



**Instituto Superior Tecnológico de Formación Profesional Administrativa y
Comercial**

Carrera:

Tecnología en Contabilidad y Auditoría

TRABAJO DE TITULACION

Tema:

**Implementación de modelo de gestión para la presentación de los estados
financieros de Comandato S.A. a los entes de control**

Autor:

José Luis Panchana Armas

Tutora:

Cpa. Edith Vanessa Bonín Campos

Guayaquil-Ecuador

2021



**Instituto Superior Tecnológico de Formación Profesional Administrativa y
Comercial**

Carrera:

Tecnología en Contabilidad y Auditoría

TRABAJO TITULACION

Tema:

Implementación de modelo de gestión para la presentación de los estados financieros de
Comandato S.A. a los entes de control

Autor:

José Luis Panchana Armas

Tutora:

Cpa. Edith Vanessa Bonin Campos

Guayaquil-Ecuador

2021

Reconocimiento de Responsabilidad

Yo, José Luis Panchana Armas declaro bajo juramento que el presente Trabajo de titulación, válido para optar por el título de Tecnólogo en Contabilidad y Auditoría, titulado: **“Implementación de modelo de gestión para la presentación de los estados financieros de Comandato S.A. a los entes de control”** es de mi autoría; que no lo he presentado en ninguna otra institución educativa para obtener algún título, grado o calificación profesional.

Reconozco que he consultado todas las fuentes bibliográficas que aquí detallo.

De la misma manera, según lo que establece la Ley de Propiedad Intelectual, su reglamento y el Reglamento Interno del Instituto Superior Tecnológico de Formación Profesional Administrativa y Comercial, cedo los derechos de propiedad intelectual de este trabajo de titulación, al Instituto ya mencionado.

Autorizo la reproducción parcial o total de este trabajo con fines académicos por cualquier forma, medio o procedimiento, siempre y cuando se incluya la cita bibliográfica del documento.

.....

José Luis Panchana Armas

C.I 0924066715

Certificación del Tutor del Trabajo de Titulación

Yo, Cpa. Edith Vanessa Bonín Campos en calidad de Tutor del trabajo de titulación:

CERTIFICA

Que el trabajo de titulación válido para optar por el título de Tecnólogo en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema es: **“Implementación de modelo de gestión para la presentación de los estados financieros de Comandato S.A. a los entes de control”**, fue elaborado por la Sr. José Luis Panchana Armas, ha sido debidamente revisado y está en condiciones de ser entregado para que se siga lo dispuesto por el Instituto Superior Tecnológico de Formación Profesional Administrativa y Comercial, correspondiente a la sustentación y defensa del mismo, previo a la obtención de su título.

.....
Cpa. Edith Vanessa Bonín Campos
Tutora de Trabajo de Titulación

Contenido

Reconocimiento de Responsabilidad	I
Contenido.....	III
Índice de Tablas	V
Índice de gráficos	VI
Índice de ilustraciones	VI
Resumen	1
Abstract	2
Introducción	3
CAPITULO I Fundamentación	8
1.1. Marco histórico.....	8
1.1.1. Origen de los estados financieros.	8
1.1.2. Antecedentes sobre el manejo de cierres contables en empresas del Ecuador.....	10
1.1.3. Historia de Comandato	12
1.2. Marco teórico	14
1.2.1. Los estados financieros en las empresas.....	14
1.2.2. La Administración.	15
1.2.3. Análisis de los estados financieros	16
1.2.4. Tipos de estados financieros	16
1.3 Marco conceptual	21
1.4 Marco jurídico	25
1.4.1. Constitución Política de la República del Ecuador.	25
1.4.2. Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021	26
1.4.3. Ley de Régimen Tributario Interno	31
1.4.4. Norma Internacional de Contabilidad N° 1 (NIC 1)	32
1.4.4.1 Normas Internacionales de Información Financiera N° 1.....	33
1.4.4.2 Objetivo de la NIIF 1	34
1.5 Proyecto de Ley de Crecimiento Económico.....	34
1.5.1. Código Tributario	35
1.5.2. Normas Internacionales de Contabilidad N° 2.....	36
2. CAPITULO II Metodología Empleada	38
2.1 Enfoque de la Investigación.....	38
2.1.1. Investigación cuantitativa:	38
2.1.2. Investigación Cualitativa:	39
2.2. Tipos de investigación	39
2.3 Métodos, Técnicas e Instrumentos de Investigación	41
2.4. Análisis de resultados	43

2.4.1.	Resultados de la Ficha de observación utilizando el método de la observación directa	43
2.4.2.	Análisis de encuesta.....	44
3.	CAPITULO III DESARROLLO DE LA PROPUESTA	51
3.1	Título de la propuesta	51
3.2	Objetivo de la propuesta.	51
3.3	Descripción de la propuesta.....	51
3.3.1	Análisis PEST.....	52
3.3.2.	Análisis FODA.....	53
3.3.3	Análisis CAPA.....	53
3.4	Competencia	54
3.4.1.	Proveedores	54
3.5	Descripción de los puestos a contratar:	55
3.5.1	Factibilidad Presupuestaria	56
3.6	Cronograma de las capacitaciones	58
3.7	Conclusiones y Recomendaciones.	58
4.	Bibliografía.....	60
5.	Anexos	61
	ANEXO #1.....	61
	ANEXO #2.....	62

Índice de Tablas

Tabla 1 Estudio de Mercado- Resultados de encuestas	44
Tabla 2 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas	45
Tabla 3 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas	46
Tabla 4 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas	47
Tabla 5 -Estudio de Mercado- Resultados de encuestas	48
Tabla 6 -Estudio de Mercado- Resultados de encuestas	49
Tabla 7 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas	50
Tabla 8 Descripción de actividades de trabajo	55
Tabla 9 Presupuesto	57
Tabla 10 Cronograma de Actividades	58

Índice de gráficos

Gráfico 1	Confiabilidad de información financiera.	44
Gráfico 2	Función definida	45
Gráfico 3	Modelo para un modelo para la entrega de Estados Financieros	46
Gráfico 4	Entrega de información de cierre de balance	47
Gráfico 5	Tiempo adecuado para la presentación de los estados financieros.	48
Gráfico 6	Informes sobre el proceso de los estados financieros.	49
Gráfico 7	Carga Operativa.	50

Índice de ilustraciones

Ilustración 1:	Análisis PEST	52
Ilustración 2	Análisis FODA	53
Ilustración 3	Análisis CAPA.	53

Resumen

Durante la siguiente investigación se llegó a la conclusión que es necesaria, resaltar la importancia que tiene el proceso de entrega de un **ESTADO FINANCIERO** en nuestro cierre contable y participación en la Bolsa de Valores, Se obtuvo información empleando las técnicas de: observación indirecta, entrevista a empleados contables y encuesta, el objetivo fue la aplicación de la propuesta, la misma que se desglosa en 5 etapas, donde se diagnosticó la situación de las empresas en el país, se determinó la búsqueda de soluciones operativas en este proceso, que permita realizar la medición en números, de cómo ha sido el volumen de ventas, el avance mensual en gastos y otras variables, se manejó toda la documentación respectiva, recomendaciones sobre la organización para que permitan a un gerente o dueño de empresa evaluar si su negocio está dando pérdidas o ganancias o simplemente se está manteniendo, actividades de administración de la empresa, esta le ayudara a tomar decisiones que le permitan mejorar los indicadores y así poder darle un mejor manejo a su negocio, en las últimas etapas se implementaron indicadores para mejorar la eficacia del departamento de finanzas y contabilidad.

Luego se dará a conocer los resultados esperados con el nuevo manejo oportuno de la entrega de los Estados Financieros.

