UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

AREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN EL COMERCIAL VALAREZO DE LA PROVINCIA DE ZAMORA PERIODO ENERO A DICIEMBRE 2010

TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CONTADOR PUBLICO AUDITOR

AUTORAS:

Yuly Stephy Chavez Gonzaga

Karen Gabriela Camacho León

DIRECTORA:

Dra. Yolanda Margarita Celi

LOJA ECUADOR

2012

Dra. YOLANDA CELI VIVANCO, DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. DIRECTORA DE TESIS.

C E R T I F I C A:

Que el presente trabajo investigativo denominado "EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL COMERCIAL VALAREZO DE LA PROVINCIA DE ZAMORA EN EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010"elaborado por las aspirantes YulyStephy Chávez Gonzaga y Karen Gabriela Camacho León previo a optar el Grado de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría; Contador Público Auditor ha sido realizado bajo mi dirección, por lo siguiente autorizo su presentación para los fines pertinentes.

Loja, Julio del 2012

.....

Dra. Yolanda Celi Vivanco
DIRECTORA DE TESIS

A U T O R I A

Las ideas, criterios, análisis, resultados y conclusiones vertidas en el presente trabajo de investigación son de exclusiva responsabilidad de las Autoras.

Yuly Chávez

Karen Camacho

D E D I C A T O R I A

Con todo cariño dedicamos esté trabajo investigativo a nuestros queridos padres, hermanos y demás familiares que de una u otra forma nos supieron guiar por el camino del bien, y han inculcado en nuestro ser el respeto, responsabilidad y el amor al estudio y poder culminar con nuestra meta para de este modo en el futuro ser entes útiles a la sociedad.

Yuly Karen

A G R A D E C I M I E N T O

Expresamos nuestros más sinceros agradecimientos a las autoridades y docentes de la Universidad Nacional de Loja, en especial a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por sus sabias enseñanzas las cuales ayudaron a la formación profesional.

Dejamos constancia de nuestro agradecimiento a la Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco por tan acertada dirección en el presente trabajo de investigativo así como también al personal que labora en el Comercial Valarezo y en particular al propietario del Comercial Señor Hernán Valarezo y a su contadora la Lic. Celia Valarezo por habernos brindado acceso a los datos de la realización de esta tesis; y en forma general a todos quienes colaboraron de una u otra forma.

Yuly Karen

TÍTULO

“EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN EL COMERCIAL VALAREZO DE LA PROVINCIA DE ZAMORA EN EL PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE 2010.”

RESUMEN

b) RESUMEN

Las empresas comerciales cumplen un papel muy importante dentro del entorno económico ya que su objetivo principal es la comercialización de productos terminados que al perseguir objetivos económicos específicos, forjan ideas y actitudes, crean oportunidades de progreso, fuentes de trabajo y contribuyen para desarrollo del país. Por ello se considera necesario realizar la Evaluación Administrativa y Financiera del COMERCIAL VALAREZO de la Provincia de Zamora en el Período de Enero a Diciembre del 2010 con el fin de proporcionar información útil para la toma de decisiones mediante la utilización de mecanismos que nos permitan conocer el estado de la gestión administrativa y financiera de la empresa, a través de la aplicación de indicadores adaptados a las necesidades del comercial representando así una alternativa para el crecimiento y desarrollo tanto en sus niveles de Rentabilidad, Liquidez y Endeudamiento.

El presente trabajo investigativo persigue un objetivo principal que es la realización de una Evaluación Administrativa y Financiera en el Comercial Valarezo de la Provincia de Zamora utilizando herramientas necesarias para llevar a cabo la evaluación a través de un análisis a los estados financieros de la empresa para determinar el rubro de cada una de las

cuentas durante el año 2010, aplicando indicadores acorde a la naturaleza de la empresa representando así una alternativa para que facilite el desarrollo y crecimiento de la misma, estableciendo de esta manera la posición administrativa y financiera del comercial llegando a la culminación del mismo con la presentación del informe de la evaluación administrativa y financiera practicada en la empresa con sugerencias a fin de mejorar la gestión del comercial.

La evaluación se inicia con La Estructura de los estados financieros del año 2010 que consiste en activo, pasivo y patrimonio, ingresos y egresos con la finalidad de determinar la situación actual de la empresa con el fin de que los procedimientos aplicados en esta evaluación ayuden a la gestión del comercial y por ende a la toma de decisiones correctivas.

SUMMARY

The commercial companies complete a very important paper since inside the economic environment their main objective it is the commercialization of finished products that when pursuing specific economic objectives, they forge ideas and attitudes, believe opportunities of progress, work sources and they contribute for development of the country. For it is considered it necessary to carry out the Administrative and Financial Evaluation of the COMMERCIAL VALAREZO of Zamora's County in the Period of January to December of the 2010 with the purpose of providing useful information for the taking of decisions by means of the use of mechanisms that you/they allow us to know the state of the administrative and financial administration of the company, through the application of indicators adapted to the necessities of the commercial one representing this way an alternative for the growth and so much development in their levels of Profitability, Liquidity and Indebtedness.

This research work pursues an objective which is the realization of a Financial Management Assessment and the Commercial Valarezo of the Province of Zamora using tools to perform the evaluation through an analysis of the financial statements of the company to determine the heading of each of the accounts in 2010, using indicators according to the

nature of the business thus representing an alternative to facilitate the development and growth of it, thus establishing the administrative and financial position of reaching commercial the culmination of it with the report of the administrative and financial evaluation performed in the company with suggestions to improve business management.

The evaluation begins with The Structure of the financial states of the year 2010 that it consists in active, passive and patrimony, revenues and expenditures with the purpose of determining the current situation of the company with the purpose of that the procedures applied in this evaluation help to the administration of the commercial one and for end to the taking of decisions correctives.

INTRODUCCIÓN

c) INTRODUCCIÓN

La Evaluación Administrativa y Financiera es una técnica que nos permite evaluar la realidad de la situación y comportamiento de una empresa, sus resultados permiten conocer la eficacia y eficiencia de sus operaciones realizadas en un período determinado a través de la colaboración del esfuerzo humano y la adecuada utilización de los recursos, tomando en cuenta que una mala administración podría incidir negativamente provocando con ello el fracaso del negocio.

La Evaluación Administrativa y Financiera en el Comercial Valarezo es aplicada con la finalidad de proporcionar una herramienta de trabajo que refleje los procedimientos aplicados en la gestión administrativa y financiera permitiendo conocer el funcionamiento interno de la misma.

La presente tesis ha sido ordenada acorde a lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título;** comprende el título seleccionado para el desarrollo de la tesis, **Resumen;** se detalla de manera general el contenido de este trabajo investigativo, **Introducción;** se destaca la importancia, aporte y estructura del tema, **Revisión de la**

literatura; consta de conceptos y fundamentos teóricos, los **materiales y métodos**, que fueron utilizados para dar cumplimiento a los objetivos propuestos, **Resultados** obtenidos a través de la evaluación administrativa y financiera, **Discusión** se presenta el informe en el que se indica como se encontró la empresa y de qué manera ayudará el trabajo realizado, **Conclusiones** a las cuales se llegó luego de analizar los resultados expuestos, así mismo se presentó sus respectivas **Recomendaciones** que se consideró pertinente sugerir, **Bibliografía**se cita libros, direcciones electrónicas que fueron consultados para el marco teórico y finalmente los **Anexos e índice.**

REVISIÓN DE LITERATURA

d) REVISIÓN DE LITERATURA

EMPRESA

"La empresa es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado. Para poder desarrollar su actividad la empresa necesita disponer de una tecnología que especifique que tipo de factores productivos precisos y como se combinan para adoptar una organización y forma jurídica que le permita realizar contratos y recursos financieros. Dado un objetivo u objetivos prioritarios hay que definir la forma de alcanzarlos y adecuar los medios disponibles al resultado deseado. Desde esta perspectiva la figura del empresario aparece como una pieza básica, pues es el elemento conciliador de los distintos intereses."[1]

IMPORTANCIA DE LA EMPRESA

"Las empresas constituyen un organismo importante dentro de la sociedad porque está integrado por elementos humanos, técnicos y materiales cuyo objetivo natural y principal es la obtención de utilidades o

[1] UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Carrera Administración de Empresas. Módulo 3 Administración y Gestión Empresarial. Loja – Ecuador, año 2006, pág. 83

bienes, la prestación de servicios a la comunidad coordinados por un administrador que toma decisiones en forma oportuna para la consecución de los objetivos para las que fueron creadas para cumplir con este objetivo la empresa combina naturaleza y capital. La empresa es la unidad básica de la economía de un país debido a que mediante los intercambios de bienes y servicios que hace con las familias se genera empleo y crecimiento económico.

CARACTERÍSTICAS DE UNA EMPRESA

- Constituyen la unidad económica fundamental para la humanidad.
- Son entes productores de fuentes de trabajo.
- Son Organismos capaces de satisfacer las necesidades colectivas mediante la producción de bienes y servicios.
- Es una combinación de capital y trabajo".[2]

CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA

"Una empresa compuesta por capital y trabajo se dedica a actividades de producción, comercialización y prestación de servicios parpa la satisfacción de la colectividad.

[2]REYES PONCE, Agustín. Administración de Empresas. Novena Edición. Limusa Bogotá – Colombia, año 200, pág. 72-83

SEGÚN SU ACTIVIDAD

- **Industriales.-** La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas.
- **Comerciales.**- Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados.
- **Servicios.-**Son aquellas que brindan servicio a la comunidad.

SEGÚN SU TAMAÑO

- **Micro empresa:** Posee 10 o menos trabajadores.
- **Pequeña empresa:** Tiene un número entre 11 y 50 trabajadores.
- **Mediana empresa:** Tiene un número entre 51 y 250 trabajadores.
- **Grande empresa:** Posee más de 250 trabajadores.

SEGÚN LA PROCEDENCIA DE CAPITAL

- **Empresa privada.-** El capital está en manos de accionistas.
- **Empresa pública.-** El capital y el control está en manos del Estado.
- **Empresa mixta.-**El capital o el control son de origen tanto estatal como privado o comunitario."[3]

[3] BRAVO VALDIVIESO Mercedes. Contabilidad General. Sexta Edición. Quito – Ecuador, año 2007, pág. 3

EMPRESAS COMERCIALES

"Son intermediarios entre el productor y el consumidor y su función principal es la compra y venta de productos terminados.

Pueden ser de tres tipos:

a. **Mayoristas.-** son empresas que efectúan ventas a gran escala y que distribuyen el producto directamente al consumidor.
b. **Minoristas o detallistas.-** son los que venden productos al menudeo, con cantidades al consumidor.
c. **Comisionistas.-** se dedican a vender mercancías que los productores les dan, a consignación percibiendo por esta función una ganancia o comisión".[4]

RECURSOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES

"Para que una empresa pueda lograr sus objetivos es necesario que cuente con recursos que conjugados armónicamente contribuyen a su funcionamiento adecuado dentro del mercado y así mismo represente, una competitividad para el resto de empresas, dichos recursos son:

[4]VASCONEZ Arroyo José Vicente. Contabilidad General. Tercera Edición. Quito – Ecuador 2004, pág, 45

1. Recursos Materiales

Son recursos necesarios para ejecutar las operaciones básicas de la empresa para poder ofrecer sus servicios. Contar con los recursos materiales adecuados es un elemento clave en la gestión de las organizaciones, al mismo tiempo, se debe tener en cuenta que los recursos materiales deben ser adecuados.

2. Recursos Técnicos

Son aquellos que sirven como herramientas e instrumentos auxiliares en la coordinación de los otros recursos.

3. Recursos Humanos

Estos recursos son indispensables para cualquier grupo social; ya que de ellos depende el manejo y funcionamiento de los demás recursos

4. Recursos Financieros

Son los recursos monetarios propios y ajenos con los que cuenta la empresa, indispensables para su buen funcionamiento y desarrollo, pueden ser:

a. Recursos financieros propios, se encuentran en: dinero en efectivo, aportaciones de los socios (acciones), utilidades, etc.
b. Recursos financieros ajenos; están representados por: prestamos de acreedores y proveedores, créditos bancarios o privados."[5]

OBJETIVOS

1. **Económicos:** tendientes a lograr beneficios monetarios:

   - Son de vital importancia para el buen funcionamiento de toda empresa
   - implica una inversión de dinero,lo importante para que la empresa sea rentable es que dicha inversión pueda ser recuperada en corto tiempo.

2. **Sociales**: Aquellos que contribuyen al bienestar de la comunidad

   - Satisfacer las necesidades de los consumidores con bienes o servicios de calidad, en las mejores condiciones de venta.
   - Incrementar el bienestar socioeconómico de una región al satisfacer necesidades y crear fuentes de trabajo.

[5]UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Carrera de Administración de Empresas Administración y Gestión Empresarial. Loja – ECUADOR, año 2006, pág. 87-88.

3. Técnicos: Dirigidos a la optimización de la tecnología

- Utilizar los conocimientos más recientes y las aplicaciones tecnológicas modernas en las diversas áreas de la empresa para contribuir al logro de sus objetivos.
- Investigar las necesidades del mercado para crear productos y servicios competitivos".[6]

ESTADOS FINANCIEROS

"Constituyen una síntesis del movimiento Económico - Financiero de una empresa destinados a informar a proveedores, clientes, socios y todos quienes poseen algún interés en el manejo y funcionamiento de los recursos financieros, podemos afirmar que los estados financieros se constituyen la representación estructurada de la posición financiera que refleja cada una de las transacciones realizadas por el ente contable.

IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Es de vital importancia que al finalizar un periodo contable se elabore Estados Financieros ya que en los mismos se indica la Situación

[6]UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Carrera de Administración de Empresas. Módulo 3. Administración y Gestión Empresarial. Loja – Ecuador, año 2006, pág. 85-86

Económica-Financiera de una empresa, se evalúa la gestión gerencial , la solvencia y la liquidez de la entidad, como también permite tomar decisiones de inversión de crédito para obtener mejores resultados en operaciones futuras.

CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros deben prepararse para su presentación en base a sistemas, procedimientos y métodos contables, de tal manera que se logre presentar en forma razonable toda la información necesaria que permita interpretar correctamente la información de los resultados de las operaciones. En el mes de enero de cada año con corte al 31 de diciembre, se debe presentar la siguiente información:

- Estado de Resultados
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo del Efectivo

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultado se basa en medir el rendimiento económico que ha generado la actividad de la empresa, determina la utilidad o pérdida

del ejercicio, como resultado de los ingresos y gastos, es acumulativo, es decir resume las operaciones de la entidad desde el primero hasta el último día del período, con el fin de saber si se ha obtenido déficit o superávit durante el ejercicio económico.

MODELO:

"EMPRESA COMERCIAL"
ESTADO DE RESULTADOS
Del.....Al.....

INGRESOS			
INGRESOS OPERACIONALES			
Ventas	xxxx		
VENTAS NETAS		xxxx	
(-) COSTO DE VENTAS		xxxx	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			**xxxx**
(-) GASTOS OPERACIONALES			
Gasto Sueldos		xxxx	
Gasto Aporte Patronal		xxxx	
Décimo Tercer Sueldo		xxxx	
Décimo Cuarto Sueldo		xxxx	
Fondo de Reserva		xxxx	
Gasto Arriendo		xxxx	
Gasto Servicios Básicos		xxxx	
Depreciación de Muebles y Enseres		xxxx	
GASTO DE VENTA			
Cuentas Incobrables		xxxx	
TOTAL GASTOS			**xxxx**
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO			**xxxx**

Los Rios, ...de.....

GERENTE CONTADOR

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA O BALANCE GENERAL

Demuestra la situación económica y financiera de la empresa al inicio o al final de un ejercicio económico. El propósito fundamental de este estado

es demostrar un resumen de información que contemple la naturaleza y valor de los recursos económicos de la empresa, los derechos de los acreedores, las deudas que mantienen con terceros y el nivel de participación.

MODELO

"EMPRESA COMERCIAL"

BALANCE GENERAL

Del……Al……..

