano crecerán y podrán llevar a la empresa a otro nivel financiero de una manera profesional, por lo que la información será siempre confiable.

La aplicación del plan de marketing para el posicionamiento de la empresa y obtención la preferencia del público se sugiere desarrollar campañas publicitarias, por otro lado, la implementación de banner luminoso de identificación en la tienda comercial.

Una manera más eficaz para tener un negocio beneficioso, es estar al tanto de las nuevas normativas tributarias, por ello es importante estar actualizados y conocer las aplicaciones y modificaciones a las cuales la empresa debe de acogerse y no incurrir en faltas tributarias.

BIBLIOGRAFIA

1. BRAVO Valdivieso, Mercedes, "Contabilidad General".
2. BOLAÑOS, Cesar "Conferencia de Análisis Financiero" Editorial Norma, Bogotá 1992 Edición 4ta..Año 2004
3. CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Contabilidad Gubernamental, Edición 5. Año 2003
4. LAWRENCE, J, Gitman "Administración Financiera Básica
5. Normas Ecuatorianas de Contabilidad- Año 2009
6. Editorial María, México. Año 2004
7. SARMIENTO, R.Rubén. Contabilidad General
8. Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica Social y Administrativa Carrera de Contabilidad y Auditoría, Análisis Financiero en las Empresas Públicas y Privadas, Módulo X año 2007
9. VASCONEZ, Arroyo, José Vicente "Contabilidad General
- 10.Actualizada, Santa Fe Bogotá Colombia 2003.
- 11.AMAT SALAS, O. 2007 Análisis de estados financieros. Fundamentos y aplicaciones. 7ª Edición. Barcelona: Ed. Deusto, 2003. 8480887.346.
- 12.<http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/2012/Cancelacion-de-Pasivos-Financieros.pdf>
- 13.Arujo Pinzon Pedro Enguindanos, A.M (2008). Dccionario de contabilidad, Auditoria y Control de Gestión Madrid: Ecobook editorial economista.
- 14.Roy Anderson Foulke 1973, Análisis practico de estados financieros

15. Nic 1. Presentación de Estados Financieros revisada en 2003 y modificada 2005
16. El marco conceptual para la información financiera
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/marco_conceptual_financiera2014.pdf
17. Manual para la preparación de información financiera
http://www.smv.gob.pe/uploads/mif_2008.pdf
18. JULIÁ IGUAL, J. F.; SERVER IZQUIERDO, R. J. 1998 Contabilidad Financiera. Valencia: Editorial de la Universidad Politécnica de Valencia.
19. AMAT SALAS, O. 2007 Análisis de estados financieros. Fundamentos y aplicaciones. 7ª Edición. Barcelona: Ed. Deusto, 2003.
20. Guía para los estados financieros
<https://www.kpmg.com/CL/es/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Documents/2013-09-kpmg-audit-estado-financiero-ilustrativo-sociedad.pdf>

ANEXOS

Gráfico 4.14

INVENTARIO DE MERCADERIA DE LA EMPRESA COMERCIAL ALTAMIRANO EIRL			
DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO	CANTIDAD	VALOR. UNI	TOTAL
Casacas	47	38	1,786.00
Blazer	66	23	1,518.00
Vestidos	51	23	1,173.00
Vestidos- simples	13	20	260.00
Poleras-cuero	35	20	700.00
Yamper	10	38	380.00
Enterizos	4	28	112.00
Pantalones-YOU	170	40	6,800.00
Pantalones normal	43	43	1,849.00
Pantalones-karly	42	30	1,260.00
Pantalones antiguos	24	28	672.00
chompas	5	20	100.00
Chalecos	29	30	870.00
Polos antiguos	65	13	845.00
Camisas largas	11	30	330.00
camisas cortas	30	25	750.00
Pantalonetas embarazadas	51	15	765.00
Vestidos Jean	18	35	630.00
Angora	9	12	108.00
Polos	77	13	1,001.00
Blusas	53	25	1,325.00
Polos varios	286	15	4,290.00
Crop	22	13	286.00
MERCADERIA TOTAL			26715.00

Gráfico 4.15

INVENTARIO DE LA EMPRESA COMERCIAL ALTAMIRANO EIRL			
DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR. UNI	TOTAL
M. cabezas	9	70	630.00
sin Cabeza y brazos	14	25	350.00
Con Brazos	12	55	660.00
Medio cuerpo	4	65	260.00
Medio cuerpo con cabeza	8	85	680.00
completos	2	100	200.00
cintura	18	60	1,080.00
TOTAL DE INVENTARIO			3,860.00