Palabras clave: Estado Financiero, Empresa, Negocio, Bolsa de Valores

Abstract

During the following investigation, the conclusion was reached that it is necessary to highlight the importance of the process of delivering a FINANCIAL STATEMENT in our accounting closure and participation in the Stock Market. Information was obtained using the techniques of: indirect observation, interview to accounting employees and survey, the objective was the application of the proposal, which is broken down into 5 stages, where the situation of companies in the country was diagnosed, the search for operational solutions in this process was determined, which allows The measurement in numbers, of how the volume of sales has been, the monthly advance in expenses and other variables, all the respective documentation, recommendations on the organization were managed so that they will allow a manager or business owner to evaluate if their business is giving profit or loss or simply being maintained, business administration activities, this will help you make decisions that allow you to improve the indicators and thus be able to better manage your business, in the last stages indicators were implemented to improve the effectiveness of the finance and accounting department.

Then the expected results will be announced with the new timely management of the delivery of the financial statements.

Keywords: Financial Statement, Company, Business, Stock Market

Introducción

Ecuador es un país enorme en cantidad de datos que se incluyen en los Estados Financieros de una empresa, pueden ser desconcertantes e intimidante para muchos inversores. Por otro lado, si sabemos cómo analizar estos números, los estados financieros pueden ser una mina de oro en la información.

Las empresas que se han insertado en la globalización saben que cada día se pide más transparencia, apertura e integración, y esto ha significado cambiar las formas de pensar, comunicarse y como hacer negocios de los ecuatorianos. Actualmente, las empresas que están sumergidas en la convergencia de las IFRS, deben realizar un cambio radical, no solo afectando los estados financieros, sino en la forma de pensar los negocios y comunicarse con otras entidades, situación que en nuestra cultura no es común realizar.

Los estados financieros son el medio por el cual una empresa da a conocer la información relativa a su desempeño financiero. Los seguidores del análisis fundamental emplean la información cuantitativa obtenida de estos informes para tomar decisiones de inversión. Antes de entrar en detalles acerca de los tres estados financieros más importantes – estados de resultados, hojas de balance y estados de flujos de efectivo.

Las características de los estados financieros son la provisionalidad, la cual contiene estimaciones para determinar la información que corresponde a cada periodo contable por otro lado la confiabilidad y la utilidad, esto significa que su contenido debe ser veraz, comprobable y oportuno.

Los estados financieros son un medio de comunicar la situación financiera y un fin porque no tratan de convencer al lector de un cierto punto de vista o de una posición. La capacidad de los estados financieros es la de transmitir información que satisfaga el usuario. Cuando la información financiera satisface al usuario formando un juicio de cómo se ha manejado el negocio y al evaluar la gestión de la administración de cómo se maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa, podemos manejar un mejor uso del flujo de fondos.

Actualmente la mayoría de compañías se ven en la necesidad de mejorar sus sistemas de control contables, ya que favorecen al manejo de movimientos económicos

ya sean ingresos o egresos es decir por compra y venta, facilitando los mecanismos necesarios para el objetivo final la satisfacción de sus clientes.

La misión de cerrar nuestros estados financieros no es un tema con una problemática actual, el inicio de la literatura contable queda circunscrito a la obra del franciscano FRAY PACCIOLI de 1494 titulado “La Suma De La Arithmetica, Geometría Proportioni etProportionalita”, en donde se considera el concepto de partida doble por primera vez.

La contabilidad nació con el desarrollo del mercado entendido este como el intercambio de mercancías. La contabilidad es el control y el registro de los que se ha recibido y ofrecido (operaciones realizadas)

La contabilidad es una herramienta útil para el estado a través de sus organismos reguladores, cuyo objetivo es dar a conocer la situación económica y financiera de la entidad a una fecha determinada, así como sus resultados en un periodo determinado, el origen y aplicación de sus fondos, y la evolución de su situación patrimonial.

En la actualidad nos regimos bajo la normativa de las NIIF (NORMAS INTERNACIONALES de INFORMACION FINANCIERA) las cuales son emitidas por el International Standars Board (AISB) estas son aplicadas en Ecuador desde el año 2010 para todas las empresas que reportan a la Superintendencia de Compañías

También tenemos las NIC (NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD)

Las cuales son conjuntos de pautas de carácter técnico que regulan la información económica que se debe presentar en los estados financieros de las empresas con el fin de reflejar la situación empresarial de una compañía que opera en distintos países.

La principal problemática de las empresas es el desinterés en la obtención de los estados financieros a tiempo, algunas de las empresas ya están invirtiendo en nuevos métodos de trabajo, haciendo de este problema global un poco más productivo a la hora de mostrar el flujo del negocio, haciendo más efectivos sus controles los que permite beneficios a largo y corto plazo incrementando considerablemente la oportunidad de

crecer como empresa abriendo las posibilidades de introducirse a otros campos para el crecimiento de esta.

El principal objetivo de toda empresa es obtener utilidades, que por lo consecuente solo se alcanzan con el incremento de las ventas, sin embargo, al manejar sistemas contables obsoletos y personal con poco conocimiento contable por abaratar costos y gastos genera atrasos en entrega de información.

En base a los siguientes problemas se justifica la elaboración de este proyecto.

- Las compañías en el Ecuador lidian día a día en un mercado competitivo por lo cual es necesario ser líderes en el servicio o bien que se ofrece y así poder competir e incursionar cada vez más a los nuevos desafíos que se generan en el entorno empresarial.
- Negocio en marcha, los balances se deben elaborar en base al negocio, a menos que se piense liquidar o terminen el negocio. El fin es agilizar la entrega de los estados financieros para mejorar nuestra imagen en el mercado.
- La importancia de la entrega de los estados financieros para la bolsa de valores, para competir y obtener inversión y capital de nuevos accionistas.

Cabe destacar que se analizará el medio más eficaz para llegar al resultado final y la obtención de estos estados financieros en un tiempo óptimo y real, mediante la recolección de datos, observaciones indirectas y encuestas; con el apoyo de herramientas como un modelo de sistema contable ideal y todo lo referente al estudio de un sistema financiero, se buscará proponer cambios que afecten significativamente para mejorar dicho sistema de control y evolucionar en el mercado de los negocios.

Problema: ¿Cómo influye la entrega a tiempo de los Estados Financieros en el desarrollo económico de Comandato S.A. en el mundo de la competitividad?

Objetivo general: Mejorar los periodos de tiempo de entrega de información financiera en Comandato S.A. para la reducción del mal manejo y optimización de los resultados para el año 2021.

El objetivo del análisis e interpretación de la información financiera consiste en proporcionar cifras contables financieras estructuradas objetivamente en forma clara, inteligente, sencilla, suficiente, oportuna y veraz a las distintas personas e instituciones interesadas en la situación financiera, la proyección de la empresa dentro de los cuales los principales son:

- Directivos de alto nivel dentro de la organización de una empresa.
- Accionistas o propietarios.
- Instituciones y crédito.
- Inversionistas.
- Productores externos e internos.
- Proveedores y otros acreedores.
- Distintas dependencias oficiales.
- Asesores administrativos, contables, fiscales o legales.
- Trabajadores de la empresa.

Todos estos interesados podrán emitir juicios financieros sobre el pasado, presente y futuro de la compañía, apoyados en la metodología que presenta el análisis y la interpretación de la información financiera.

El objetivo será presentar aplicado de acuerdo a las NIIF un estado financiero confiable en el tiempo establecido la cual comprende información clasificada agrupada y relacionada entendiéndose dentro de las cuentas del activo y pasivo e incluso de cambiar los propios estados financieros en caso de que la empresa lo requiera.

En cuanto a su importancia, es un estado principal y se considera que es necesario comprender algunos conceptos que se expondrán más adelante.

La investigación presente consta de tres Capítulos de los cuales se detallan a continuación:

En el capítulo I, se presenta la fundamentación, en esta parte de la tesina se incluyen: Marco histórico: donde se presentan antecedentes de la investigación y aportes anteriores sobre el tema investigado, así como los resultados obtenidos.

Marco teórico: es la esencia de este epígrafe radica en la exposición de los principales fundamentos teóricos que sustentan y dan valor al trabajo investigativo.