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja		xxxxx	
Bancos		xxxxx	
Inventario de mercaderías		xxxxx	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			xxxxx
ACTIVO NO CORRIENTE			
Muebles y Enseres	xxxxx		
Dep. Acum.de Muebles y Enseres	xxxxx	xxxxx	
TOTAL ACTIVO NO CTES.			xxxxx
TOTAL ACTIVOS			**xxxxx**
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por Pagar		xxxxx	
PASIVO NO CORRIENTE			
Prestamos Bancarios por Pagar		xxxxx	
TOTAL PASIVOS			xxxxx
PATRIMONIO			
Capital		xxxxx	
RESULTADO			
UTILIDAD NETA DEL EJERC		xxxxx	
TOTAL PATRIMONIO			xxxxx
TOTAL PASIVOS Y PAT.			**xxxxx**

GERENTE CONTADORA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Este estado permite conocer cuál ha sido el cambio que ha sufrido el patrimonio por efectos de la utilidad o pérdida que se obtiene en un

período determinado. Si se obtiene utilidad se incrementa el patrimonio, pero si se obtiene pérdida el patrimonio tiende a disminuir.

MODELO:

EMPRESA XY.LTDA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Año xxx				
Concepto	**Saldo 01/01/xx**	**Incremento**	**Disminución**	**Saldo 31/12/xx**
Capital social	xxx	xxx		xxx
Superávit capital	xxx	0	0	xxx
Reservas	xxx		xxx	xxx
Utilidades del ejercicio	0	xxx		xxx

ESTADO DEL FLUJO DEL EFECTIVO

El propósito del flujo del efectivo es proporcionar la información relacionada con las entradas y las salidas del efectivo, además permite mantener solvente el negocio, para un buen control interno, medir o evaluar el funcionamiento de una empresa."[7]

[7] VASCONEZ ARROYO José. Contabilidad General para el siglo XXI. Tercera Edición. Quito – Ecuador, año 2004, pág. 56-64.

MODELO

"EMPRESA COMERCIAL"

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del …… al…..del…..

FLUJO DEL EFECTIVO OPERACIONAL		**XXX**
Efectivo	XXX	
Efectivo Neto	XXX	
FLUJO DE EFECTIVO POR INVERSIÓN		**XXX**
Adquisición de Subsidiaria	XXX	
Adquisición de Propiedades Planta y Equipo	XXX	
Procedente de Venta De Equipo	XXX	
Efectivo Neto usado por Actividades de Inversión	XXX	
FLUJO DE EFECTIVO POR FINANCIAMIENTO		
Provenientes por Emisión y Venta de Acciones	XXX	
Provenientes de Préstamos a Largo Plazo	XXX	
Pago de Pasivos por Arrendamiento Financiero	XXX	
Efectivo Neto Usado en Actividades de Financiamiento	XXX	
AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Aumento Neto del Ejercicio		**XXX**
Efectivo Al Principio del Periodo	XXX	
Principio Neto Al Final del Periodo	XXX	

Los Ríos, ….del……

Gerente Contadora

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

"Las notas explicativas a los estados financieros deben brindar los elementos necesarios para que aquellos usuarios que los lean, puedan comprenderlos claramente y puedan obtener la mayor utilidad de ellos. Se deberá poner especial cuidado en la redacción y presentación de las notas explicativas a los estados financieros a fin de asegurar que éstas serán fácilmente entendidas e interpretadas."[8]

[8] http://www.gerencie.com/concepto-de-las-notas-a-los-estados-financieros.html

EVALUACIÓN

"La Evaluación puede conceptualizarse como un proceso dinámico, continuo y sistemático, se basa en la comparación de los beneficios que genera y los costos o inversiones desde un punto de vista determinado.Por medio de la evaluación se puede verificar los logros adquiridos en función de los objetivos propuestos."[9]

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

"Podemos definir a la Evaluación Administrativa como el examen integral o parcial de una organización con el propósito de precisar el desempeño y la oportunidad de mejora, con el fin de conseguir que las tareas sean hechas por los subordinados y encaminar los esfuerzos de los individuos hacia un objetivo común.

OBJETIVOS DE LA EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

- El mejoramiento del desempeño laboral
- Ubicar a los colaboradores en puestos o cargos compatibles con sus conocimientos habilidades y destrezas

[9] www.monografias.com/trabajos12/proadm/proadm.shtml

- La rotación y promoción de colaboradores
- Detectar necesidades de capacitación de los colaboradores

IMPORTANCIA

El éxito de un organismo social depende directa e indirectamente de su buena administración y solo a través de los elementos materiales, humanos, económicos y técnicos podrá mejorar se calidad administrativa que es la base para el progreso.

CARACTERÍSTICAS

- Los recursos financieros, materiales, humanos y técnicos son necesarios para el funcionamiento adecuado de la administración.

- Es fundamental el factor humano, ya que la existencia de la administración es posible gracias a la participación de los seres humanos.

- Identifica las fortalezas y debilidades al nivel de la organización de manera que ésta pueda desarrollar metas y estrategias para mejorar."[10]

[10] LOPEZ YAGUANA Jorge. Ciencias del Comercio y Administración. Año 2006, pág. 2-6

¿QUÉ ES UN INDICADOR?

"Los indicadores son elementos informativos del control de cómo funciona una actividad, se refiere a datos esencialmente cuantitativos, que nos permiten darnos cuentas de cómo se encuentra una empresa y pueden ser números, hechos, opiniones o percepciones que señalen de condiciones o situaciones específicas.Los indicadores deberán reflejarse adecuadamente a la naturaleza, peculiaridades y nexos de los procesos que se originan en la actividad económica."[11]

INDICADORES EN LA EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

"Los indicadores de gestión son uno de los agentes determinantes para que todo proceso de una empresa, se lleve a cabo con eficiencia y eficacia, es implementar en un sistema adecuado de indicadores para calcular la gestión o la administración de los mismos, con el fin de que se puedan efectuar y realizar los indicadores de gestión en posiciones estratégicas que muestren un efecto óptimo en el mediano y largo plazo.

Para construir indicadores se puede guiar respondiendo las siguientes preguntas:

[11]http://globedia.com/indicador--empresa

¿Qué se quiere medir?

¿A qué nivel de profundidad se quiere llegar?

¿Con qué información se cuenta?

¿De dónde se obtendrá la información?"[12]

TIPOS DE INDICADORES

VISIÓN

"Mediante la visión se permite analizar la forma como se fomenta el nivel del compromiso enmarcado en el logro de las aspiraciones comunes.

FÓRMULA

$$\text{VISIÓN} = \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$$

MISIÓN

La misión se constituye como una guía de actuación a medida en que se enlaza lo deseable con lo posible.

[12] www.geogle.com/indicadoresdegestión/sthml

FÓRMULA

$$\text{MISIÓN} = \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$$

DIVISIÓN DE FUNCIONES

Determina el grado de las cargas de trabajo y los niveles en que posibilitan las delegaciones especificas de autoridad y responsabilidad.

FÓRMULA

$$\text{DIVISIÓN DE FUNCIONES} = \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Numero de Areas}}$$

RECURSOS HUMANOS

Este indicador determina el sistema formal de gestión del talento y el grado en el que se consideran tales recursos como el capital intelectual.[13]

FORMULA

$$\textbf{RECURSOS HUMANOS} = \frac{\text{Servicio al cliente}}{\text{Total Personal}}$$

[13] BENJAMIN Franklin. AUDITORIA ADMINISTRATIVA, Tercera Edición, año 2007

EVALUACIÓNFINANCIERA

“La Evaluación Financiera la entendemos como la acción y el efecto de señalar el valor de un conjunto de activos o pasivos financieros. El valor de un activo financiero es determinado inicialmente por su interés. La evaluación financiera consiste en observar, evaluar y analizar una información relacionada al desarrollo de un proceso y actividad, es sumamente importante la medición o evaluación por cuanto estudiando y analizando los Estados Financieros nos permite conocer claramente el entorno económico.

ANÁLISIS VERTICAL

El análisis vertical es de gran importancia para establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas y de esta manera determinar que porcentaje representan las cuentas de los Estados Financieros.

OBJETIVOS PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN FINANCIERA

- Se obtiene elementos necesarios para la toma de decisiones que sirvan de soporte para un mejor desarrollo económico.

- El manejo de indicadores más utilizados que brindan información necesaria para el análisis de las inversiones.
- Se aplica la evaluación económica y financiera para determinar la rentabilidad de la actividad"[14]

INDICADORES FINANCIEROS

"Un indicador financiero es la relación entre dos cantidades de los estados financieros, pueden existir decenas de razones, pero el analista deberá decidir cuáles son las razones que va a calcular, dependiendo la institución y los objetivos que desea alcanzar. Es necesario definir entre índices y porcentajes. Permite establecer la capacidad que tiene una entidad para cancelar sus obligaciones a corto plazo y para atender con normalidad sus operaciones así mismo sirve para establecer la facilidad o dificultad que presente la entidad para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir en efectivo sus activos corrientes.

CLASIFICACIÓN

"El análisis por índices indica aspectos positivos y negativos, es decir se refiere al uso de métodos de cálculo e interpretación de índices

[14]NARANJO PIEDRA Lenin Ivan. Tesis de Análisis e Interpretación a los Estados Financieros en la Empresa Farmalemana de la ciudad de Loja. Año 2005, pág 56-60

financieros, con el fin de determinar el desempeño y la posición de la entidad.

INDICADORES DE LIQUIDEZ

A través de los indicadores de liquidez se determina la capacidad que tiene la Empresa para enfrentar las obligaciones contraídas a corto plazo; en consecuencia más alto es el cociente, mayores serán las posibilidades de cancelar las deudas a corto plazo; lo que presta una gran utilidad ya que permite establecer un conocimiento como se encuentra a liquidez de esta, teniendo en cuenta la estructura corriente.

Razón Corriente

También denominado relación corriente, este tiene como objeto verificar las posibilidades de la empresa afrontar compromisos; hay que tener en cuenta que es de corto plazo.

Fórmula:

$$\text{RAZÓN CORERIENTE} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Capital Neto de Trabajo

Es un indicador financiero de corto plazo que permite conocer la capacidad financiera que permita continuar con las operaciones bajo el supuesto que todas las operaciones a corto plazo se hayan cubierto con recursos del activo corriente.

Fórmula:

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$

Prueba Ácida

La prueba ácida es uno de los indicadores financieros para medir la liquidez de una empresa y determinar la disponibilidad de recursos que posee la empresa para cubrir los pasivos a corto plazo, se recurre a la prueba ácida, la cual determina la capacidad de pago de la empresa sin la necesidad de realizar sus inventarios.

Fórmula:

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Estos indicadores, llamados también indicadores de rotación, tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos.

Rotación de Cartera

Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por cobrar, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente de un año. Este indicador de rotación de cartera permite conocer la rapidez de la cobranza si dicha rotación está fijada por la empresa.

Fórmula:

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{\text{VENTAS A CREDITO EN EL PERIODO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}}$$

Periodo Promedio de Cobro - Rotación de Cartera

Otra forma de analizar la rotación de las cuentas por cobrar es a través del cálculo período promedio de cobro.

Fórmula:

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE COBRO} = \frac{\text{365 DIAS}}{\text{ROTACIÓN DE CARTERA}}$$

Rotación de Inventario de Mercaderías

Representa el costo de las mercaderías vendidas en el periodo sobre el inventario promedio de mercaderías para determinar las veces que rota en el año su inventario.

Fórmula:

$$\text{ROTACIÓN DE INV. MERCADERIAS} = \frac{\text{COSTO DE MERC. VENDIDAS}}{\text{INVENTARIO MERCADERIAS}}$$

Periodo Promedio de Cobro - Rotación de Inv. de Mercadería

Este indicador se utiliza para determinar el número de días en que rotan los inventarios de mercadería

Fórmula:

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE COBRO} = \frac{\text{365 DIAS}}{\text{ROTACIÓN INV. DE MERCADERÍA}}$$

Rotación de Proveedores

Establece el número de días en que se debe cubrir las obligaciones con los proveedores

Fórmula:

$$\text{ROTACIÓN DE PROVEEDORES} = \frac{\text{PROVEEDORES X 365 DIAS}}{\text{COSTO DE VENTAS}}$$

INDICADORES DE RENTABLIDAD

Materializa la eficiencia en la gestión de la entidad, es decir, la forma en que los directivos han utilizado los recursos de la entidad, por tales razones la dirección de la institución debe velar por el comportamiento de estos índices pues mientras mayor sean sus resultados, mayor será la prosperidad.

Rendimiento del Patrimonio

Determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la organización, es decir mide la tasa de rendimiento de los asociados del patrimonio.

Fórmula:

$$\text{RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

El Rendimiento del Activo Total

Mide la efectividad total de la administración para generar utilidades con los activos disponibles, por lo tanto entre más altos sean los rendimientos sobre la inversión es más eficiente una empresa.

Fórmula:

$$\text{RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

Margen Neto

Representa la utilidad neta de la institución en razón de las ventas netases el margen de beneficio después de los impuestos; esto es, el margen bruto unitario menos los impuestos repercutibles en ese producto.

Fórmula:

$$\text{MARGEN NETO} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS TOTALES}}$$

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Estos indicadores tienen la facultad de establecer el nivel de participación de terceros en el financiamiento de una cooperativa. Es un buen indicador de la capitalización de una entidad financiera mientras más bajo sea, es mejor, porque entre menor es la proporción que posee los acreedores frente a la inversión de los accionistas.

Nivel de Endeudamiento

Establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa. Así mismo sirve para identificar el riesgo asumido por dichos acreedores, el riesgo de los propietarios y la conveniencia o inconveniencia del nivel de endeudamiento presentado.

Fórmula:

$$\text{NIVEL DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{TOTAL PASIVOS CON TERCEROS x 100}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$$

INDICADORES DE APALANCAMIENTO O LEVERAGE

Es el efecto que introduce el endeudamiento sobre la rentabilidad de los capitales propios. La variación resulta más que proporcional que la que se

produce en la rentabilidad de las inversiones. La condición necesaria para que se produzca el apalancamiento es que la rentabilidad de las inversiones sea mayor que el tipo de interés de las deudas.

APALANCAMIENTO TOTAL

Es el reflejo en el resultado de los cambios en las ventas sobre las utilidades por acción de la empresa, por el producto del apalancamiento de operación y financiero.; Cuantomás sea el factor de apalancamiento, más alto será el volumen de las ventas y más grande será el impacto sobre las utilidades provenientes de un cambio dado en el volumen de las ventas.[15]

Fórmula:

$$\text{APALANCAMIENTO TOTAL} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$$

SISTEMA DUPONT

El sistema de análisis DuPont actúa como una técnica de investigación dirigida a localizar las áreas responsables del desempeño financiero de la empresa; el sistema de análisis DuPont es el sistema empleado por la administración como un marco de referencia para el análisis de los

[15] IÑIGUEZ Richard Patricio, ETODOLOGÍA ESPECÍFICA DEL ANÁLISIS FINANCIERO. Año 2009

estados financieros y para determinar la condición financiera de la compañía. El sistema dupont se calcula a tráves de:

ROA (Rendimiento sobre el Activo)

$$\text{ROA} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS}} \text{x} \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \text{x} \frac{\text{ACTIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$$

ROE (Rendimiento sobre el Patrimonio)

$$\text{ROE} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

INFORME DE EVALUACIÓN FINANCIERA

Documento preparado por un contador en donde se expresa la opinión de un profesional independiente sobre el contenido razonable y confiable de los estados financieros de una entidad. El informe se dirige comúnmente a los gerentes o propietarios de las empresas y contienen en lo fundamental los párrafos o secciones en que se expresa el "alcance" y la "opinión"; el contenido de este informe es detallado en una carta que es elaborado después de una revisión practicada. No existe un modelo establecido para los informes, aún cuando contiene detalles sobre los resultados de las operaciones y la situación financiera de la empresa.

MATERIALES Y MÉTODOS

e) MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

- Carpetas
- Copias - Impresiones
- Internet
- Hojas de papel bond
- Tinta

MÉTODOS

CIENTIFICO

Se lo aplicó en todo el proceso investigativo porque facilitó el conocimiento de los hechos con sus principios y causas, además permitió analizar la estructura administrativa y financiera de la entidad.

INDUCTIVO

Este método se lo utilizó para el análisis del movimiento de la empresa y de los rubros que conforman los estados financieros durante el año 2010, el mismo que se lo realizó a través del análisis vertical y la aplicación de índices financieros.

DEDUCTIVO

Se lo aplicó para recopilar datos teóricos y aspectos generales relevantes a la evaluación administrativa y financiera para llegar a emitir las respectivas conclusiones luego del resultado de la evaluación.

ANALÌTICO

Se lo aplicó para efectuar las respectivas interpretaciones de los resultados mediante la aplicación del análisis vertical a los estados financieros y de indicadores de gestión e índices financieros.

SINTÉTICO

Se lo utilizó para realizar el informe de datos obtenidos de la evaluación así como también para formular las respectivas conclusiones y recomendaciones.

ESTADISTICO

Este método nos permitiócuantificar y procesar la información mediante los cálculos y representaciones gráficas para una mejor comprensión de los resultados obtenidos.

RESULTADOS

f) RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL

La empresa “COMERCIAL VALAREZO” dedicada a la compra - venta de electrodomésticos y equipos de montaña, inicia sus actividades el 2 de junio de 1990 en la Provincia de Zamora Chinchipe conformándose como una sociedad de hecho. Donde el Sr. Hernán Valarezo Soto con RUC 1900090463001 en calidad de Gerente decidió crear esta empresa junto con su familia con un capital de $ 120,00, lo que en el año de 1990 representaba una inversión de 3’000000 (TRES MILLONES DE SUCRES). Este comercial se creó con el fin de solventar sus gastos y los de su familia de alguna manera y por ende a través de esta actividad comercial cubrir las necesidades de la sociedad ofreciendo productos de primera calidad, durabilidad y sobre todo precios cómodos.

Es importante mencionar que todos lo que laborar en la entidad son familiares, puesto que se pusieron en mutuo acuerdo para desempeñar distintos cargos dentro de la empresa y de esta manera satisfacer sus necesidades básicas, y por otro lado aspiran alcanzar en un futuro el éxito deseado por toda empresa que es obtener ganancias.

BASE LEGAL

El “Comercial Valarezo” en una empresa obligada a llevar contabilidad y se rige bajo las normas y reglamentos de dispone el SRI (SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS)

- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo
- Ley de Régimen Municipal

MISIÓN

Satisfacer las necesidades de nuestros clientes a través de la venta de electrodomésticos y equipos de montaña con la más alta tecnología en términos de calidad, servicio y precios accesibles, en donde los productos y servicios ofrecidos contribuyan a la calidad de vida de la sociedad.

VISIÓN

Nuestra visión es la de ser los mejores y ofrecer los productos más innovadores adelantándonos a las necesidades de la salud y el bienestar de todos nuestros clientes, convirtiéndonos en una importante opción en el mercado por calidad, agilidad y servicio.

COMERCIAL VALAREZO
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

INGRESOS	
INGRSOS OPERACIONALES	
Ventas 0%	420,00
Ventas 12%	271.846,44
(-) Costo de ventas 12%	(-) 249.895,04
Utilidad bruta en ventas	**22.371,40**
GASTOS	
Sueldos y Salarios	7.204,00
Honorarios	600,00
Servicios Básicos	472,82
Transporte	1.397,67
Consumo de Materiales de Oficina	59,00
Gastos Depreciación	1.690,15
TOTAL GASTOS	**11.423,64**
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**10.947,76**
(-)Participación para trabajadores	(1.560,06)
(-)Impuesto a la renta por pagar	(547,39)
(=)Utilidad Neta	**8.840,31**

GERENTE **CONTADORA**

COMERCIAL VALAREZO
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTE			
Caja		25.000,00	
Bancos		32.000,00	
Cuentas por cobrar		35.000,00	
Provisión cuentas incobrables		350,00	
Inventario Iva 0%		2.851,33	
Inventario Iva 12%		223.247,67	
Materiales de oficina		590,00	
Iva 12%		19.961,67	
Anticipo impuesto a la renta		2.907,13	
Retención Iva ventas		56,03	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			**341.963,83**
ACTIVO NO CORRIENTE			
Vehículo	4915,2	3.932,16	
(-) Depreciación acum vehículo	-983,04		
Muebles y Enseres	5904,9	5.314,41	
(-) Depreciación acum muebles y enseres	-590,49		
Equipos de Oficina	472,39	425,15	
(-) Depreciación acum equipos de oficina	-47,24		
Equipo de computación	210,09	140,76	
(-) Depreciación acum equipos de computación	-69,33		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			**9.812,48**
TOTAL ACTIVO			**351.776,31**
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Proveedores		88.388,22	
Beneficios Sociales por pagar		2.000,00	
Participación para trabajadores		1.560.06	
Impuesto a la renta por pagar		547,39	
Iva en ventas		32.621,57	
TOTAL PASIVO CORRIENTE			**125.117,24**

COMERCIAL VALAREZO
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

TOTAL PASIVO		**125.117,24**
PATRIMONIO		
Capital	217.818,76	
Utilidad del presente ejercicio	8.840,31	
TOTAL PATRIMONIO		**226.659,07**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**351.776,31**

_____ _____

GERENTE **CONTADORA**

COMERCIAL VALAREZO ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010			
CUENTAS	**VALOR**	**% RUBRO**	**% GRUPO**
INGRESOS			
INGRSOS OPERACIONALES			
VENTAS 0%	420,00	1,88%	
VENTAS 12%	271.846,44	1.215,15%	
(-) COSTO DE VENTAS 12%	-249.895,04	-1.117,03%	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	**22.371,40**		100%
GASTOS			
SUELDOS Y SALARIOS	7.204,00	63,06%	
HONORARIOS	600,00	5,25%	
SERVICIOS BASICOS	472,82	4,14%	
TRANSPORTE	1.397,67	12,23%	
CONSUMO DE MATERIALES DE OFICINA	59,00	0,52%	
GASTOS DEPRECIACIÓN	1.690,15	14,80%	
TOTAL GASTOS	**11.423,64**		100%
Utilidad Neta	**8.840,31**		

COMERCIAL VALAREZO

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADO

AÑO 2010

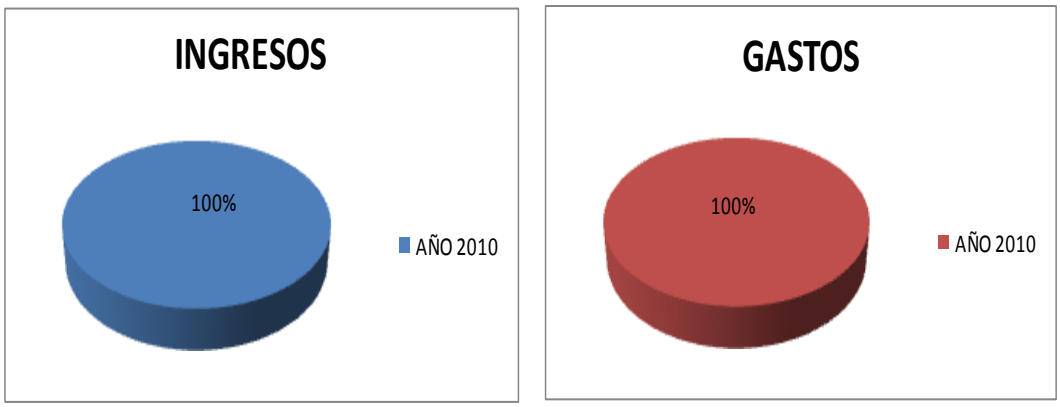
CUADRO Nº 1

INGRESOS	GASTOS
100%	100%
TOTAL INGRESOS	TOTAL GASTOS
100%	100%

FUENTE: Comercial Valarezo

ELABORADO: Las Autoras

GRÀFICO Nº 1



INTERPRETACIÒN:

En los porcentajes del Estado de Resultado, se observa dos grupos principales como son los ingresos y gastos en donde cada uno de los grupos están representados por el 100%.

REPRESENTACIÓN E INTERPRETACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADO DEL AÑO 2010

INGRESOS

Cuadro N° 2

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADO COMERCIAL VALAREZO AÑO 2010		
CUENTA	**AÑO 2010**	**RUBRO %**
INGRESOS		
INGRSOS OPERACIONALES		
VENTAS 0%	420,00	1,88%
VENTAS 12%	271.846,44	1.215,15%
(-) COSTO DE VENTAS 12%	-249.895,04	-1.117,03%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	**22.371,40**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

Gráfico N°2

INTERPRETACIÓN

Luego de haber realizado el análisis al Estado de Resultados del Comercial Valarezo correspondiente al año 2010 se determina lo siguiente que los ingresos por ventas 12% obtuvo un porcentaje del 1215,15%, ventas 0% el 1.88% y el costo de ventas con un porcentaje de -1117.03% dando como resultado que después del ejercicio económico la empresa genero una utilidad de $8840,31 producto de las ventas efectuadas durante el año 2010.

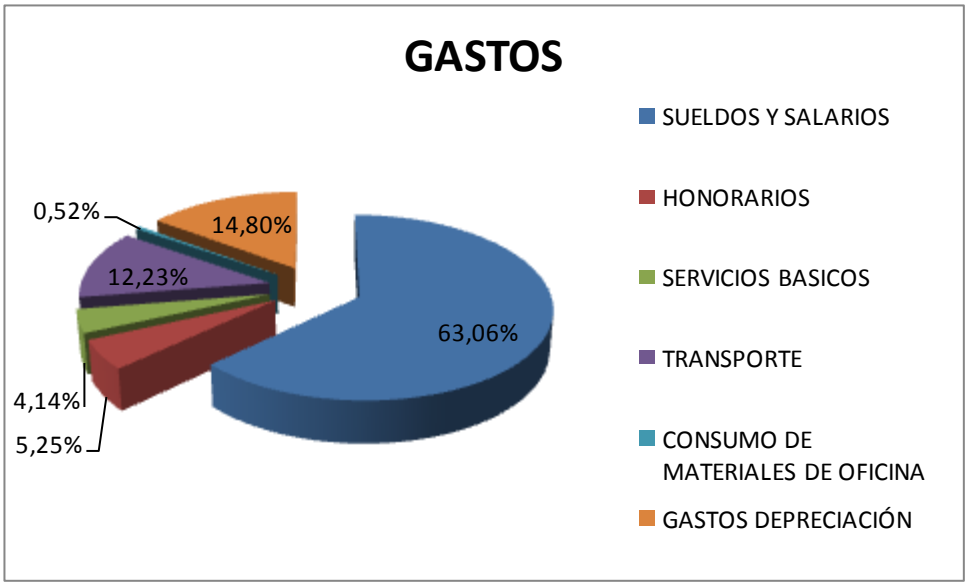
GASTOS

Cuadro N° 3

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADO COMERCIAL VALAREZO AÑO 2010		
CUENTA	**AÑO 2010**	**RUBRO %**
GASTOS		
SUELDOS Y SALARIOS	7.204,00	63,06%
HONORARIOS	600,00	5,25%
SERVICIOS BASICOS	472,82	4,14%
TRANSPORTE	1.397,67	12,23%
CONSUMO DE MATERIALES DE OFICINA	59,00	0,52%
GASTOS DEPRECIACIÓN	1.690,15	14,80%
TOTAL GASTOS	**11.423,64**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

Gráfico N°3



INTERPRETACIÓN:

Los gastos están representados principalmente por los Sueldos y Salarios que representa el 63,06%, seguidamente esta la cuenta Gastos de Depreciación con 14,80% y transporte 12,23% señalando así que la mayoría de los gastos significativos que presenta el comercial han sido empleados por el pago de sueldos, gastos de depreciación ,transporte de mercaderías y demás gastos con porcentajes poco significativos tenemos el pago de servicios básicos 4,14% , honorarios profesionales el 5,25% y finalmente la consumo materiales de oficina 0,52%.

COMERCIAL VALAREZO

ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTAS	VALOR	% RUBRO	%GRUPO
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTE			
CAJA	25.000,00	7,31%	
BANCOS	32.000,00	9,36%	
CUENTAS POR COBRAR	35.000,00	10,24%	
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	350,00	0,10%	
INVENTARIO IVA 0%	2.851,33	0,83%	
INVENTARIO IVA 12%	223.247,67	65,28%	
MATERIALES DE OFICINA	590,00	0,17%	
IVA 12%	19.961,67	5,84%	
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	2.907,13	0,85%	
RETENCION IVA VENTAS	56,03	0,02%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**341.963,83**	**100%**	97,21%
ACTIVO NO CORRIENTE			
Vehículo	4.915,20	50.09%	
(-) Depreciación acum vehículo	-983,04	- 10.02%	
Muebles y Enseres	5.904,90	60.18%	
(-) Depreciación acum muebles y enseres	-590,49	- 6.02%	
Equipos de Oficina	472,39	4.81%	
(-) Drepreciaciónacum equipos de oficina	-47,24	- 0.48%	
Equipo de computación	210,09	2.14%	
(-)Drepreciaciónacum equipos de computación	-69,33	- 0.70%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**9.812,48**	**100%**	2,79%
TOTAL ACTIVO	**351.776,31**		**100%**
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
PROVEEDORES	88.388,22	70,64%	
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	2.000,00	1,60%	
PARTICIPACION PARA TRABAJADORES	1.560,06	1,25%	
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	547,39	0,44%	
IVA EN VENTAS	32.621,57	26,07%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**125.117,24**	**100%**	35,57%
TOTAL PASIVO	**125.117,24**		

COMERCIAL VALAREZO
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTAS	VALOR	% RUBRO	%GRUPO
PATRIMONIO			
CAPITAL	217.818,76	96,10%	
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	8.840,31	3,90%	
TOTAL PATRIMONIO	**226.659,07**	**100%**	**64,43%**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**351.776,31**		**100%**

COMERCIAL VALAREZO

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL

AÑO 2010

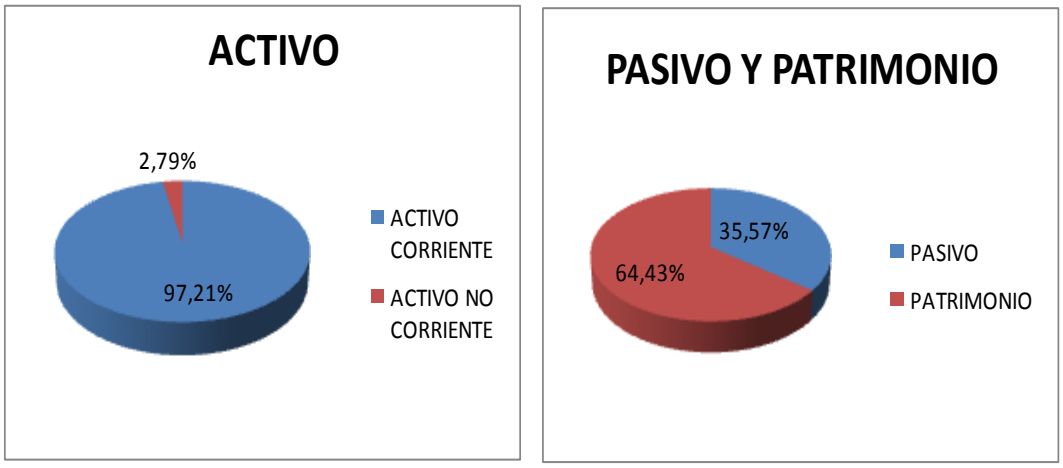
CUADRO Nº 4

ACTIVO CORRIENTE **97,21%**	**PASIVO** **35,57%**
ACTIVO NO CORRIENTE **2,79%**	**PATRIMONIO** **64,43%**
TOTAL ACTIVOS **100%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** **100%**

FUENTE: Comercial Valarezo

ELABORADO: Las Autoras

GRÀFICO Nº 4



INTERPRETACIÓN:

Al realizar la estructura del Balance General del Comercial Valarezo del año 2010, se determina que el total del activo de la empresa representa un valor de $ 351776,31; donde el 97,21% representa el Activo Corriente con una cantidad de $ 341963,83; y el Activo no Corriente con un porcentaje de 2,79% representado con un valor de $ 9812,48, evidenciándose una mayor concentración en los activos corrientes para realizar sus actividades normalmente.