Marco conceptual: se describirán brevemente los principales conceptos que sustentan el objeto de estudio y la investigación en general.

Marco Jurídico: se deberá indicar las normas nacionales e internacionales empleadas en el desarrollo del proyecto de investigación, tomando en consideración la relevancia e importancia significativa de las mismas.

En el capítulo II, se detalla la metodología de investigación utilizada, los pasos que se siguieron para resolver el problema. Las herramientas empleadas y los resultados generales obtenidos.

En el capítulo III se desarrolla la propuesta de trabajo investigativo, la cual consiste en la implementación de un sistema de procesos para entrega de Estados Financieros, así como la logística correspondiente para el desarrollo de las actividades a partir de los resultados obtenidos en la investigación

Por último, se presentarán las conclusiones y recomendaciones que surgieron del proyecto de titulación.

CAPITULO I Fundamentación

1.1. Marco histórico

1.1.1. Origen de los estados financieros.

Estados financieros llamados también estados contables, informes financieros o cuentas anuales, todo buen resultado debe haber pasado por varias etapas para poder convertirse en lo que es y la contabilidad es sin duda uno de ellos.

Se ha discutido mucho sobre la aparición de los estados contables. Sin embargo, se puede decir que, desde la invención de los primeros sistemas de escritura, el hombre tuvo la necesidad de llevar a cabo el registro de aquellos datos de la vida económica que le eran preciso recordar, estos registros primitivos se llevaban con el uso de tablillas de madera y barro

Los primeros registros contables fueron una consecuencia del proceso evolutivo de la humanidad, y por tal razón, en sus comienzos la contabilidad aparece en su forma más simple.

El primer sistema de que se vale la humanidad para medir o contar fueron de la mano, más tarde usaron el ábaco, hasta llegar a las máquinas electrónicas usadas en la actualidad.

Se tiene evidencia que los registros contables existen desde los tiempos de los babilonios, debido a que estos empleaban un sistema para llevar sus registros de contabilidad, y en algunos escritos los egipcios anotaban en rojo las pérdidas y los romanos empleaban, para llevar sus cuentas, tablas de cera, Lo que no se ha podido demostrar con exactitud es cuándo aparecieron los primeros registros de contabilidad, existiendo escritos muy antiguos sobre el tema en el Código de Hammurabi del año 2285 AC.

En la Edad Media se presentan diversas razones por las que se hace necesario el uso de la contabilidad; por ejemplo:

1. La expansión y desarrollo de las operaciones económicas y comerciales de aquella época.

2. El mayor uso de la moneda como medio de pago, sustituyendo el trueque.
3. La introducción en Europa de los números arábigos.
4. La formación de las sociedades comerciales y mercantiles.
5. El desarrollo cultural de la época.

Se puede decir que la contabilidad tiene un rol más significativo cuando aparecieron los primeros vestigios de escritura y por lo tanto la existencia de números, lo que llevo a la creación de algún tipo de medida de valor, los rastros más significativos de dicho suceso se encuentran en el museo Semítico de Harvard, una tablilla de barro es el objeto más antiguo que demuestra la economía.

Además, hay un testimonio valioso del origen de la profesión contable en la Mesopotamia. Donde se desarrolló una sociedad que llevo a comprender y practicar actividades económicas, en Babilonia se recibían ofrendas con interés lo que constituye en el suceso más antiguo de diligencia bancaria, dicha actividad ocurrió entre los años 5400 a 3200 antes de Cristo.

En Grecia se implementaron leyes que especificaban que los comerciantes debían llevar registros con todas las anotaciones de las compras y ventas realizadas en el día. Además, como podemos ver en la historia, en Egipto los faraones contaban con personas destinadas a redactar todos los hechos de los ingresos y gastos que se producían en el imperio, para dicho tiempo las personas ya contaban con cierto conocimiento de la actividad contable solo que no sabían ya que lo hacían de una manera rustica a la gente que se maneja actualmente.

En el año 594 antes de Cristo se establece el “Tribunal de Cuentas” en el reinado de Salomón lo que constituye el primer vestigio de un grupo contable en la historia. El Tribunal estaba constituido por diez personas y estaban destinados a rendir cuentas de todos los gastos e ingresos además de rendir cuentas sobre hechos administrativos.

De Roma se encontraron rastros de tablillas de marfil que contienen inscripciones donde se muestran los nombres de los esclavos que poseían los romanos con anotaciones como “Spectavit” que significa “Revisado por”. Además de anotaciones específicas como

“Revisado por Coecero esclavo de Fafinio el 5 de octubre en el consulado de Lucio Cinna y Cneo Papiro”(Thompson 2008) lo que nos permite saber que los registros eran llevados por algunos esclavos de mayor rango que se considera como el hecho más relevante de que la Contabilidad existió desde tiempos remotos.

1.1.2. Antecedentes sobre el manejo de cierres contables en empresas del Ecuador.

Desde los inicios de la humanidad la Contabilidad ha sido indispensable como un mecanismo de orden, es decir siempre se ha tenido la necesidad de llevar un registro de todo lo que adquirimos de ahí proviene el origen de dicha materia.

En Ecuador, su implementación se inició en 2009 luego que la Superintendencia de Compañías puso en ejecución un cronograma para que unas 40 mil empresas del país apliquen en sus balances las NIIF. Siendo un mecanismo más estricto donde se permite conocer el patrimonio razonable de las empresas, sus inventarios, cuentas por cobrar, monto de activos fijos, vida útil, entre otros.

En el país se trabajaba con las Normas Ecuatorianas de contabilidad (NEC) las cuales estaban en concordancia con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF) pero ninguna empresa estaba obligada a llevar su contabilidad con dichas normas hasta el ejercicio fiscal del año 2010 en que fue obligatorio. Se dividieron a las empresas en tres grupos de acuerdo a la resolución No. 08.G.DSC así las NIIF se aplicarían consecutivamente en periodos hasta cubrir todos los tipos de empresas existentes en el Ecuador.

Los grupos fueron:

- Año 2010: Las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de Auditoría interna.

- Año 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a \$ 4'000.000.00 al 31.12.2007; las compañías Holding que voluntariamente hubieran conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta, sociedades y entidades del sector público; sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, para estatales, privadas o mixtas organizadas como personas jurídicas y sus asociaciones.
- Año 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores, se estableció que dichas compañías implementaran las NIIF para PYMES (Superintendencia de Compañías 2009)

Antes de 1999 no existía aplicabilidad de normas similares, a pesar de esta normativa no todas las empresas están cumpliendo con lo dispuesto en la actualidad.

A nivel nacional los inventarios ocupan un lugar muy importante dentro de las empresas ya que representan un valor importante en la operación comercial de las mismas, es por ello que se debe de establecer de manera clara las causas efectos significativos en cuanto al tratamiento de dichos activos. Por ello mantener una información fidedigna de los mismos es imprescindible para llevar un adecuado control de los mismos (Velasco, 2016).

A nivel universitario en Ecuador se han realizado varias investigaciones donde refleja los inconvenientes que tienen las grandes y pequeñas empresa para emplear un correcto control de estados financieros.

Con la implementación de la matriz productiva el gobierno ecuatoriano ha puesto como política de estado una reestructuración de la investigación científica y el desarrollo tecnológico de una manera confiable y responsable para que dichos aspectos se conviertan en partes fundamentales para lograr el tránsito hacia una economía social que se base en el conocimiento.

Desde años atrás se viene dando de manera más clara la brecha que existe a nivel educativo en donde la tecnología la tenían solo los centros educativos de prestigio y al

momento de formar un profesional capacitado que enfoque su trabajo en ser parte del cambio de la matriz productiva esta realidad afecta al proceso por lo tanto es importante que todos los centros de educación ya sean privados o públicos cuenten con los lineamientos necesarios y oportunos para el desarrollo de la tecnología y así formar profesionales creativos y con una amplia visión futurista desarrollando un mejor modelo contable para la sociedad.