REPRESENTACIÓN E INTERPRETACIÓN DEL BALANCE GENERAL

AÑO 2010

ACTIVO

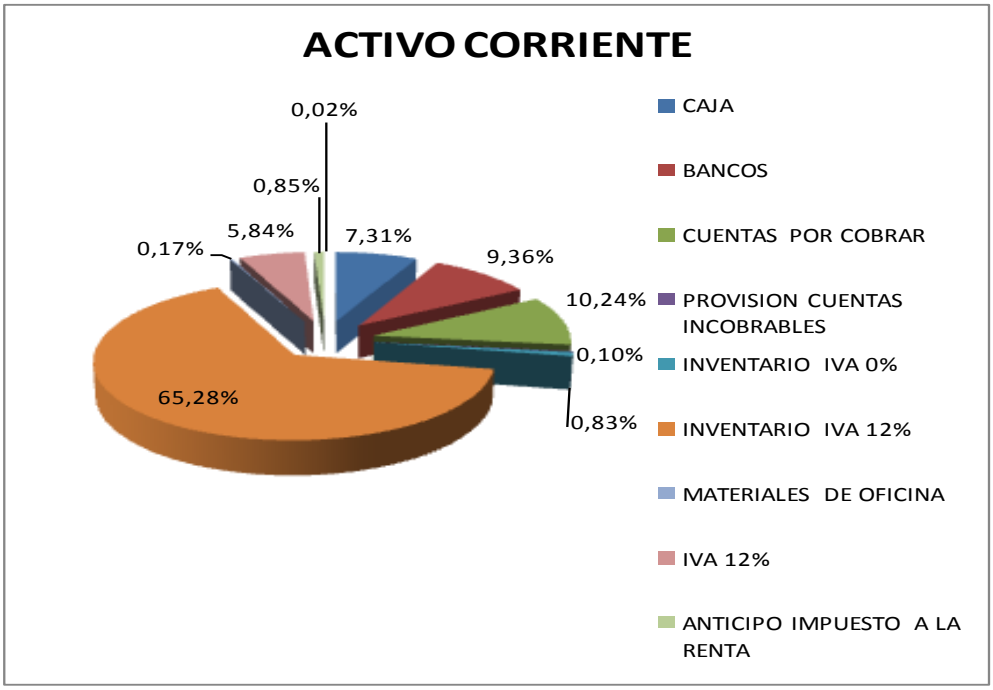
Activo Corriente

Cuadro N° 5

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL COMERCIAL VALAREZO AÑO 2010		
CUENTA	**AÑO 2010**	**RUBRO %**
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTE		
Caja	25.000,00	7,31%
Bancos	32.000,00	9,36%
Cuentas por cobrar	35.000,00	10,24%
Provisión cuentas incobrables	350,00	0,10%
Inventario IVA 0%	2.851,33	0,83%
Inventario IVA 12%	223.247,67	65,28%
Materiales de oficina	590,00	0,17%
IVA 12%	19.961,67	5,84%
Anticipo impuesto a la renta	2.907,13	0,85%
Retención IVA ventas	56,03	0,02%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**341.963,83**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

Gráfico N°5



INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los porcentajes obtenidos en el Balance General en el año 2010 en lo que se refiere a los activos corrientes está representado por un total de $ 341963.83 lo que representa un porcentaje del 97.21% del total de los activos, en donde la cuenta más significativa pertenece a Inventario IVA 12% con un 65.28% lo cual nos permite afirmar que el comercial mantiene un stock de sus productos. Los demás rubros del activo corriente no tienen porcentajes significativos, llegándose a determinar caja con un 7.31%, Bancos 9.36%, cuentas por cobrar 10.24%, provisión cuentas incobrables -0.10%, inventario IVA 0% 0.83%, materiales de oficina 0.17%, IVA 12% 5,84, anticipo impuesto a la renta 0.85%, retención IVA ventas 0.02%.

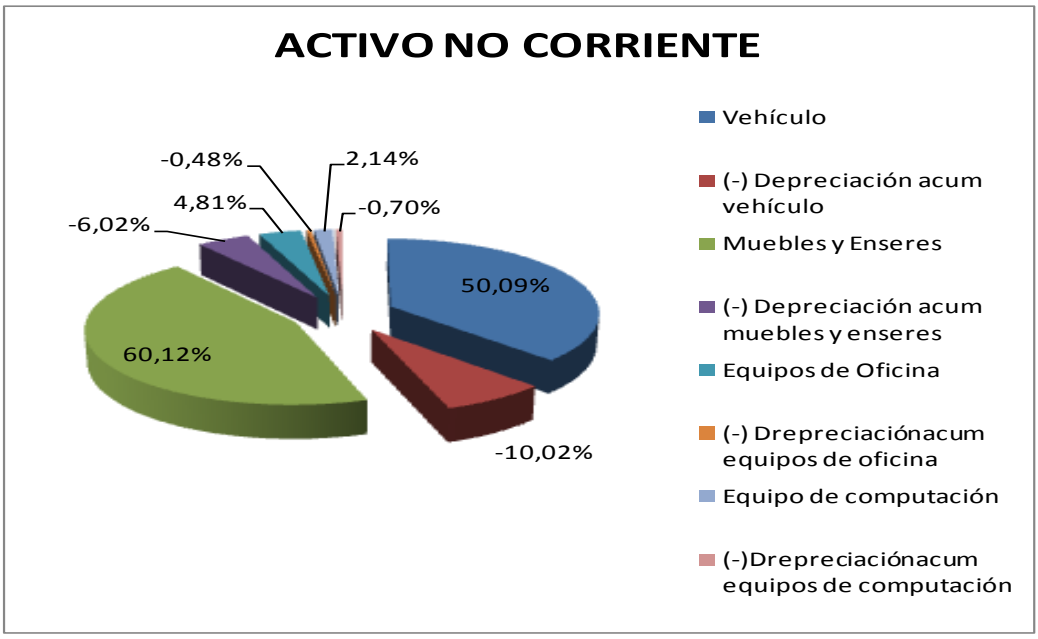
Activo no Corriente

Cuadro N° 6

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL COMERCIAL VALAREZO AÑO 2010		
CUENTA	**AÑO 2010**	**RUBRO %**
ACTIVO NO CORRIENTE		
Vehículo	4.915,20	50.09%
(-) Depreciación acum vehículo	-983,04	- 10.02%
Muebles y Enseres	5.904,90	60.18%
(-) Depreciación acum muebles y enseres	-590,49	- 6.02%
Equipos de Oficina	472,39	4.81%
(-) Depreciaciónacum equipos de oficina	-47,24	- 0.48%
Equipo de computación	210,09	2.14%
(-)Depreciaciónacum equipos de computación	-69,33	- 0.70%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**9.812,48**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

Gráfico N°6



INTERPRETACIÓN:

Luego de realizar el análisis correspondiente al Activo no Corriente podemos observar un total de $9812.48 que representa el 2.79% del total de los Activos estableciendo que los rubros más representativos para el año 2010 son vehículo con un 50.09% y muebles y enseres con 60.18%, mientras que los rubros menos significativos están representados por las cuentas Equipo de Oficina con el 4.81%, Equipo de Computación 2.14%.

PASIVO

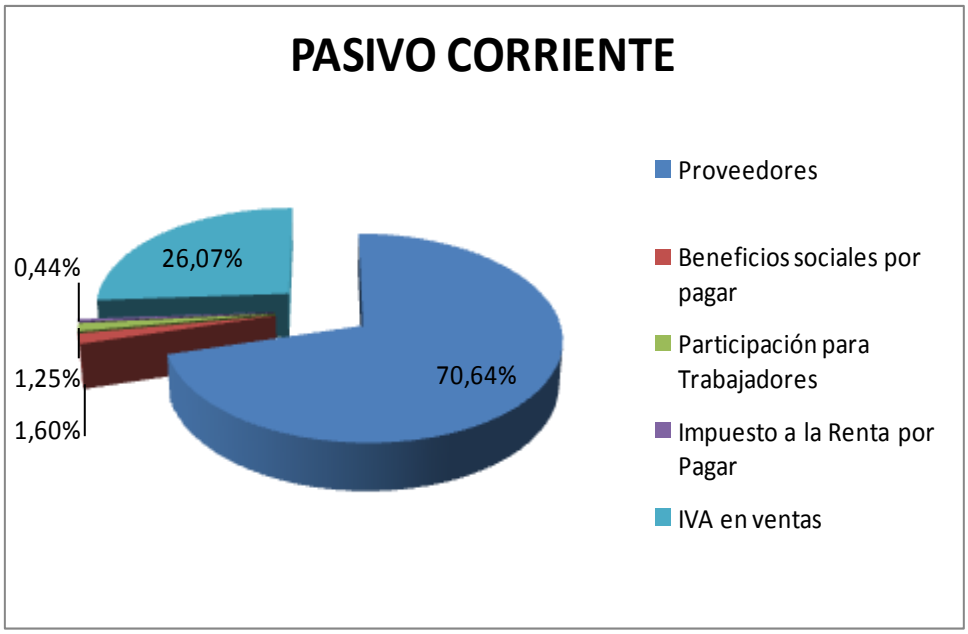
Pasivo Corriente

Cuadro N° 7

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL COMERCIAL VALAREZO AÑO 2010		
CUENTA	**AÑO 2010**	**RUBRO %**
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Proveedores	88.388,22	70,64%
Beneficios sociales por pagar	2.000,00	1,60%
Participación para Trabajadores	1.560,06	1,25%
Impuesto a la Renta por Pagar	547,39	0,44%
IVA en ventas	32.621,57	26,07%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**125.117,24**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

Gráfico N°7



INTERPRETACIÓN

La suma de los pasivos corrientes arrojan un valor de $ 125117.24 que está representado por el 100% del total de los pasivos en el año 2010 de esta forma se obtiene que las cuentas más significativasson Proveedores con el 70.64% originando un pago a futuro a terceros por la adquisición de mercadería para la venta y la cuenta IVA en ventas con el 26.07% que representa una obligación por pagar por las ventas realizadas, las cuentas menos significativas las constituyen beneficios sociales por pagar del 1.60%, participación para trabajadores 1.25% e Impuesto a la renta por pagar con 0.44%

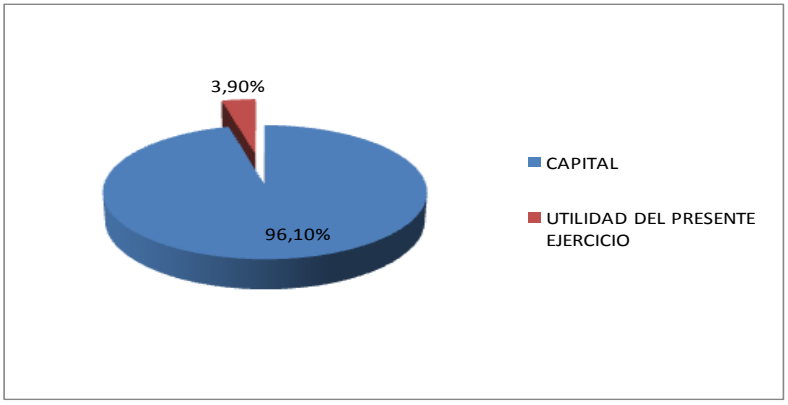
PATRIMONIO

Cuadro N° 8

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL COMERCIAL VALAREZO AÑO 2010		
CUENTA	**AÑO 2010**	**RUBRO %**
PATRIMONIO		
CAPITAL	**217.818,76**	**96,10%**
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	**8.840,31**	**3,90%**
TOTAL PATRIMONIO	**226.659,07**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

Gráfico N°8



INTERPRETACIÓN:

El patrimonio se encuentra constituido por la cuenta capital con una valor de $217818.76 representado por el 96.10% y la cuenta utilidad del presente ejercicio con un valor de $ 8840.31 con el 3.90% correspondiente al año 2010.

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

INDICADORES APLICADOS EN LA EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

VISIÓN

$$\text{VISIÓN} = \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$$

VISIÓN	
SI	**NO**
$=\frac{\mathbf{7}}{\mathbf{8}}$	$= \frac{1}{8}$
= 87,50%	= 12,50%

INTERPRETACIÓN:

De las 8 personas que laboran en el comercial Valarezo a las cuales se les aplica la encuesta el 87.50% que corresponde a 7 encuestados contestaron que si conocen la visión del comercial y el 12.50% pertenece a una persona desconoce la visión ya que inicio sus labores dentro de la empresa a partir del mes de septiembre del año 2010. Como se puede evidenciar la mayoría de los trabajadores la conocen puesto su gerente – propietario considera necesario que sus empleados sepan de la visión de la empresa.

MISIÓN

$$\text{MISIÓN} = \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$$

MISIÓN	
SI	**NO**
$=\frac{7}{8}$ **= 87,50%**	$=\frac{1}{8}$ **= 12,50%**

INTERPRETACIÓN:

De las 8 personas encuestadas se determinó que el 87.50% pertenece a 7 encuestados ya que estos contestaron que si conocen de la misión que tiene la empresa pues como trabajadores es importante saber la misión de la empresa para laborar de mejor manera dentro de la misma, por otro lado solamente una persona que representa el 12.50% dijo desconocer de la misión puesto que sus labores son recientes y no tiene conocimiento aún de la misión.

DIVISIÓN DE FUNCIONES

$$\text{DIVISIÓN DE FUNCIONES} = \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Numero de Areas}}$$

DIVISIÓN DE FUNCIONES
SI
$=\frac{8}{8}$ **= 100%**

INTERPRETACIÓN:

Luego de analizar este indicador se pudo evidenciar que el 100% corresponde a los 8 trabajadores encuestados que laboran en la empresa, resultado favorable puesto que es conveniente que todo el personal este enterado y tenga un conocimiento de los departamentos existentes en el comercial.

RECURSOS HUMANOS

$$\textbf{RECURSOS HUMANOS} = \frac{\text{Personal Administrativo}}{\text{Total Personal}}$$

RECURSOS HUMANOS	
SI	**NO**
$=\frac{6}{8}$ **= 75%**	$=\frac{2}{8}$ **= 25%**

INTERPRETACIÓN:

Según los resultados obtenidos se determina que el 75% corresponde a 6 de 8 personas encuestadas que contestaron que si es suficiente las personas que trabajan en la empresa, mientras que el 25% considera importante contratar más personal puesto que en fechas especiales el comercial cuenta con demanda de clientes y los vendedores no son suficientes para dar una excelente atención.

$$\textbf{RECURSOS HUMANOS} = \frac{\text{Personal Administrativo}}{\text{Total Personal}}$$

RECURSOS HUMANOS
SI
$= \frac{8}{8}$ **= 100%**

INTERPRETACIÓN:

Este porcentaje perteneciente al 100% representa que las 8 personas encuestadas conocen al personal administrativo del comercial ya que esta integrado por el Gerente y la Contadora

RECURSOS HUMANOS – SERVICIO AL CLIENTE

$$\textbf{RECURSOS HUMANOS} = \frac{\text{Servicio al cliente}}{\text{Total Personal}}$$

RECURSOS HUMANOS
SI
$=\frac{8}{8}$ **= 100%**

INTERPRETACIÓN:

Mediante el resultado de este indicador se establece que el 100% de los encuestados conocen de las personas encargadas de la atención al cliente

EVALUACIÓN FINANCIERA

INDICADORES UTILIZADOS EN LA EVALUACIÓN FINANCIERA

INDICADORES DE LIQUIDEZ

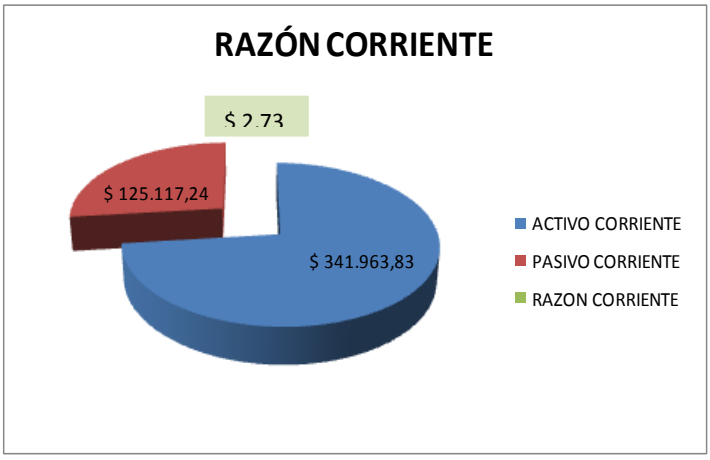
Razón Corriente

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{341.963,83}{125.117,24}$$

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = 2,73 \text{ ctvs.}$$

Grafico N° 9



INTERPRETACIÓN:

El comercial Valarezo tiene una razón corriente 2,73 para el año 2010 lo cual quiere decir que la empresa por cada dólar que adeuda a corto plazo cuenta con 2,73 ctvs. para cubrir dicha deuda.

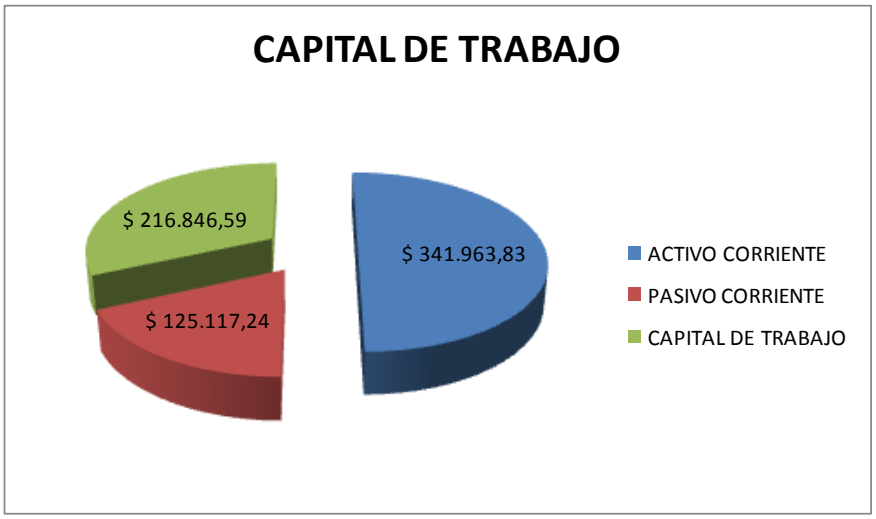
Capital Neto de Trabajo

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = 341.963{,}83 - 125.117{,}24$$

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = 216.846{,}59$$

Grafico N° 10



INTERPRETACIÓN:

El indicador de capital de trabajo nos permite conocer el excedente de los activos corriente que quedan en la entidad en calidad de fondos permanentes para la empresa, lo que nos demuestra que para el año 2010 obtuvo un valor de $ 216.846,59 lo que nos demuestra que el comercial conto con disponibilidad suficiente para continuar con las actividades con normalidad.

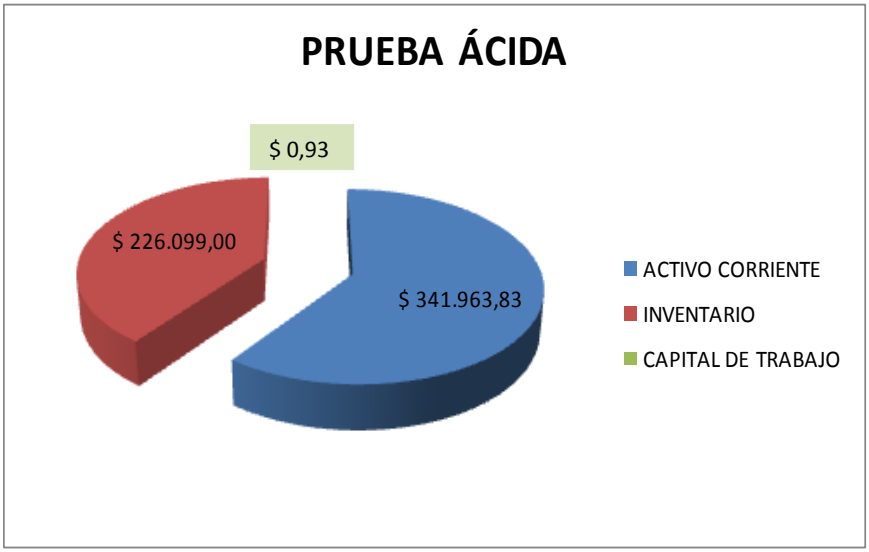
PRUEBA ÁCIDA

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{341.963,83 - 226.099,00}{125.117,24}$$

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = 0,93 \text{ Ctvs.}$$

Grafico N° 11



INTERPRETACIÓN:

Este indicador nos permite conocer la capacidad que tiene la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo, lo que nos demuestra que el comercial por cada dólar que adeuda cuenta con $0,93 ctvs. para cancelar dicha obligación, es decir que en los casos en que la empresa necesite cancelar sus obligaciones de inmediato y no cuente con la liquidez suficiente dependerá de la venta de sus inventarios

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Rotación de Cartera

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{\text{VENTAS A CREDITO EN EL PERIODO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}}$$

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{272.266,44}{35.000,00}$$

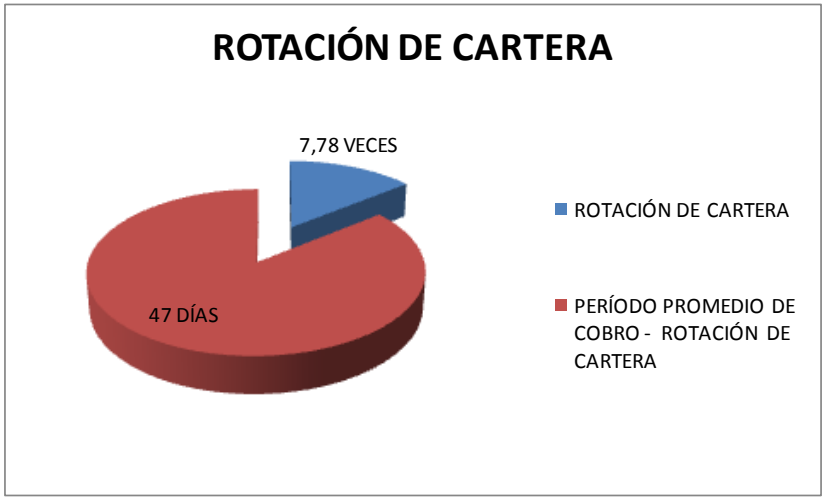
$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = 7,78 \text{ veces}$$

Período Promedio de Cobro – Rotación de Cartera

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE COBRO} = \frac{365 \text{ DIAS}}{7,78}$$

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = 47 \text{ días}$$

Gráfico N° 12



INTERPRETACIÓN:

Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por cobrar dando como resultado que la rotación de cartera para el año 2010 roto 7,78 veces, es decir que el comercial tarda 47 días para recuperar las cuentas por cobrar, en otras palabras que la cantidad de 35.000,00 se convirtió en efectivo 7,78 durante dicho periodo.

ROTACIÓN DE INVENTARIOS DE MERCADERIAS

$$\text{ROTACIÓN DE INV. MERCADERIAS} = \frac{\text{COSTO DE MERC. VENDIDAS}}{\text{INVENTARIO MERCADERIAS}}$$

$$\text{ROTACIÓN DE INV. MERCADERIAS} = \frac{249.895{,}04}{113.049{,}50}$$

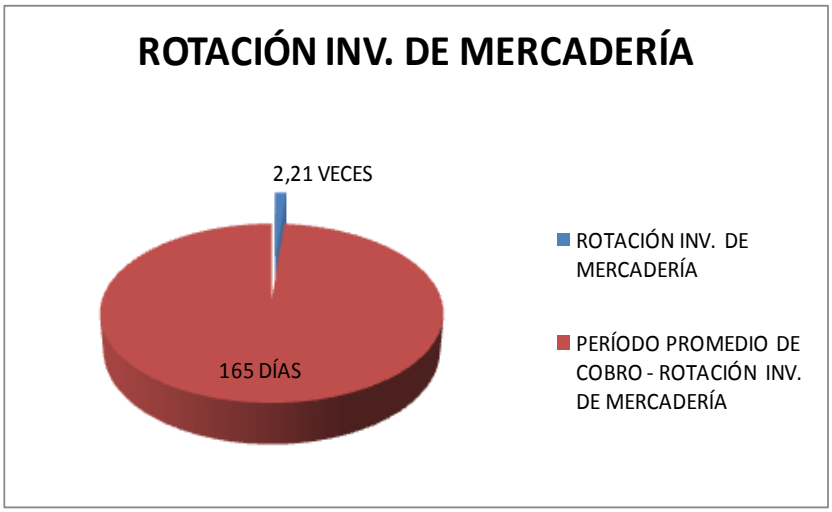
$$\text{ROTACIÓN DE INV. MERCADERIAS} = 2.21 \text{ veces}$$

Período Promedio de Cobro – Rotación Inv. de Mercadería

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE COBRO} = \frac{365 \text{ DIAS}}{2{,}21}$$

$$\text{PERÍODO PROMEDIO DE COBRO} = 165 \text{ días}$$

Grafico N° 13



INTERPRETACIÓN:

La rotación de inventarios determina el tiempo que tarda en realizarse el inventario, es decir, en venderse determinando que para el año 2010 los inventarios del comercial Valarezo rotaron cada 2.21 veces lo que significa que el inventario se convierte en efectivo cada165 días ya que es una empresa dedicada a la venta de electrodomésticos ya que por lo general existe una demanda en fechas especiales.

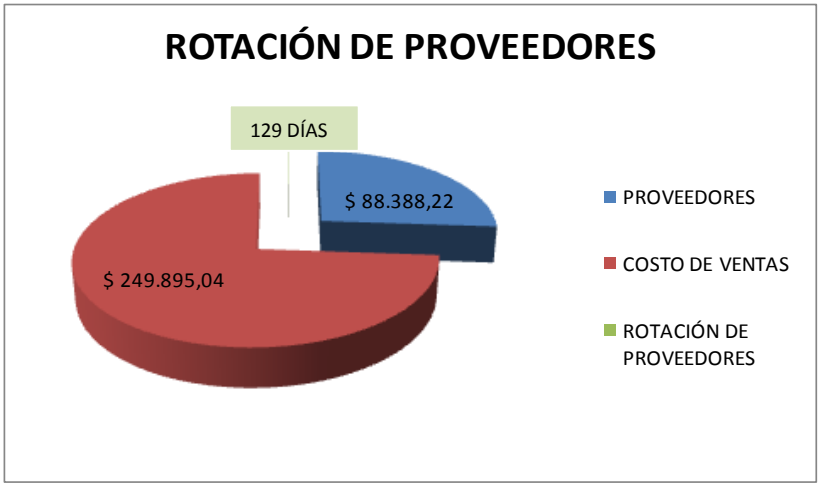
ROTACIÓN DE PROVEEDORES

$$\text{ROTACIÓN DE PROVEEDORES} = \frac{\text{PROVEEDORES}}{\text{COSTO DE VENTAS}}$$

$$\text{ROTACIÓN DE PROVEEDORES} = \frac{88.388{,}22 \text{ x } 365 \text{ dias}}{249.895{,}04}$$

$$\text{ROTACIÓN DE PROVEEDORES} = 129 \text{ días}$$

Grafico N° 14



INTERPRETACIÓN:

Este indicador determina el número de veces que las cuentas por pagar a proveedores rotan durante un período de tiempo determinado siendo así que el comercial Valarezo tiene 129 días para cancelar sus obligaciones con los proveedores, es decir estas cuentas pendientes de pago deberán estar canceladas en un plazo no mayor a 129 días.

INDICADORES DE RENTABLIDAD

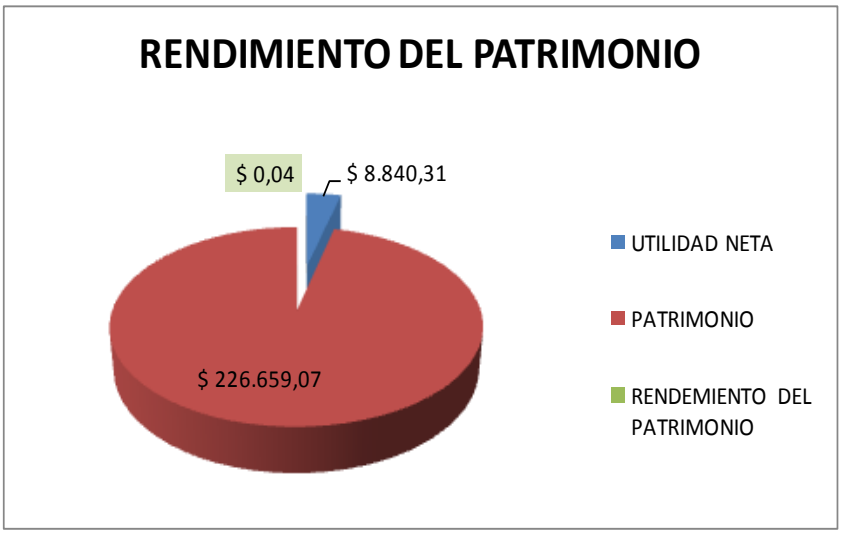
RENDIMIENTO DEL PATIMONIO

$$\text{RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

$$\text{RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO} = \frac{8.840,31}{226.659,07}$$

$$\text{RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO} = 0.04$$

Grafico N° 15



INTERPRETACIÓN:

Este indicador mide el rendimiento percibido sobre la inversión de los propietarios dando como resultado para el comercial que en el año 2010 tuvo un rendimiento de 4% por cada dólar invertido.

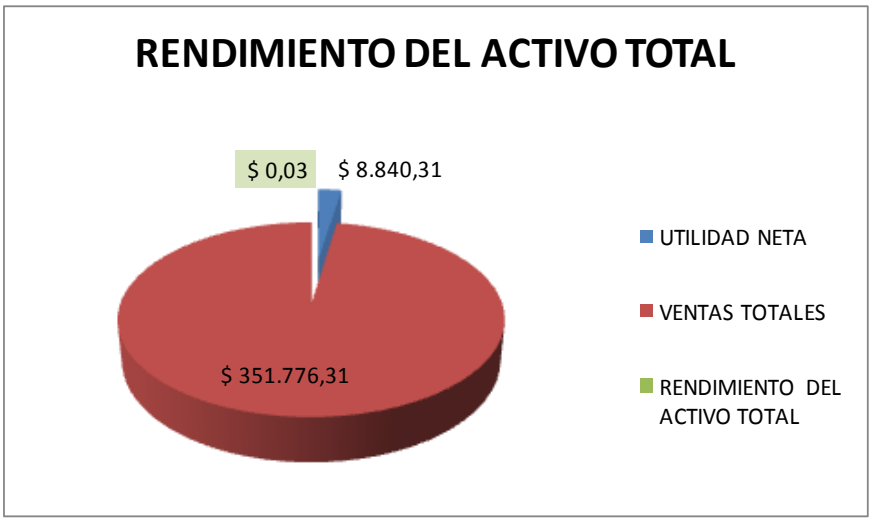
EL RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL

$$\text{RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

$$\text{RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL} = \frac{8840.31}{351.776,31}$$

$$\text{RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL} = 0.03$$

Grafico N° 16



INTERPRETACIÓN:

Este indicador determina la efectividad total de la empresa para producir utilidades con los activos disponibles en el caso del comercial se obtuvo un porcentaje del 3%, es decir que por cada dólar de activos se generó 0.03 ctvs. de utilidad neta para el año 2010.

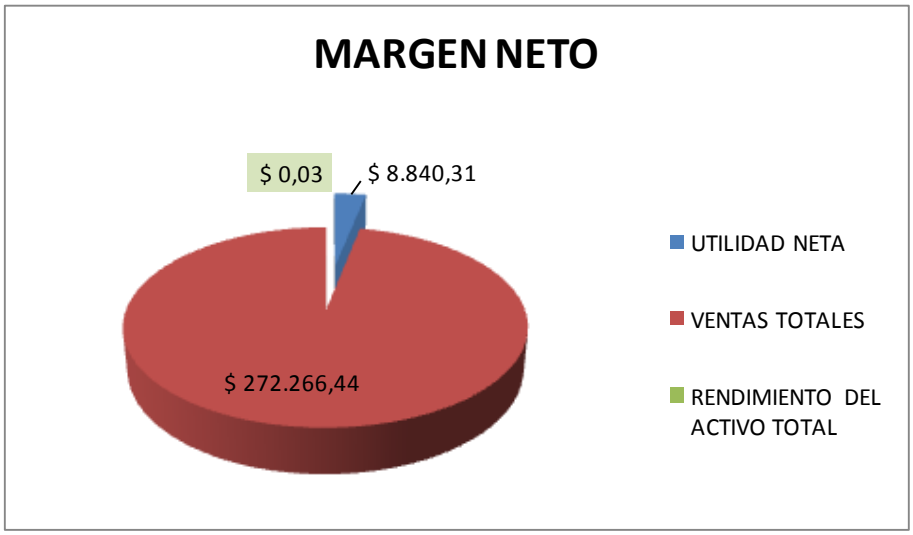
MARGEN NETO

$$\text{MARGEN NETO} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS TOTALES}}$$

$$\text{MARGEN NETO} = \frac{8840.31}{272.266,44}$$

$$\text{MARGEN NETO} = 0.03 \text{ ctvs.}$$

Gráfico N° 17



INTERPRETACIÓN:

Este indicador determina la utilidad que el comercial obtiene por sus ventas realizadas generando 0.03 ctvs. por cada dólar vendido en el año 2010.