La propuesta que se planteó para corregir la entrega de estados financieros se basó en un modelo de gestión de revisión de cuentas y conciliaciones, se asegura la disposición de los materiales, en condiciones óptimas que sean capaces de satisfacer necesidades actuales y futuras. (Velasco, 2016)

1.1.3. Historia de Comandato

La Compañía General de Comercio y Mandato Sociedad Anónima fue constituida el 2 de febrero de 1934 en la ciudad de Guayaquil ante el Escribano Público, Federico Bibiano Espinoza, e inscrita en el Registro Mercantil el 26 de febrero del mismo año.

A través de los años ha ido evolucionando con respecto a su presencia en el mercado, entre los que podemos mencionar: televisores, refrigeradoras, acondicionadores de aire, cocinas, motocicletas, equipos de audio, video, etc. Tiene actualmente 52 almacenes distribuidos en el país y está en proceso de apertura de 25 más. Los principales competidores incluyen a las siguientes empresas: La Ganga, Marcimex, Artefacta, Créditos Económicos, Jaher, Almacenes Japón. Tiene actualmente en su nómina a 1300 trabajadores.

Actualmente la Compañía General de Comercio y Mandato S.A. está ubicada en GUAYAQUIL, Guayas, Ecuador y forma parte de la Industria del Sector Mayorista. Compañía General de Comercio y Mandato S.A. tiene un total de 500 empleados en todas sus ubicaciones y genera \$161.19 millones en ventas (USD). Existen 5 empresas en la familia corporativa de la Compañía General de Comercio y Mandato S.A.

Comandato ha evolucionado para sus clientes pensando en las necesidades de la familia, en sus proyectos, en sus sueños. La innovación y crecimiento de nuestra cadena

nos permite compartir sus anhelos; es por eso, que continuamos con nuestros planes de expansión y desarrollo en el mercado ecuatoriano.

Comandato.com es el líder de comercio electrónico del Ecuador, te brinda una serie de características que aseguran la mejor experiencia de compra.

Comandato es una empresa que oferta productos eléctricos para el hogar; fundada en 1934.

Comandato se caracteriza por ser una empresa comercializadora de todo tipo de productos para el hogar como electrodomésticos, muebles, artículos para cuidados de salud en el hogar y en los últimos años ha incursionado en el mercado vehicular con motocicletas de una marca japonesa reconocida en el país.

Misión

Facilitamos bienes, servicios y asesoría para el bienestar de las familias ecuatorianas, colaboradores, accionistas y la comunidad.

Visión

Ser la cadena de almacenes preferida del mercado, generando bienestar y una experiencia de compra memorable.

Valores

Excelencia, Integridad, Compromiso.

1.2. Marco teórico

A continuación, se analizarán varias teorías acerca de los Estados financieros y su importancia dentro de las actividades de la empresa.

1.2.1. Los estados financieros en las empresas.

Los autores Finney y Miller, en el tomo 1 del texto “Curso de Contabilidad Inmediata “citan la definición que formulo el comité de terminología del instituto Estadounidense de Contadores Públicos Titulados que dice:” La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son, cuando menos en parte, de carácter financiero, así como de interpretar los resultados. (Sullivan y Mizrahi, 1982, pág. 7)

Si en el mercado hay más tontos que papel, la bolsa sube. Si hay más papel que tontos, la bolsa baja “André Kortolany” (Jiménez, 2013)

Antes de comenzar un balance en nuestro país el reglamento de la ley N° 13.011 d sobre el colegio de contadores (hoy derogado) entregó la definición siguiente “Contabilidad es la ciencia que trata de la información y control de hechos económicos y financieros procurando los medios de organización y administración más adecuados para llevar cuentas claras y exactas de las operaciones que se realizan y sus resultados. (Minguell, 2020, pág. 85)

Los Estados Financieros son todos los informes que se preparan anualmente en una empresa con el fin de conocer la situación actual financiera - económica y los cambios que esta experimente de un periodo a otro. En dichos documentos se plasman todas las actividades que la compañía realice.

Estos estados contables no solamente son importantes para las entidades reguladoras, sino también para la misma empresa, ya que gracias a ellos se puede obtener la evolución de la compañía, así como para futuros inversionistas.

1.2.2. La Administración.

Según Omar Guerrero (2007) “La administración es el proceso que busca por medio de la planificación, la organización, ejecución y el control de los recursos darles un uso más eficiente para alcanzar los objetivos de una institución...” (Orozco, 2007, pág. 126)

Según Ramírez & Ramírez (2016) “La administración es una actividad humana por la cual las personas procuran obtener resultados, Esa actividad humana se desarrolla al ejecutar los procesos de planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar” (p.4)

En el presente las empresas están enfocadas en la administración, específicamente en los controles de la organización para garantizar el buen manejo en todos los departamentos que intervienen en una empresa.

1.2.2.1 La administración de estados financieros.

Otros autores se refieren a la Contabilidad como “una técnica auxiliar de la Administración “la técnica de la Economía”. Algunos van más allá y señalan que la Contabilidad es la ciencia y otros como W Meigs, (2009) afirman que la Contabilidad es la base para las decisiones gerenciales.

Según Gabriel Torres Salazar (2010) así, encontramos la contabilidad administrativa o gerencial para señalar con el apellido que el énfasis este puesto en el uso interno de la Contabilidad y su producto: la información. La expresión contabilidad financiera es empleada para indicar que el énfasis esta dado en usuarios externos, terceros interesados en la empresa. Este es el enfoque utilizado en la figura sobre clasificación de usuarios. (p. 9).

La administración de los estados financieros se da para posibilitar la disponibilidad de recuerdos al momento de requerir su uso o venta R. N. Anthony en su libro La contabilidad en la administración de las empresas (2016) dice: “a la contabilidad se le ha llamado el lenguaje de los negocios y aunque algunos se oponen a esa definición, encontraremos que la tarea de aprender contabilidad bien a ser esencialmente la misma que implica el estudio de un nuevo idioma”.

1.2.3. Análisis de los estados financieros

A continuación, se detallan una serie de antecedentes los cuales orientan al desarrollo de la variable de estudio para referenciar la información, diferentes opiniones de autores sobre las definiciones y con respecto al ámbito de los Estados Financiero.

En primer lugar, Cambar y Montiel (2009) realizaron la investigación “Análisis de los estados financieros de la empresa Torniferos C.A”, fundamentando teóricamente el estudio a través de los planteamientos de Fierro (2007), Kennedy (2004). Guajaro (2007), Ramírez (2005) entre otros. (p.13)

Existen varios tipos de métodos de análisis: vertical, horizontal e histórica de esta manera se concluye que el análisis de los estados financieros por medio del método vertical de los periodos 2007 y 2008 durante el año 2007, que la mayor representación en el balance general fue el inventario y para el periodo del 2020 los estados financieros proporcionaron mayor saldo positivo, con base al estado de resultado los costos de ventas tuvieron mayor representación disminuyendo estos en comparación al año anterior sin embargo, en este periodo se obtuvo una utilidad neta que compensa la pérdida del año 2007. Por lo tanto, se recomendó tomar decisiones oportunas en cuanto a efectuar ciertos ajustes en los estados financieros.