INDICADORES DE ENDEUDAMNIENTO

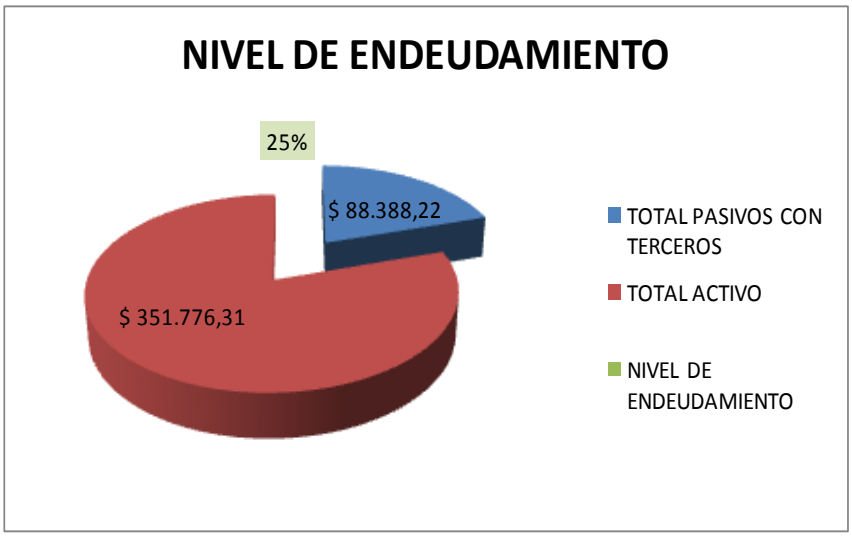
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

$$\text{NIVEL DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{TOTAL PASIVOS CON TERCEROS x 100}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$$

$$\text{NIVEL DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{88.388,22}{351.776,31} x100$$

$$\text{NIVEL DE ENDEUDAMIENTO} = 25\%$$

Gráfico N° 18



INTERPRETACIÓN:

La aplicación de este índice informa el margen de participación de los proveedores sobre los activos totales reflejando que por cada dólar que tiene invertido el comercial en el año 2010 solo un 25% ha sido financiado por terceros.

INDICADORES DE APALANCAMIENTO O LEVERAGE

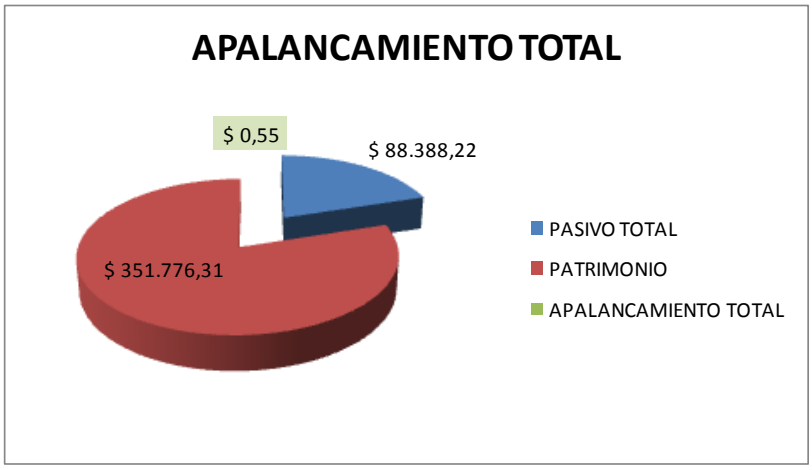
APALANCAMIENTO TOTAL

$$\text{APALANCAMIENTO TOTAL} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$$

$$\text{APALANCAMIENTO TOTAL} = \frac{125117,24}{226.659,07}$$

$$\text{APALANCAMIENTO TOTAL} = 0.55$$

Gráfico N° 19



INTERPRETACIÓN:

Este indicador establece una comparación entre el financiamiento de terceros con los recursos de los propietarios siendo así que los acreedores tuvieron una participación de 0.55ctvs. por cada dólar de capital de la empresa para el año 2010.

SISTEMA DUPONT

ROA (Rendimiento sobre el Activo)

$$\text{ROA} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS}} \text{x} \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \text{x} \frac{\text{ACTIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$$

$$ROA = \frac{8840,31}{272266,44} x \frac{272266,44}{351776,31} x \frac{351776,31}{226659,07}$$

$$ROA = 0,04$$

INTERPRETACIÓN:

Este indicador nos permite conocer el rendimiento que tiene el comercial sobre sus activos, arrojando un resultado para el año 2010 de $ 0,04, lo cual indica la eficiencia con la cual la empresa ha utilizado sus activos para generar ventas, en otras palabras el valor de $ 0,04 representa la utilidad en ventas por cala dólar invertido en activos.

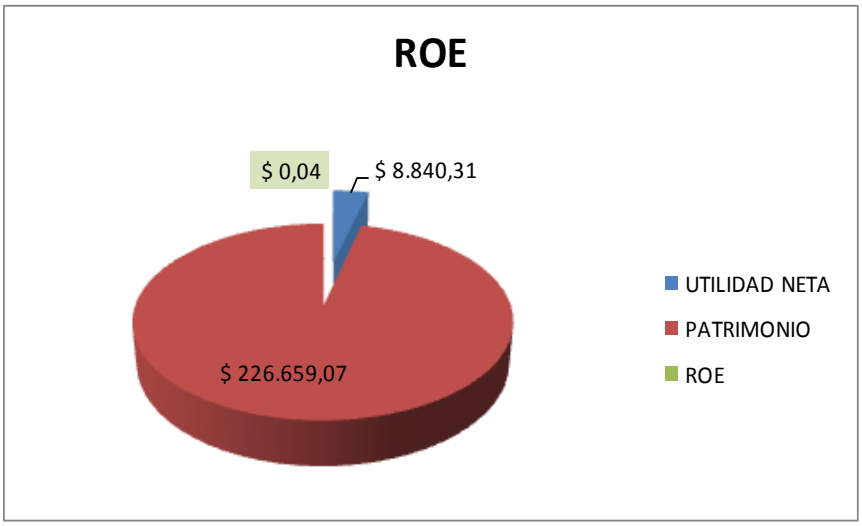
ROE (Rendimiento sobre el Patrimonio)

$$ROE = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

$$ROE = \frac{8840,31}{226659,07}$$

$$ROE = 0,04$$

GRAFICO N° 20



INTERPRETACIÓN:

Una vez aplicado este indicador nos da un resultado de $ 0,04, lo que quiere decir que la empresa obtiene un rendimiento de $0,04 sobre su patrimonio, lo que demuestra una rentabilidad sobre sus inversiones.

"COMERCIAL VALAREZO"

INFORME DE LA EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

TEMA:

Evaluación Administrativa y Financiera al Comercial Valarezo de la Provincia de Zamora de Enero a Diciembre del 2010.

ANALISTAS:

- YulyStephy Chávez Gonzaga
- Karen Gabriela Camacho León

Loja - ECUADOR

2012

FORME FINAL DE LA EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA DEL COMERCIAL VALAREZO DE LA PROVINCIA DE ZAMORA PERÍODO 2010

Esta información es presentada en base a los resultados obtenidos de la Evaluación Financiera, en el cual se resume lo siguiente:

El Comercial Valarezo es una empresa dedicada a la actividad comercial, que tiene como propósito el satisfacer las necesidades de la colectividad a través de sus productos como es la venta de electrodomésticos y equipos de montaña. Con esta evaluación se pretende que el Gerente Propietario tenga una visión clara del funcionamiento de su empresa a fin de tomar decisiones correctas para el mejoramiento de la misma.

Para la realización de este estudio se tomó como base el Estado de Resultado y Balance General del año 2010, a los cuales se les realizó el análisis vertical y la aplicación de índices financieros para una mejor interpretación.

Respecto a la evaluación Administrativa se puede determinar que la misión y visión de la institución deben conocerla todos los empleados y esta debe ser tomada en cuenta para futuras entradas del personal a la

empresa, así mismo como es una empresa pequeña todos conocen las áreas y las funciones que desempeñan cada uno.

En lo que se refiere a la Evaluación Financiera, una vez aplicado el análisis vertical al Balance General año 2010 se determinó que en el Activo la cuenta que mayor rubro tiene es Inventario de mercadería 12% que está representado con un 65,28%, esto se debe a la adquisición de mercadería para la venta. En el Pasivo la cuenta de mayor rubro pertenece a Proveedores con 70,64%, y finalmente en el Patrimonio la cuenta más significativa es capital con 96,10%.

En análisis vertical del Estado de Resultado se pudo observar que en los Ingresos, la cuenta de mayor rubro pertenece a Ventas 12% representado por 1215,15%, y costo de ventas con – 1117,03%. En los Gastos la cuenta Sueldos y Salarios 63,06%, dejando como resultado para la empresa una Utilidad neta de $ 8840,31.

Al aplicar el indicador de razón corriente se pudo determinar que la empresa cuenta con $ 2,73 para cubrir sus deudas a corto plazo, en lo que se refiere al indicador de Capital de trabajo el comercial contó con $ 216846,59 para la realización de sus actividades durante el año 2010, mediante el indicador de prueba ácida se obtuvo $ 0,93, lo que

demuestra que la empresa en caso de no tener liquidez suficiente dependerá de la venta de sus inventarios, en el indicador de rotación de cartera se pudo observar que las cuentas por cobrar rotaron 7.78 veces, es decir la cantidad de $ 35000,00 se convirtió en efectivo en 47 días, el indicador período promedio de cobro se observo que la empresa tarda 47 días en recuperar las ventas que han sido concedidas a crédito, el indicador rotación de inventario de mercadería se estableció una rotación de 2,21 veces, llegando a concluir que las mercaderías del comercial rotaron 165 días durante el año 2010, el indicador rotación de Proveedores nos arrojó un resultado de 129 días, siendo así que la empresa cuenta aproximadamente con este plazo para cancelar las deudas pendientes con sus proveedores. A través de la aplicación de los indicadores de rentabilidad, en lo que se refiere a la rentabilidad del patrimonio se obtuvo un resultado de $ 0,04 ctvs.es decir la empresa obtuvo un porcentajedel 4% por cada dólar invertido, el indicador de rendimiento del activo total generó un valor de $ 0,03 ctvs. estableciéndose que por cada dólar invertido en activos se obtuvo el 3% de utilidad neta.

El indicador nivel de endeudamiento reflejó un porcentaje del 25%, resultado que representa el margen de participación de los acreedores en el comercial, finalmente el indicador de apalancamiento arrojó un valor de

$ 0,55 ctvs. dando como resultado la participación de los acreedores por cada dólar de capital de la empresa.

DISCUSIÓN

g) DISCUSIÓN

La presente Evaluación al Comercial Valarezo de la provincia de Zamora, tiene como propósito brindar un instrumento de trabajo al gerente propietario que le permita establecer una adecuada yordenada organización y al mismo tiempo una eficiente toma de decisiones dirigidas hacia una gestión organizativa en el ámbito Administrativo – Financiero.

Con el presente trabajo investigativo se busca encontrar explicaciones a situaciones especificas que afecten directamente al manejo y funcionamiento del comercial a problemas de tipo administrativo y financiero; para lo cual fue imprescindible realizar una Evaluación encaminada a proporcionar una herramienta básica para que dentro de la misma el personal no tenga duplicidad de funciones y de esta manera desempeñar sus cargos en forma eficiente y eficaz. Para ello en primera instancia se realizó la entrevista al gerente propietario como también a la contadora para tener un conocimiento más claro acerca de la entidad; luego se procedió a solicitar los estados financieros para de esta manera analizarlos y determinar valores, bienes y obligaciones, para continuar con el proceso investigativo se realizo una encuesta a todo el personal para conocer la realidad Administrativa de la entidad. Posteriormente se procedió a realizar la evaluación a los estados Financieros y así aplicar

los diferentes indicadores para evaluar tanto administrativa como financieramente lo que nos permitió conocer con exactitud el desempeño laboral así como también la situación económica en que se encuentra actualmente el comercial.

CONCLUSIÓN:

El Comercial Valarezo es una empresa que se encuentra en condiciones normales tanto administrativa como financiera por lo tanto le permite continuar con sus actividades con normalidad, por ello es necesario que el gerente considere importante las recomendaciones sugeridas en este trabajo que están encaminadas a mejorar la gestión administrativa y financiera.

CONCLUSIONES

h) CONCLUSIONES

La realización de este trabajo ha permitido llegar a conclusiones importantes sobre el estado actual del Comercial Valarezo y su posible desarrollo en el futuro. Las mismas que son:

- En el Comercial no se ha realizado hasta la fecha una evaluación administrativa y financiera, lo que representa una desventaja al momento de conocer la situación económica en que se encuentra.

- Mediante la aplicación de los indicadores propuestos puede resultar útil para medir la gestión administrativa y financiera, demostrando así resultados favorables para la empresa y de ser el caso tomar decisiones correctivas.

- Por medio de los indicadores financieros se pudo conocer la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones así mismo se puede evidenciar que la empresa obtuvo un excelente capital de trabajo para continuar con sus actividades normales.

- Una vez expuestos los resultados podemos decir que los objetivos planteados se cumplieron puesto que el proceso de la evaluación administrativa – financiera y la utilización de índices financieros e

indicadores de gestión, nos permitió obtener resultados para conocer su estructura financiera y gestión administrativa del COMERCIAL VALAREZO durante el año 2010.

RECOMENDACIONES

i) RECOMENDACIONES

- Se le recomienda al Gerente del Comercial Valarezo realizar por lo menos una vez al año una evaluación administrativa y financiera que le permita tomar decisiones acertadas para el mejoramiento de su empresa y de esta manera cumplir con sus objetivos y metas propuestos.

- Se debe realizar un análisis a los estados financieros de manera periódica con la finalidad de adoptar decisiones correctas en el momento oportuno para mejorar la gestión administrativa y financiera de la empresa.

- El Gerente debe considerar la aplicación de indicadores dentro de su comercial ya que esto le ayudará a tener una visión más clara de la situación real – económica y por otro lado conocer el funcionamiento administrativo para de esta manera ser una empresa reconocida por su calidad y cantidad de sus servicios.

BIBLIOGRAFÍA

j) BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

- BENJAMIN Franklin. AUDITORIA ADMINISTRATIVA, Tercera Edición, año 2007.
- BRAVO VALDIVIESO Mercedes.Contabilidad General. Sexta Edición. Quito Ecuador, año 2007.
- IÑIGUEZ Richard Patricio, ETODOLOGÍA ESPECÍFICA DEL ANÁLISIS FINANCIERO. Año 2009.
- LOPEZ YAGUANA Jorge. Ciencias del Comercio y Administración. Año 2006.
- REYES PONCE, Agustín. Administración de Empresas. Novena Edición. Limusa Bogotá – Colombia, año 2000.
- NARANJO PIEDRA Lenin Ivan. Tesis de Análisis e Interpretación a los Estados Financieros en la Empresa Farmalemana de la ciudad de Loja. Año 2005.
- VASCONEZ Arroyo José Vicente. Contabilidad General. Tercera Edición. Quito – Ecuador 2004.

MODULOS

- UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Carrera Administración de Empresas. Módulo 3 Administración y Gestión Empresarial. Loja – Ecuador, año 2006.

INTERNET

- www.monografias.com/trabajos12/proadm/proadm.shtml
- http://globedia.com/indicador--empresa
- www.geogle.com/indicadoresdegestión/sthml

INDICE GENERAL

CONTENIDO **PÁGINAS**

CERTIFICACIÓN……... i

AUTORIA…… ii

DEDICATORIA…….. iii

AGRADECIMIENTO……. vi

RESUMEN……..... 2

INTRODUCCIÓN..…….. 6

REVISIÓN DE LA LITERATURA

EMPRESA…….. 8

Importancia de la Empresa……..……. 8

Clasificación de la Empresa……..,..…… 9

EMPRESAS COMERCIALES……. 11

Recursos de las Empresas Comerciales……..…….……. 11

Objetivos……... 13

ESTADOS FINANCIEROS……..…… 14

Importancia de los Estados Financieros……. 14

Clasificación de los Estados financieros……..…. 15

Notas a los Estados financieros……...……..…. 19

EVALUACIÓN……..…….. 20

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA…….. 20

Objetivos de la Evaluación Administrativa…….…….. .20

Importancia…….…… 21

Características……..…… 21

QUE ES UN INDICADOR……... 22

Indicadores en la evaluación administrativa……..…. 22

Tipos de indicadores…….... 23

EVALUACIÓN FINANCIERA……..……. 25

Objetivos para realizar la Evaluación Financiera…… 25

Indicadores financieros…… 26

Clasificación…….…… 26

INFORME DE LA EVALUACIÓN FINANCIERA…….. 35

MATERIALES Y MÉTODOS……. 36

RESULTADOS……..…… 38

Contexto Empresarial……. 38

Misión…… 39

Visión……... 39

DISCUSIÓN……. 82

CONCLUSIONES…….. 84

RECOMENDACIONES……. 86

BIBLIOGRAFÍA…….. 87

INDICE GENERAL…….. 89

ANEXOS…… ….. 91

ANEXOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

AREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DEL COMERCIAL VALAREZO DE LA PROVINCIA DE ZAMORA EN EL PERIODO DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2010

Proyecto de tesis previo a optar el Grado de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA

AUTORAS:

- Yuly Stephy Chávez Gonzaga
- Karen Gabriela Camacho León

LOJA – ECUADOR

2011

e) MARCO TEORICO

EMPRESA

“La empresa es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado. Para poder desarrollar su actividad la empresa necesita disponer de una tecnología que especifique que tipo de factores productivos precisos y como se combinan. Para adoptar una organización y forma jurídica que le permita realizar contratos y recursos financieros. La empresa es el instrumento universalmente empleado para producir y poner en manos del público la mayor parte de los bienes y servicios existentes en la economía.

CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

Industriales.- La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas

Comerciales.- Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados.

Servicios.-Son aquellas que brindan servicio a la comunidad

- **Según su tamaño**

  - **Micro empresa:** si posee 10 o menos trabajadores.
  - **Pequeña empresa:** si tiene un número entre 11 y 50 trabajadores.
  - **Medianaempresa:** si tiene un número entre 51 y 250 trabajadores.
  - **Granempresa:** si posee más de 250 trabajadores.

- **Según la procedencia de capital**

  - **Empresa privada.-** si el capital está en manos de accionistas.
  - **Empresa pública.-** si el capital y el control está en manos del Estado
  - **Empresa mixta.-** si el capital o el control son de origen tanto estatal como privado o comunitario"[16]

RECURSOS DE LAS EMPRESAS

"Para que una empresa pueda lograr sus objetivos, es necesario que cuente con recursos que conjugados armónicamente contribuyen a su

[16] www.monografias.com/trabajos11/empre/empre.shtml

funcionamiento adecuado dentro del mercado y así mismo represente, una competitividad para el resto de empresas, dichos recursos son:

1. Recursos Materiales:

Son los bienes tangibles con que cuenta la empresa para poder ofrecer sus servicios

2. Recursos Técnicos:

Son aquellos que sirven como herramientas e instrumentos auxiliares en la coordinación de los otros recursos

3. Recursos Humanos

Estos recursos son indispensables para cualquier grupo social; ya que de ellos depende el manejo y funcionamiento de los demás recursos. Los Recursos Humanos poseen las siguientes características:

a. Posibilidad de desarrollo.
b. Ideas, imaginación, creatividad, habilidades.
c. Sentimientos
d. Experiencias, conocimientos, etc.

Estas características los diferencian de los demás recursos, según la función que desempeñan y el nivel jerárquico en que se encuentren pueden ser: obreros, oficinistas, supervisores, técnicos, ejecutivos, directores, etc.

4. Recursos Financieros

Son los recursos monetarios propios y ajenos con los que cuenta la empresa, indispensables para su buen funcionamiento y desarrollo, pueden ser:

c. Recursos financieros propios, se encuentran en: dinero en efectivo, aportaciones de los socios (acciones), utilidades, etc.
d. Recursos financieros ajenos; están representados por: prestamos de acreedores y proveedores, créditos bancarios o privados

OBJETIVOS

La empresa al actuar dentro de un marco social e influir directamente en la vida del ser humano, necesita un patrón u objetivos deseables que le permita satisfacer las necesidades del medio en que actúa.

1. Económicos: tendientes a lograr beneficios monetarios:

- Cubrir los pagos a acreedores por intereses sobre préstamos concedidos.
- Obtener beneficios arriba de los intereses bancarios para repartir utilidades a inversionistas.
- Reinvertir en el crecimiento de la empresa.

2. Sociales: Aquellos que contribuyen al bienestar de la comunidad

- Satisfacer las necesidades de los consumidores con bienes o servicios de calidad, en las mejores condiciones de venta.
- Incrementar el bienestar socioeconómico de una región al consumir materias primas y servicios; y al crear fuentes de trabajo.
- Contribuir al sostenimiento de los servicios públicos mediante al pago de cargas tributarias.
- Producir productos y bienes que no sean nocivos a la comunidad.

3. Técnicos: dirigidos a la optimización de la tecnología.

- Utilizar los conocimientos más recientes y las aplicaciones tecnológicas modernas en las diversas áreas de la empresa, para contribuir al logro de sus objetivos.
- Propiciar la investigación y mejoramiento de técnicas actuales para la creación de tecnología nacional.

- Investigar las necesidades del mercado para crear productos y servicios competitivos".[17]

ADMINISTRACION

"Es la ciencia social y técnica encargada de la planificación, organización, dirección y control de los recursos (humanos, financieros, materiales, tecnológicos, el conocimiento, etc) de la organización, con el fin de obtener el máximo beneficio posible; este beneficio puede ser económico o social, dependiendo esto de los fines perseguidos por la organización.

CARACTERÍSTICAS DE LA ADMINISTRACIÓN

La administración posee ciertas características inherentes que la diferencian de otras disciplinas:

1. **Universalidad:** Existe en cualquier grupo social y es susceptible de aplicarse lo mismo en una empresa industrial, el ejercito, un hospital, una escuela, etc.
2. **Valor Instrumental**: Dado que su finalidad es eminentemente práctica, la administración resulta ser un medio para lograr un fin y no un fin en sí misma: mediante ésta se busca obtener un resultado.

[17] www.google.com/recursos+empresas

3. **Unidad Temporal:** Aunque para fines didácticos se distingan diversas fases y etapas en el proceso administrativo, esto no significa que existan aisladamente. Todas las partes del proceso administrativo existen simultáneamente.
4. **Amplitud de ejercicio:** Se aplica en todos los niveles o subsistemas de una organización formal.
5. **Especificidad:** Aunque la administración se auxilie de otras ciencias y técnicas, tiene características propias que le proporcionan su carácter específico.

IMPORTANCIA DE LA ADMINISTRACIÓN

Después de haber estudiado sus características, resulta innegable la trascendencia que tiene la administración en la vida del hombre. Por lo que es necesario mencionar algunos de los argumentos más relevantes que fundamenta la importancia de esta disciplina:

1. **Universalidad:** Con la universalidad de la administración se demuestra que ésta es imprescindible para el adecuando funcionamiento de cualquier organismo social.
2. **Simplificación del Trabajo:** Simplifica el trabajo al establecer principios, métodos y procedimientos, para lograr mayor rapidez y efectividad.

3. **Productividad y Eficiencia:** La productividad y eficiencia de cualquier empresa están en relación directa con la aplicación de una buena administración.
4. **Bien común:** A través de los principios de administración se contribuye al bienestar de la comunidad, ya que proporciona lineamientos para optimizar el aprovechamiento de los recursos, para mejorar las relaciones humanas y generar empleos.

FUNCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN

Muchos académicos y gerentes han descubierto que el análisis de la administración se facilita mediante una organización útil y clara del conocimiento como primer orden de clasificación del conocimiento se han usado las cinco funciones de los gerentes:

- Planeación
- Organización
- Dirección
- Control

EVALUACION

La Evaluación puede conceptualizarse como un proceso dinámico, continuo y sistemático, que se basa en la comparación de los beneficios

que genera y los costos o inversiones desde un punto de vista determinado. Por medio de la evaluación se puede verificar los logros adquiridos en función de los objetivos propuestos.

EVALUACION ADMINISTRATIVA

Podemos definir a la Evaluación administrativa como el examen integral o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y oportunidad de mejora

OBJETIVOS DE LA EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

- El mejoramiento del desempeño laboral
- Reajustar las remuneraciones
- Ubicar a los colaboradores en puestos o cargos compatibles con sus conocimientos habilidades y destrezas
- La rotación y promoción de colaboradores
- Detectar necesidades de capacitación de los colaboradores

IMPORTANCIA

Es importante para el desarrollo administrativo, conociendo puntos débiles y fuertes del personal, conocer la calidad de cada uno de los

colaboradores, requerida para un programa de selección, desarrollo administrativo, definición de funciones y establecimiento de base racional y equitativa para recompensar el desempeño"[18]

EVALUACION FINANCIERA

"Consiste en determinar la situación financiera y económica de una estructura o empresa en un momento determinado con el fin de obtener elementos de juicio para realizar los correctivos necesarios para mejorar dicha situación

IMPORTANCIA DE LA EVALUACIÓN FINANCIERA

Es sumamente importante la medición y evaluación por cuanto nos permita conocer claramente el entorno de un organismo facilitando el descubrimiento de sus habilidades y fortalezas sus amenazas y oportunidades.

OBJETIVOS PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN FINANCIERA

- El objetivo de la evaluación es la obtención de elementos de juicio para la toma de decisiones.

[18] www.monografias.com/administración evaluación

- Presentar resultados de la evaluación para la toma de decisiones del inversionista sobre la ejecución o no del proyecto de la inversión
- Manejar los indicadores más utilizados que brindan información necesaria para el análisis de las inversiones.
- Aplicar la evaluación económica, la evaluación financiera y la evaluación de los socios.
- Identificar los elementos que conforman el estado de Pérdidas y Ganancias con la finalidad de ejecutar la proyección de las utilidades del proyecto.

ESTADOS FINANCIEROS

Son el resultado final del proceso contable y medios por los cuales se puede apreciar asuntos financieros en una empresa en relación a su posición en una fecha determinada. En la realización de los mismos es necesario destacar técnicas, procedimientos que se puedan desarrollar para su análisis e interpretación en forma sistemática y adecuada la información que presente.

Se denomina estados financieros a los balances de situación y resultados en los que se resumen a las transacciones y operaciones realizadas por na entidad por un mes, un bimestre, un semestre, un trimestre, un año."[19]

[19] ANALISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA FARMALEMANADE LA CIUDAD DE LOJA, Tesis Lenin Iván Naranjo Piedra. 2005

Propósitos y Finalidades De Los Estados Financieros

La contabilidad sirve para muchos propósitos de orden interno y externo de las empresas mercantiles entre unas de las finalidades externas es la entrega de información contable que es indispensable para que los administrativos de las empresas puedan predecir, comparar y evaluar los resultados, la capacidad de generación de beneficios de una empresa o cumplir sus obligaciones administrativas con los accionistas y proveedores.

ESTADO DE RESULTADOS

"Muestra los efectos de las operaciones de una empresa y su resultado final sea de ganancia o pérdida. Muestra también un resumen de los hechos significativos que originaron aumento o disminución en un periodo.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas del activo, pasivos, patrimonio y define la posición financiera de la empresa en un momento dado."[20]

[20] VÁSCONEZ ARROYO, José Vicente. Contabilidad General para el siglo XXI. Tercera Edición. Editorial Mariscal. Quito-Ecuador, 2004.

INDICADORES FINANCIEROS

“Un indicador financiero es un relación de las cifras extractadas de los estados financieros bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias y demás informes de la empresa con el propósito de formase una idea acerca del comportamiento de la misma

a) Índices para medir la administración financiera

Índice de solvencia

Evalúa las disponibilidades para pagar sus compromisos o responsabilidades a corto plazo

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Índice de Liquidez

Establece la disponibilidad de la empresa para cubrir las deudas a corto plazo, es riguroso por cuanto no se toma en cuenta el efectivo que se puede obtener de la venta de los inventarios

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE – INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

b) ÍNDICE PARA MEDIR LA ESTRUCTURA FINANCIERA

Índice de solidez

Permite establecer el grado de solvencia financiera y el grado de coherencia entre la administración de las captaciones y las correspondientes colocaciones

$$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

Capital de Trabajo

Nos permite conocer el capital neto que es de propiedad de la empresa, es decir el capital que nos servirá para pagar oportunamente las obligaciones con los trabajadores

$$\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$

Rentabilidad

Nos facilita analizar la rentabilidad financiera de la empresa"[21]

[21] www.google.com/indicadoresfinancieros

a) Rentabilidad sobre el patrimonio

$$\frac{\text{RESULTADO DEL EJERCICIO}}{\text{PATRIMONIO}} \times 100\ \%$$

b) Rentabilidad sobre el capital

$$\frac{\text{RESULTADO DEL EJERCICIO}}{\text{CAPITAL}} \times 100\ \%$$

c) Rentabilidad sobre el activo total

$$\frac{\text{RESULTADODEL EJERCICIO} \times 100\%}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

f.) METODOLOGIA

MÉTODO INDUCTIVO

Nos permitirá ir desde lo particular a lo general es decir, este método lo aplicaremos en la observación de situaciones particulares relacionadas con el tema de estudio que nos permitan llegar a conclusiones de nuestra empresa investigada.

MÉTODO DEDUCTIVO

Este método es aquel que parte de datos generales se lo aplicara para describir la realidad y poder llegar a las explicaciones particulares, es decir nos ayudara a realizar el estudio generalizado de la evaluación financiera y poder aplicarla de manera específica en la empresa COMERCIAL VALAREZO

MÉTODO ANALÌTICO

Nos permitirá separar las partes de un todo para analizarlas y poder tener una mejor comprensión de cada uno de los estados financieros.

MÉTODO SINTÉTICO

Este método nos ayudará a llevar a cabo la evaluación financiera y administrativa con su respectiva documentación soporte para la presentación de resultados respectivos.

METODO ESTADISTICO

Este método nos permitirá cuantificar y procesar la información como resultado de variables expuestas al Gerente del COMERCIAL VALAREZO

TÉCNICAS

Para la realización del trabajo investigativo utilizaremos las técnicas que nos permitirán llevar a cabo la realización de la evaluación administrativa y financiera

Entrevista

Esta técnica se la empleará de forma directa con el Gerente del COMERCIAL VALAREZO para la obtención de la información del estado real en que se encuentra la misma.

Observación

Esta se dará lugar investigado para de una forma global conocer la situación en que se encuentra la empresa investigada.

Revisión de la Literatura

Esta técnica nos permitirá recopilar información teórica de diferentes fuentes bibliográficas sobre el tema de investigación tales como: Libros, Tesis, Reglamentos, Internet, etc.

PROCEDIMIENTO

El presente trabajo se lo realizara primeramente con la visita al COMERCIAL VALAREZO en el cual se aplicara la entrevista al Gerente y Contadora para poder realizar la evaluación administrativa y financiera.

Para la elaboración del marco teórico se recopilara la información en libros, tesis, folletos, entre otros documentos relacionados con el tema para poder sustentar nuestro trabajo.

Para la realización de la práctica se tomara como base la información que el COMERCIAL VALAREZO nos proporcione tales como: Estados Financieros, Misión y Visión de la entidad y la diferente documentación para la realización de la práctica.

Finalmente se realizara un informe en el que contendrá las diferentes conclusiones, recomendaciones y su respectivo resumen concluyendo de esta manera con la Evaluación Administrativa y Financiera del COMERCIAL VALAREZO de la provincia de Zamora Chinchipe.

g.) CRONOGRAMA DE TRABAJO

No	Actividades	Año 2011																																		Año 2012							
		Marzo				Abril				Mayo				Junio				Julio				Agosto				Septiemb				Octubre				Noviem				Diciemb.				Enero				Febrero			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del proyecto				x	x	x																																						
2	Presentación del proyecto de investigación							x	x																																				
3	Aprobación del proyecto de investigación									x	x																																		
4	Ejecución de la investigación											x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x																					
5	Verificación de objetivos																									x	x	x	x	x																
6	Elaboración del borrador de tesis																														x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x				
7	Aprobación del borrador de tesis																																									x	x	x	x	x	x	x	
8	Sustentación de tesis																																													x

h.) RECURSOS Y PRESUPUESTO

RECURSOS

Recursos Humanos

- YulyStephy Chávez Gonzaga
- Karen Gabriela Camacho León
- Director de Tesis

Recursos Materiales

- Material Bibliográfico
- Material de oficina
- Equipo de computación
- Cds
- Carpetas
- Copias
- Impresiones
- Internet

PRESUPUESTO

Ingreso

YulyStephy Chávez Gonzaga.	500.00	
Karen Gabriela Camacho León		500.00
Total Ingresos		**1000.00**

Egresos

Adquisición de material bibliográfico	50.00
Compra de material de oficina y	100.00
Reproducción del borrador de Tesis	300.00
Empastado de tesis	80.00
Gastos de movilización	100.00
Reproducción de tesis definitivo	150.00
Imprevistos	220.00
Total Egresos	**1000.00**

i.) BIBLIOGRAFIA

LIBROS

VÁSCONEZ ARROYO, José Vicente. Contabilidad General para el siglo XXI. Tercera Edición. Editorial Mariscal. Quito-Ecuador, 2004.