El estudio antes citado. Constituye un elemento de importancia con los fines de alcanzar los objetivos de presente investigación, por cuanto suministra información relacionada tanto con la variable, objeto de estudio, como con el procedimiento metodológico para lograrlo. (Leopold A. Bernstein, 1998)

1.2.4. Tipos de estados financieros

Los estados financieros son un requisito legal que se exige a las empresas, las cuales deben presentarlos ante la administración pública anualmente. También son útiles a nivel interno para facilitar la toma de decisiones basándose en una información económica de calidad y para analizar la evolución del negocio comparándolo con periodos precedentes. (Fridson, 1996, pág. 265)

Los estados financieros son indicadores de transparencias, estos pueden mejorar la imagen de la empresa y permiten acceder a la financiación de los inversionistas que buscan negocios con estados financieros sólidos. (Fridson, 1996, pág. 119)

Los estados financieros se clasifican generalmente en 6 tipos:

1.2.4.1 Estados financieros de propósito general

- **Balance General:** en el que se relacionan los activos, pasivos y el patrimonio, con el objetivo de ser reconocidos se pueda determinar de forma razonable la situación financiera del ente económico a una fecha dada. (Amat, 2008)
- **Estado de Resultado:** Corresponde a la sumatoria de ingresos, costos, gastos y corrección monetaria, los cuales debidamente asociados deben arrojar los resultados del ejercicio. (Amat, 2008)
- **Estado de cambios de Patrimonio:** En este se muestra la forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades que se obtienen durante un periodo, así como también las ganancias retenidas en periodos anteriores. (Orozco, 2007)
- **Estados de Cambios en la Situación Financiera:** Se utiliza para pronosticar situaciones de riesgo que tenga la empresa, pero tiene como objetivo principal centrarse en la utilidad que tiene para evaluar la procedencia y utilización de fondos de largo plazo, con ese conocimiento el administrador financiero podrá planear de mejor forma los requerimientos de fondos futuros a mediano y largo plazo. (Orozco, 2007)
- **Estados de flujos de Efectivo:** Ofrece ayuda en la planeación y en la generación de presupuestos, sin que se deje a un lado la medición que se realiza para el cumplimiento de los compromisos adquiridos. También se le conoce como Estado de cambios de la posición financiera y está relacionado con el balance general y su comparación entre distintos periodos. (Orozco, 2007)
- **Estados financieros Consolidados:** Son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios de

patrimonio y de la situación financiera, al igual que los flujos de efectivo, de un ente matriz y sus subordinados, o un ente dominante y los dominados, como si fuesen los de una sola empresa. (Amat, 2008)

1.2.4.2 Estados Financieros de Propósito Especial

- **Balance Inicial:** Es un balance general que debe ser elaborado por cualquier ente económico al comenzar sus actividades, para que pueda conocer de forma clara y completa la situación inicial de su patrimonio. (Fridson, 1996)
- **Estados Financieros de periodos Intermedios:** Son los estados financieros básicos que se preparan sobre el transcurso de un periodo con el cual se busca satisfacer las necesidades de los administradores y de las autoridades que se encargan de realizar la vigilancia o control. (Fridson, 1996)
- **Estados de costos:** Se preparan para conocer la forma detallada las erogaciones y cargos que se realizaron para producir los bienes o prestar servicios de los cuales un ente económico ha derivado sus ingresos. (Amat, 2008)
- **Estados de Inventario:** Se elabora mediante la comprobación detallada de las existencias de cada una de las partidas en el balance general. (Jiménez, 2013)
- **Estados Financieros Extraordinarios:** Se preparan durante el transcurso de un periodo como base para realizar ciertas actividades. Su fecha no puede ser anterior a un mes a la actividad o a la situación para la cual fue preparado. (Jiménez, 2013)
- **Estados de Liquidación:** Estos los debe presentar un ente económico que ha cesado sus operaciones, buscando de esta forma informar el grado de avance del proceso de realización de sus activos y cancelación de sus pasivos. (Fridson, 1996)

Gestión de Estados financieros.

Leopold A. Bernstein (1998) En su trabajo Investigativo titulado “Fundamentos de los estados financieros” Argumenta que los estados financieros no son una solución

mágica a las situaciones financieras negativas de la empresa. Una vez evacuados los puntos anteriores, el análisis financiero debe pasar por las siguientes tres etapas:

- **Preparación:** En esta primera etapa, se evalúa toda la información recolectada gracias a los estados financieros, se determina cual es la verdadera y cual esta distorsionada para evitar fallos en la toma de decisiones.
- **Elaboración:** Luego que se filtra la información se elabora una estrategia ya sea para seguir ampliando los aspectos positivos, o corregir los negativos. En este punto es importante realizar informes que establezcan los objetivos que se deban cumplir. Delimitados por periodos de tiempo para garantizar su cumplimiento.
- **Interpretación:** Este punto se obtienen los detalles específicos de la toma de decisiones, se concluye el análisis y se comienza con la ejecución de las estrategias financieras en base a los resultados obtenidos de los estados financieros.

1.2.4.3 Nivel de servicios de los estados financieros.

Según Gabriel torres Salazar (2010) expone que los estados financieros, tanto los de propósito general como específico, son la base de la gestión financiera empresarial ya que el análisis de dichos estados determina el camino que tomara la junta directiva para garantizar el crecimiento económico de la organización.

De allí que los estados financieros sean importantes para:

- Administrar las decisiones financieras de la empresa y conocer el rendimiento, desarrollo y crecimiento de la misma, así como los factores que la afectan, comparando los estados financieros de periodos diferentes.
- La presentación de resultados positivos a los propietarios, socios y accionistas.
- Demostrar solvencia ante los acreedores.

Llevar un correcto control de los estados financieros favorece a la disponibilidad de recursos para lograr tener un mejor control de estos, lo que permitirá realizar un correcto manejo de números salvaguardando la credibilidad de la empresa.

De acuerdo a las conclusiones indicadas por Gabriel torres Salazar (2010) el enfoque de organización, se refiere al ordenamiento estructural de diversas áreas componentes de

la empresa. Si bien la organización de la empresa obedece tanto a su magnitud como al giro de actividades, es posible pensar en una empresa de tamaño mediano para definir un organigrama.

Bajo este supuesto, es fácil distinguir además de un directorio y gerencia general, las tres siguientes áreas funcionales:

- Producción
- Comercialización
- Administración
- Finanzas
- Contabilidad

Este es el enfoque para prestar los servicios. (p.18)

La correcta gestión de estados financieros ayuda a satisfacer la planificación de ingresos y egresos para conocer la realidad de la situación real de la empresa.

Por otro lado, López, Roja, Salazar & Johana, (2015) nos indican que “el alto nivel competitivo con que se mueve actualmente el mercado, obliga a las empresas a reducir necesariamente sus costos operacionales, uno de cuyos componentes básicos está ligado al llamado, capital cautivo, que las empresas están obligadas necesariamente a mantener, como consecuencia de cuantiosas inversiones en stocks, necesarios para dar el servicio comercial que el mercado requiere” (p. 17).

Muchas veces las empresas se abastecen de un número alto de stock, lo que conlleva a pérdidas en el caso de que no se maneje una correcta gestión de inventarios.

1.2.4.4. Sistemas de control de estados financieros.

Según Shim y Siegel (2004, p. 50), el control financiero es la fase de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios imprevistos.

En la actualidad el control financiero se ha convertido en una parte fundamental de las finanzas de cualquier empresa. Por este motivo, es muy importante entender que

significa, cuáles son sus objetivos y utilidades y que pasos hay que seguir para su correcta implantación.

El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa enfocados desde distintas perspectivas y momentos comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo.

Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos.