TESIS

ANALISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA FARMALEMANADE LA CIUDAD DE LOJA, Tesis Lenin Iván Naranjo Piedra. 2005

INTERNET

www.monografias.com/trabajos11/empre/empre.shtml

www.monografias.com/administración evaluación

www.google.com/indicadoresfinancieros

www.google.com/recursos+empresas

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

AREA JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA REALIZA AL GERENTE DEL COMERCIAL VALAREZO DE LA PROVINCIA DE ZAMORA AÑO 2010

1. **¿En qué año fue creada la empresa?**

   El 2 de junio de 1990 en la Provincia de Zamora Chinchipe

2. **¿Cuáles fueron los motivos de su creación?**

   Para solventar sus gastos personales y los de su familia y también los de la sociedad.

3. **¿Cuál es la actividad principal a la que se dedica su empresa?**

   Se dedica a la venta de electrodomésticos

4. **¿La entidad realiza algún tipo de presupuesto para financiar sus actividades?**

   SI (x) NO ( )

5. **¿Cuál es el número de empleados con los que cuenta la empresa?**

   Hay 6 empleados en el comercial

6. **¿Qué tipos de impuestos están obligados a declarar?**

   Declaraciones en el SRI y el Impuesto a la Renta.

7. **¿La empresa cuenta con una página web?**

   SI ( ) NO (x)

8. **¿Se han realizado anteriormente evaluaciones financieras?**

   SI ( ) NO (x)

9. **¿Estaría de acuerdo en que su comercial se realice una evaluación financiera?**

   Si ya que mediante la evaluación se puede conocer la situación de la empresa.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

AREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENCUESTA REALIZADA AL PERSONAL DEL COMERCIAL VALAREZO DE LA PROVINCIA DE ZAMORA AÑO 2010

1. **¿Tiene conocimiento acerca de cuál es la Misión y Visión del Comercial Valarezo?**

SI ( ) NO ( )

2.- ¿Conoce usted cuantas áreas existen dentro de la empresa?

3.- ¿Cree usted que el número de personal es suficiente para la atención del cliente

4.- ¿Conoce cuántas personas se encargan de la parte administrativa de la empresa?

5.- ¿Sabe usted cuántas personas están a cargo de la atención al cliente?

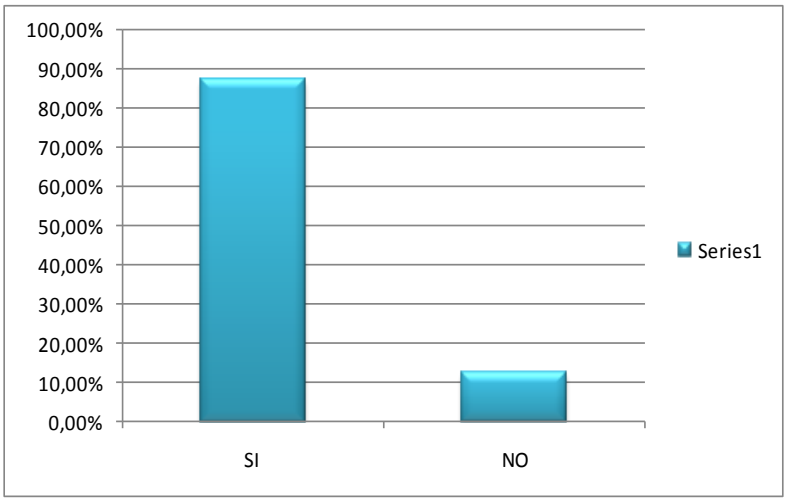
RESULTADO DE LAS ENCUESTAS APLICADAS AL PERSONAL QUE LABORA DENTRO DEL COMERCIAL VALAREZO

1.- ¿Tiene conocimiento acerca de cuál es la Misión y Visión del Comercial Valarezo?

CUADRO N° 1

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	87.50%
NO	1	12.50%
TOTAL	**8**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: COMERCIAL VALAREZO

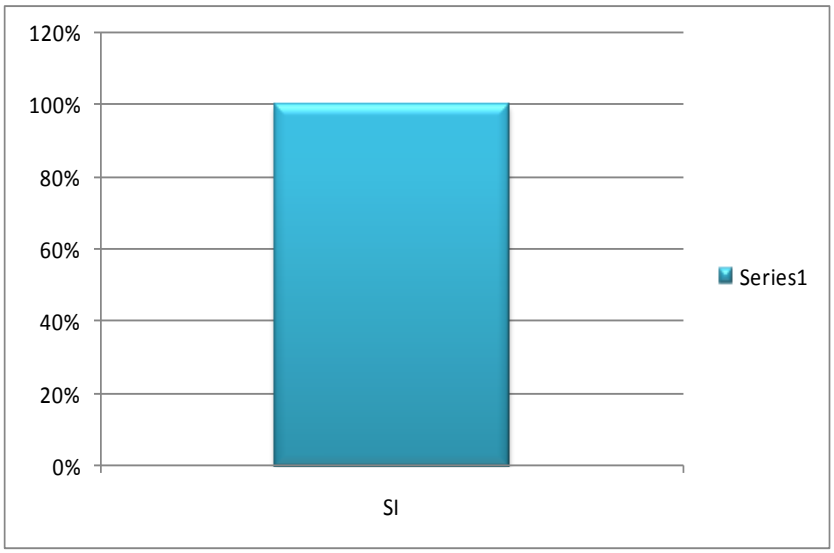


2.- ¿Conoce usted cuantas áreas existen dentro de la empresa?

CUADRO N° 2

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	-
TOTAL	**8**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: COMERCIAL VALAREZO

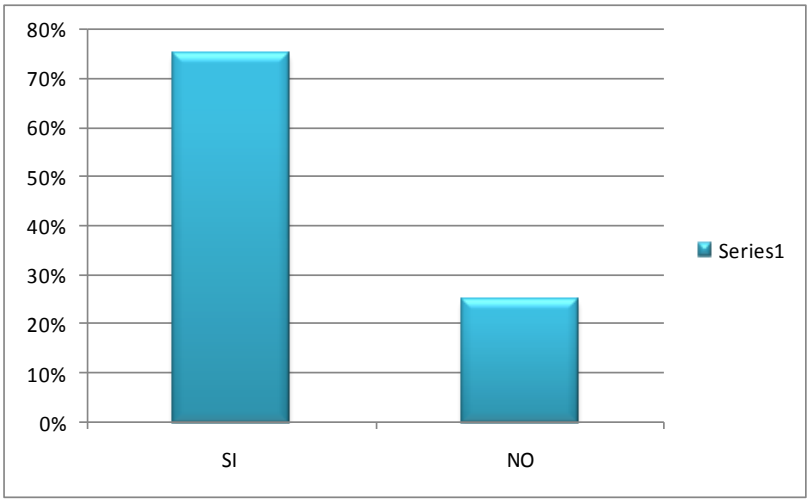


3.- ¿Cree usted que el número de personal es suficiente para la atención del cliente?

CUADRO N° 3

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	**8**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: COMERCIAL VALAREZO

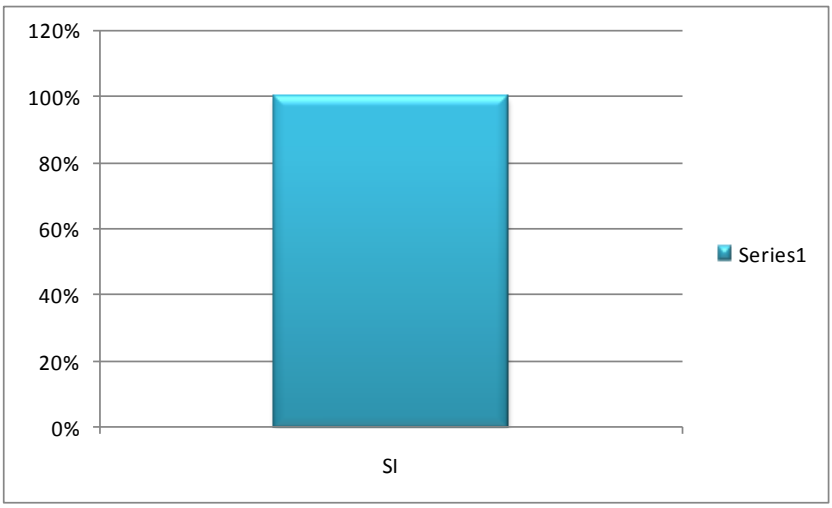


4.- ¿Conoce cuántas personas se encargan de la parte administrativa de la empresa?

CUADRO N° 4

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	-
TOTAL	**8**	**100%**

ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: COMERCIAL VALAREZO

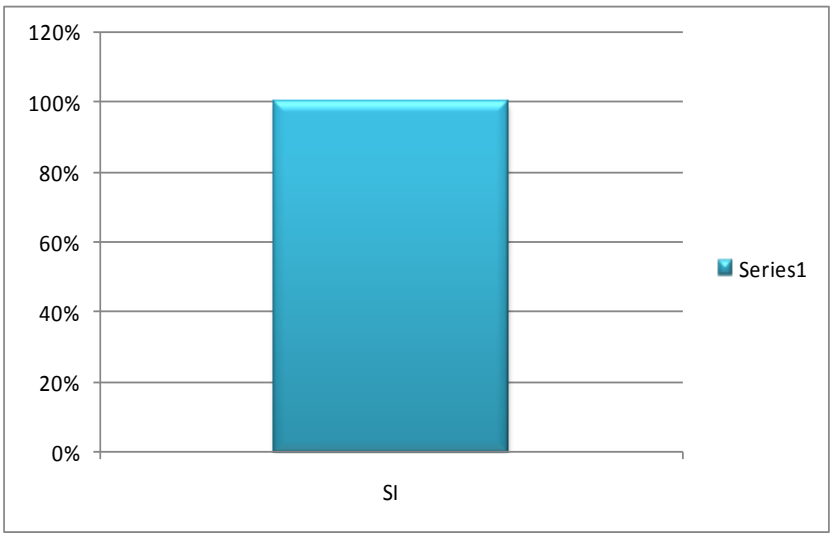


5.- ¿Sabe usted cuántas personas están a cargo de la atención al cliente?

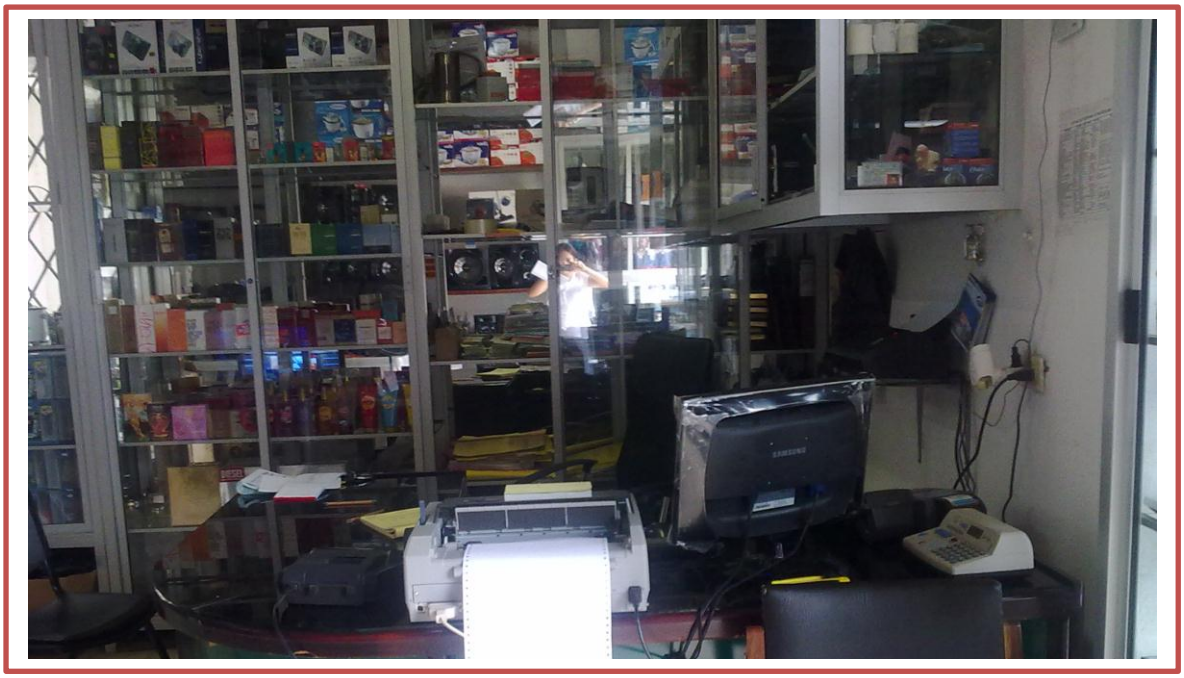
CUADRO N° 5

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100%
NO	0	-
TOTAL	**8**	**100%**

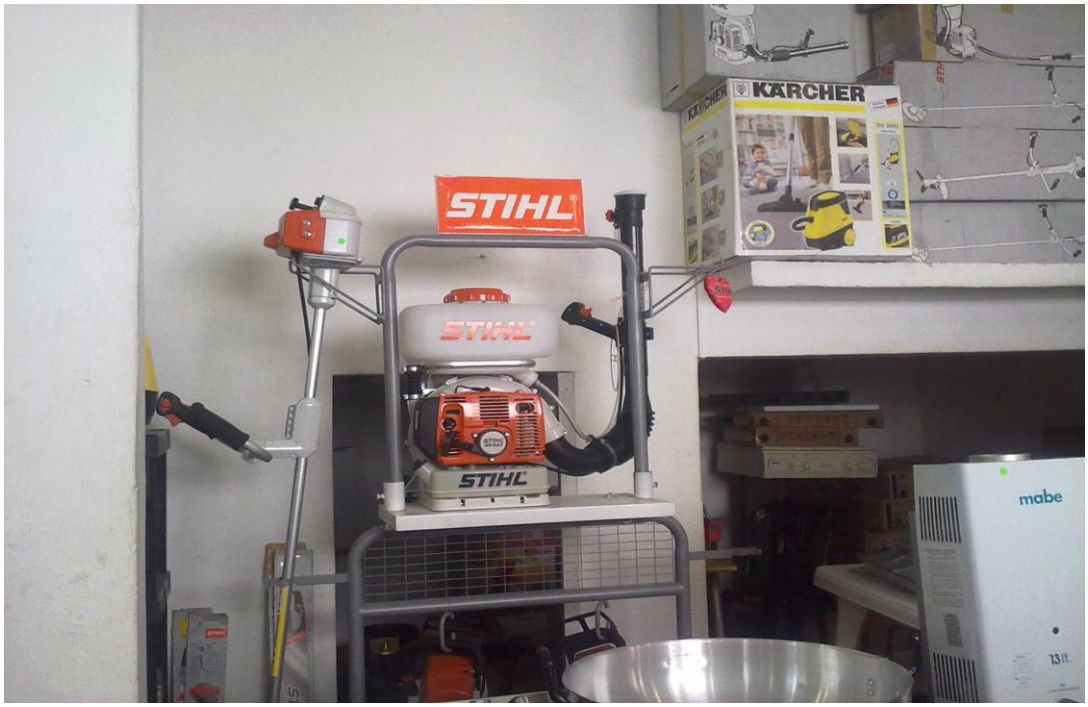
ELABORADO POR: LAS AUTORAS
FUENTE: COMERCIAL VALAREZO


120%
100%
80%
60%
40%
20%
0%
SI
Series1

COMERCIAL VALAREZO



TRAMONTINA
AG-HA-950D
GENERATOR


KÄRCHER
STIHL
STIHL
STIHL
mabe

FS 400 / 450
FS 160 /
STIHL
STIHL

SONY

Electrolux

Oster
Oster
Oster
LASKO