1.3 Marco conceptual

Activo

Es un bien de que la empresa posee y que puede convertirse en dinero u otros medios líquidos. (Fridson, 1996)

Administración

Acción de administrar los intereses de una persona, entidad o comunidad. (Fridson, 1996)

Bienes

Los bienes económicos o bienes escasos, por oposición a los bienes libres, son aquellos que se adquieren en el mercado, pero pagando un precio por ellos y que satisface directa o indirectamente una necesidad. (Amat, 2008)

Capital

Es el conjunto de instalaciones, maquinaria, instrumentos y activos financieros que se utilizan en la producción de bienes y servicios. (Amat, 2008)

Comercialización

La comercialización de un producto o servicio, se centra en la acción de comercializar, consiste en poner en venta un producto, darle las condiciones comerciales necesarias para su venta y dotarla de las vías de distribución que permitan que llegue al público final. (Orozco, 2007)

Compra

Es una operación de intercambio; la persona que compra (consumidor) entrega dinero a cambio de un bien o servicio deseado, mientras que la persona que vende (vendedor) ofrece el bien o servicio a cambio de una cantidad de dinero determinada. (Jiménez, 2013)

Contabilidad

Diremos q es una disciplina que mide, registra e informa de los hechos económicos ocurridos en la unidad económica que hemos denominado empresa. (Orozco, 2007)

Control

Acción o resultado de comprobar o examinar una cosa. (Jiménez, 2013)

Costo

Cantidad que se da o se paga por una cosa, en especial por una obra importante. (Jiménez, 2013)

Cliente

Persona que utiliza los servicios de un profesional o de una empresa, especialmente la que lo hace regularmente. (Fridson, 1996)

Debe

Parte de una cuenta corriente en la que se escriben las cantidades de dinero que tiene que pagar una empresa o una persona. (Jiménez, 2013)

Empresas

Entidad en la que intervienen el capital y el trabajo como factores industriales o mercantiles o para la prestación de permisos. (Jiménez, 2013)

Estado de Resultado

Es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo. (Orozco, 2007)

Estado Financiero

Son los documentos de mayor importancia que recopilan información sobre la salud económica de la empresa, cuyo objetivo es dar una visión general de la misma. (Orozco, 2007)

Finanzas

Estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros, son agentes económicos. (Ortiz, 2015)

Ganancias

La ganancia es la riqueza que una o las distintas partes involucradas obtienen como producto de una transacción o proceso económico (Ortiz, 2015)

Giro

Objeto social del negocio. (Amat, 2008)

Haber

Es la parte del asiento contable donde se registran los aumentos del pasivo, patrimonio neto e ingreso y las disminuciones de activo y de gasto. (Amat, 2008)

Informe

Un informe es un documento escrito cuyo objetivo es dar a conocer las conclusiones de un estudio elaborado. (Fridson, 1996)

Ingreso

Es el dinero que recibe una persona o empresa por tu trabajo, sus servicios, o la venta de productos. Así mismo es aquel dinero que generan determinados productos financieros. (Amat, 2008)

Inventario

Lista o relación ordenada de los bienes y pertenencias de persona o comunidad. (Ortiz, 2015)

Oferta

Es el conjunto de bienes y/o servicios existentes en el mercado y que satisfacen una necesidad específica de los consumidores o usuarios. (Fridson, 1996)

Pasivo

Son las deudas que un ente posee, recogidas en el balance de situación y comprende las obligaciones actuales de la compañía. (Fridson, 1996)

Patrimonio

Se denomina al conjunto de los bienes y derechos de una persona jurídicamente. (Amat, 2008)

Pérdida

Situación producida cuando los gastos son superiores a los ingresos, y que tiene como consecuencia un saldo acreedor en dicha cuenta, minusvalía, quebrando, saldo negativo en una transacción o en un negocio; quedarse sin la posesión de un bien o la titularidad de un derecho. (Jiménez, 2013)

Préstamo

Es una operación financiera por la cual una persona (prestamista) otorga mediante un contrato o acuerdo entre las partes, un activo (normalmente una cantidad de dinero) a otra persona (prestatario), a cambio de la obtención de un interés (precio del dinero). (Jiménez, 2013)

Sector Económico

Se identifican a las empresas del sector primario, el sector secundario, el sector terciario y el sector cuaternario. (Jiménez, 2013)

Sistema

Conjunto ordenado de normas o procedimientos que contribuyen a un fin o con que funciona o hace funcionar una cosa. (Fridson, 1996)

Venta

La venta de productos o servicios constituye la base de la actividad de las empresas y de los autónomos, pues supone su principal fuente de ingresos. (Fridson, 1996)

1.4 Marco jurídico

La presente investigación tiene como respaldo legal para su correcto desarrollo; leyes, reglamentos, normas y resoluciones; mismas que se muestran a continuación:

1.4.1. Constitución Política de la República del Ecuador.

Constitución Política de la República del Ecuador.

Registro Oficial 449, del 20 de octubre de 2008.

Última modificación: 01-ago.-2018 Estado: Reformado

Sección octava

Trabajo y seguridad social

Art. 33.- El trabajo es un derecho y un deber social. Y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía El Estado garantizara a la persona trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado

Art.34.-El derecho a la seguridad social es un derecho irrenunciable de todas las personas, y será deber y responsabilidad primordial del Estado.

La seguridad social se regirá por los principios de la solidaridad obligatoria, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiaridad, suficiencia, transparencia y participación, para la atención de las necesidades individuales y colectivas.

El Estado garantiza y hará efectivo el ejercicio pleno del derecho a la seguridad social. Que incluye a las personas que realizan trabajo no remunerado en los hogares, actividades para el auto sustento en el campo, toda forma del trabajo autónomo y a quienes se encuentran en situación de desempleo.

Título VI Régimen de Desarrollo.

Capítulo Sexto Trabajo y Producción.

Sección Primera

Formas de organización de la producción y su gestión.

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Art. 320.- En las diversas formas de organización de los procesos de producción se estimulará una gestión participativa, transparente y eficiente. La producción, en cualquiera de sus formas se sujetará a principios y normas de calidad, sostenibilidad, productividad sistémica, valoración del trabajo y eficiencia económica y social.

1.4.2. Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021

El Plan Nacional de Desarrollo es el instrumento por medio del que se concreta la garantía de derechos en un marco de política pública; por tanto, su vinculación y la ejecución de su cumplimiento son importantes frente a los diferentes niveles de gobierno, otras funciones del Estado, e incluso el propio sector privado en su papel como corresponsable de los procesos de desarrollo. La ciudadanía es consciente de estas premisas; de allí que sus propuestas se centren en los siguientes pasos:

Desarrollar una planificación pertinente y diferenciada, acorde a las características sociales, culturales y territoriales de la población; es decir, una planificación no “homogeneizadora”, sino conforme a una afirmación de cultura y diversidad que corresponda a las características poblacionales y del territorio.

Reconocer la necesidad de especialización (tanto en los sistemas de protección y atención integral, como en los servicios sociales), tomando en cuenta el aspecto integral del ciclo de vida. Es esencial para la ciudadanía que exista un criterio de especialidad y especificidad. En consecuencia, deben ser consideradas cada una de las etapas del ciclo de vida, los momentos de transición entre etapas, y las características propias de la población.

En cuanto a la inversión y el gasto público, la ciudadanía plantea que debe estar dirigida a asegurar como prioridades los derechos, la generación de capacidades, la dinamización productiva, la generación de empleo, la cohesión social, la equidad territorial y poblacional, y la disminución de la pobreza.

Es importante para la población que la política social y los servicios sean sostenibles; más aún en escenarios económicos adversos cuando la inversión en el campo social pueda verse afectada.

Con la finalidad de que aquellas sean el instrumento efectivo para la construcción del Estado constitucional de derechos y justicia. Plan Internacional sustenta el accionar de su mandato institucional en las políticas públicas gubernamentales para diseñar su estrategia de intervención en el país. Las políticas públicas e institucionales de Plan, son además formuladas en consonancia con el Enfoque Basado en Derechos Humanos, EBDH. El EBDH “constituye un marco común para la aplicación de los enfoques de igualdad (género, territorial, generacional, interculturalidad, de discapacidades y de movilidad humana) el que se enmarca en las definiciones constitucionales que hacen hincapié en la titularidad colectiva de los derechos, añade como principio, la sostenibilidad ambiental y define garantías sustantivas para el cumplimiento de todos los derechos”

Ejes y Objetivos del Plan Nacional de Desarrollo 2021 - 2025

Eje 2: Economía al Servicio de la Sociedad

Este eje toma como punto de partida la premisa de que la economía debe estar al servicio de la sociedad. Es así que nuestro sistema económico, por definición constitucional, es una economía social y solidaria. Dentro de este sistema económico interactúan los subsistemas de la economía pública, privada, popular y solidaria. No se

puede entender la economía sin abarcar las relaciones entre los actores económicos de estos subsistemas, que son de gran importancia y requieren incentivos, regulaciones y políticas que promuevan la productividad y la competitividad. Se procura proteger la sustentabilidad ambiental y el crecimiento económico inclusivo con procesos redistributivos en los que se subraye la corresponsabilidad social. Esa misma corresponsabilidad lleva a repensar las relaciones entre lo urbano y lo rural, acentuando la importancia de esta última para la sostenibilidad. En consecuencia, es necesario y justo trabajar con dedicación especial en el desarrollo de capacidades productivas y del entorno para conseguir el Buen Vivir Rural.

Objetivo 4: Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización No solo en el Consejo Consultivo Productivo y Tributario se abordan los temas relativos a la economía, también lo hacen las mesas de diálogo con emprendedores, con la economía popular y solidaria, con los trabajadores, entre otras. El crédito es una temática recurrente; es decir, facilidades e incentivos para la adquisición de vivienda social, para el emprendimiento, para la generación de empleo, para la dinamización de la economía. Así también, se señala la necesidad de visibilizar e incorporar sistemas cooperativos alternativos (comunales, de migrantes, entre otros), y se ha propuesto revisar y racionalizar los tributos, aranceles de materia prima, insumos y bienes de capital no producidos en el país; entre otros asuntos que no han estado exentos de polémica o disenso. La diversificación, diferenciación y amplitud de la oferta exportable; la apertura de nuevos mercados y su diversificación (tomando en cuenta mercados no tradicionales y alternativos); el aprovechamiento de mercados regionales o la atracción de nuevas inversiones relacionadas con temas como gastronomía o turismo comunitario, son propuestas presentes en los distintos espacios de diálogo. Sistematización de los 23 procesos de Diálogo Nacional. Sistema informático de seguimiento-Senplades Fundamento Es importante mantener un sistema económico financiero en el que todas las personas puedan acceder a recursos locales para convertirse en actores esenciales en la generación de la riqueza nacional. El fortalecimiento de la dolarización es un medio que permite la estabilidad relativa de las variables macroeconómicas nacionales y el crecimiento económico, basándose en el análisis de los efectos económicos producidos sobre las condiciones internas del país, relacionadas con la generación de empleo, renta nacional y exportaciones. En este marco, el modelo económico social y solidario surge como principio alternativo y virtuoso frente a la crisis

del capitalismo mundial, debido a sus patrones de consumo insostenibles en el tiempo. En los últimos años, las falencias en el capitalismo se han manifestado de varias maneras a nivel mundial. La acumulación desmesurada de capital en muy pocas manos ha profundizado la desigualdad social y económica de la población, lo que ha provocado precariedad laboral y atentado contra la sostenibilidad de la naturaleza y sus ciclos vitales. Los más afectados son las personas en situación de vulnerabilidad, para quienes se perpetúa, de manera intergeneracional, la pobreza. La estabilidad económica depende, en buena parte, tanto de la capacidad de prevención como de la capacidad de respuesta a las situaciones de volatilidad y desaceleración proveniente, principalmente, de shocks externos –muy comunes en el entorno internacional–, que a su vez fueron provocados por los ciclos especulativos de crisis y bonanza del sistema de acumulación capitalista. Sin embargo, para consolidar una economía en crecimiento y sostenible, es necesario generar condiciones estructurales propias y locales, que permitan niveles óptimos de producción y empleo y que, además, tengan en cuenta la sostenibilidad fiscal, externa, monetaria y biofísica. Es decir, actuar con la finalidad de mantener, de manera estable, tanto el nivel de precios y salarios, tasas de interés, niveles de inversión e ingresos locales, como la política fiscal y financiera, para permitir el crecimiento económico, una mejor redistribución del ingreso y la reducción de desigualdades. La visión de un modelo económico social y solidario nació a partir de los efectos que generó en el país un modelo económico que privilegió la generación de riquezas a costa de la explotación del ser humano y su entorno, sin equilibrar la acumulación del capital con el desarrollo de la sociedad. La Constitución de 2008 marcó un nuevo modelo de economía, definió al sistema económico como social y solidario, reconoció al ser humano como sujeto y fin, y propuso una relación dinámica, equilibrada y armónica entre sociedad, Estado, mercado y naturaleza (art. 283). En este sentido, la Constitución ha formulado mandatos específicos que se deben tomar en cuenta en el diseño e implementación de la política económica. El modelo económico ecuatoriano, establecido en la Constitución (2008), reconoce la generación de oportunidades para los ciudadanos a través de la reducción de brechas sociales y económicas, y la posibilidad de crecer en armonía con el medio ambiente. Para la consecución exitosa de los objetivos del modelo económico propuesto, es necesario: vincular al sector público, al sector privado y al sector comunitario; generar oportunidades de crecimiento económico en un marco de sostenibilidad; eliminar la precariedad del trabajo y cimentar bases sólidas para enfrentar situaciones económicas adversas. En cuanto a la política fiscal, la Constitución establece que las finanzas

públicas, en todos los niveles de gobierno, se conducirán de forma sostenible, responsable y transparente, y procurarán la estabilidad económica (CE, 2008, art. 286). Además, dictamina que la política tributaria debe promover la redistribución, impulsar el empleo, la producción de bienes, servicios, y estimular conductas ecológicas, sociales y económicas responsables. La Carta Magna determina que la política monetaria y financiera debe suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia; establecer niveles de liquidez global que garanticen la seguridad financiera; orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país; y promover que las tasas de interés estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas (CE, 2008, art. 302).

Políticas

4.1 Garantizar el funcionamiento adecuado del sistema monetario y financiero a través de la gestión eficiente de la liquidez, contribuyendo a la sostenibilidad macroeconómica y al desarrollo del país.

4.2 Canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo plazo, con articulación entre la banca pública, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.

4.3 Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial.

4.4 Incrementar la recaudación, fortalecer la eficiencia y profundizar la progresividad del sistema tributario, la lucha contra la evasión y elusión fiscal, con énfasis en la reducción del contrabando y la defraudación aduanera.

4.5 Profundizar el equilibrio, la progresividad, la calidad y la oportunidad del gasto público, optimizando la asignación de recursos con un manejo sostenible del financiamiento público.

4.6 Fortalecer el sistema de dolarización, promoviendo un mayor ingreso neto de divisas; fomentando la oferta exportable no petrolera, el flujo neto positivo de financiamiento público y atrayendo inversión extranjera directa para garantizar la sostenibilidad de la balanza de pagos.

4.7 Incentivar la inversión privada nacional y extranjera de largo plazo, generadora de empleo y transferencia tecnológica, intensiva en componente nacional y con producción

limpia; en sus diversos esquemas, incluyendo mecanismos de asociatividad y alianzas público-privadas, con una regulación previsible y simplificada.

4.9 Fortalecer el apoyo a los actores de la economía popular y solidaria mediante la reducción de trámites, acceso preferencial a financiamiento y a contratación pública, para su inclusión efectiva en la economía.

4.10 Promover la competencia en los mercados a través de una regulación y control eficientes de prácticas monopólicas, concentración del poder y fallas de mercado, que generen condiciones adecuadas para el desarrollo de la actividad económica, la inclusión de nuevos actores productivos y el comercio justo, que contribuyan a mejorar la calidad de los bienes y servicios para el beneficio de sus consumidores

1.4.3. Ley de Régimen Tributario Interno

(Codificación No. 2004-026)

Ley s/n (Séptimo Suplemento del Registro Oficial 913, 30-XII-2016).

H. CONGRESO NACIONAL

LA COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN

Resuelve:

EXPEDIR LA SIGUIENTE CODIFICACIÓN DE LA LEY DE

RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

Título Primero

IMPUESTO A LA RENTA

Capítulo VI

CONTABILIDAD Y ESTADOS FINANCIEROS

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los

profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Para efectos tributarios, las asociaciones, comunas y cooperativas sujetas a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, con excepción de las entidades del sistema financiero popular y solidario, podrán llevar registros contables de conformidad con normas simplificadas que se establezcan en el reglamento.

1.4.4. Norma Internacional de Contabilidad N° 1 (NIC 1)

Norma Internacional de Contabilidad N° 1 (NIC 1)

Presentación de Estados Financieros.

Objetivo. - El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones.

Finalidad. - Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- activos;
- pasivos;
- patrimonio neto;
- gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- otros cambios en el patrimonio neto; y
- flujos de efectivo

1.4.4.1 Normas Internacionales de Información Financiera N° 1.

Las Normas Internacionales de Información **Financiera** (**NIIF**) permiten que los análisis de **estados financieros** de una compañía se muestren bajo tres principios, de acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas. (Fridson, 1996)

El análisis de los estados financieros, se los conoce también como estados económicos, balances o análisis contables, es un conjunto de técnicas que se utilizan para determinar la situación real de una empresa para poder tomar decisiones oportunas, corregir puntos débiles que pongan en riesgo la economía largo plazo de la compañía. Con estas técnicas se puede conocer la situación y evolución de la empresa y llevar mejor la dirección de cualquier negocio. (Amat, 2008)

Las Normas Internacionales de Información Financiera por sus siglas: NIIF son estándares internacionales en la contabilidad, son el conjunto de conceptos y normas para la regulación en el ámbito contable de las compañías, su objetivo fundamental es la equidad en los principios contables a nivel mundial, fueron publicadas en el año 2011. Entre las características de las NIIF están las de determinar los requisitos al momento de la medición, reconocimiento y presentación de la información contable que presenta la empresa en sus estados financieros. (Amat, 2008)

Esta NIIF se aplica cuando la entidad adopta las NIIF por primera vez, mediante una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento con las NIIF. IN3 En general, esta NIIF requiere que una entidad cumpla con cada una de las NIIF vigentes en la fecha de presentación de sus primeros estados financieros elaborados según las NIIF. En particular, la NIIF requiere que una entidad, al preparar el estado de situación financiera de

apertura que sirva como punto de partida para su contabilidad según las NIIF, haga lo siguiente:

- (a) reconocerá todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento es requerido por las NIIF;
- (b) no reconocerá como activos o pasivos partidas que las NIIF no reconozcan como tales;
- (c) reclasificará los activos, pasivos y componentes del patrimonio, reconocidos según los PCGA anteriores, con arreglo a las categorías de activos, pasivos y patrimonio que corresponda según las NIIF; y
- (d) aplicará las NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos. (Minguell, 2020)

1.4.4.2 Objetivo de la NIIF 1

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como su información financiera intermedia, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

- (a) sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos que se presenten;
- (b) suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); y
- (c) pueda ser obtenida a un costo que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios. (Minguell, 2020)

1.5 Proyecto de Ley de Crecimiento Económico

Mejora las condiciones para emprendimientos

1. **Ahora:** los aranceles para materias primas e insumos y bienes de capital en los sectores agrícolas, industria y de construcción van del 7.57% al 14.58%.
Propuesta: eliminación y/o reducción los aranceles materias primas y bienes de capital.
2. **Ahora:** existe un impuesto único para el sector bananero, entre el 0.5% a 2% sobre ingresos dependiendo de las cajas de banana producidas, vendidas y/o exportadas.

Propuesta: disminución y simplificación del Impuesto a la Renta Único al Banano.

3. **Ahora:** el anticipo al impuesto a la Renta representa un problema para emprendedores, porque dificulta el desarrollo y crecimiento de sus negocios.

Propuesta: eliminación del Anticipo al Impuesto a la renta.
(www.primicias.ec, 2019)

1.5.1. Código Tributario

Código Tributario

Registro Oficial Suplemento 38

14 de junio de 2005. Codificación 9

Última modificación: 21-ago.-2018 Estado: Reformado

Libro Segundo De los Procedimientos Tributarios.

Título I Del Procedimiento Administrativo Tributario.

Capítulo III Deberes Formales del contribuyente o responsable.

Art. 96.- Deberes formales. - Son deberes formales de los contribuyentes o responsables:

1. Cuando lo exijan las leyes, ordenanzas, reglamentos o las disposiciones de la respectiva autoridad de la administración tributaria:
 - a) Inscribirse en los registros pertinentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad; y, comunicar oportunamente los cambios que se operen;
 - b) Solicitar los permisos previos que fueren del caso;
 - c) Llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar, en moneda de curso legal, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros, mientras la obligación tributaria no esté prescrita;
 - d) Presentar las declaraciones que correspondan; y,
 - e) Cumplir con los deberes específicos que la respectiva ley tributaria establezca.
2. Facilitar a los funcionarios autorizados las inspecciones o verificaciones, tendientes al control o a la determinación del tributo.

3. Exhibir a los funcionarios respectivos, las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con los hechos generadores de obligaciones tributarias y formular las aclaraciones que les fueren solicitadas.
4. Concurrir a las oficinas de la administración tributaria, cuando su presencia sea requerida por la autoridad competente.

1.5.2 Normas Internacionales de Contabilidad N° 2

Inventarios

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del periodo, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios.

Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, según cual sea menor.

Valor neto realizable es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

El costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

El costo de los inventarios se asignará utilizando los métodos de primera entrada primera salida (FIFO) o costo promedio ponderado. La entidad utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares.

Para los inventarios con una naturaleza o uso diferente, puede estar justificada la utilización de fórmulas de costo también diferentes. El costo de los inventarios de productos que no son habitualmente intercambiables entre sí, así como de los bienes y

servicios producidos y segregados para proyectos específicos, se determinará a través de la identificación específica de sus costos individuales.

Cuando los inventarios sean vendidos, el importe en libros de los mismos se reconocerá como gasto del periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación. El importe de cualquier rebaja de valor, hasta alcanzar el valor neto realizable, así como todas las demás pérdidas en los inventarios, será reconocido en el periodo en que ocurra la rebaja o la pérdida. El importe de cualquier reversión de la rebaja de valor que resulte de un incremento en el valor neto realizable, se reconocerá como una reducción en el valor de los inventarios, que hayan sido reconocidos como gasto, en el periodo en que la recuperación del valor tenga lugar.

2. CAPITULO II Metodología Empleada

Se catalogó de tipo descriptiva documental y se desarrolla un plan de acción, este estuvo conformada por el balance general y el estado de resultados anuales correspondientes a los años 2007 y 2008; en cuanto a la técnica utilizada para la recolección de datos según el tipo de monitoreo que se realice, fue a través de una tabla de observación donde los parámetros corresponden a las cuentas del balance general y estados de ganancias y pérdidas, las cuales fueron validadas por el comité académico de la Universidad Dr. Rafael Beloso Chacin (URBE), quienes revisaron la pertinencia de las unidades de análisis respecto a la categoría.

En el presente trabajo investigativo se emplearon las siguientes modalidades de investigación:

2.1 Enfoque de la Investigación

En la presente investigación se analizará todos los procesos que se realiza y los que se necesitan en la empresa Comandato S.A para llevar un respectivo control de la entrega de los estados financieros con información puntal de la gestión que llevan a cabo los empleados de dicha empresa.

Se basará en el paradigma cuali-cuantitativo lo que le da un enfoque mixto a la investigación. En lo cuantitativo, se obtendrá información numérica con apoyo de las estadísticas; y cualitativo porque los datos proporcionados por el personal serán evaluados con el criterio basado en el marco teórico.

El objetivo principal en el desarrollo de la metodología es la integración de cada uno de los capítulos para que optimice la confianza de los datos obtenidos para la solución a la problemática en el control de la información financiera.

2.1.1. Investigación cuantitativa:

Según Lerma (2016) las características más importantes que se pueden mencionar son:

- Parte generalmente de un problema bien definido por investigador.
- Se plantea hipótesis para ser verificado o falseadas mediante pruebas empíricas

- Parte de objetivos claramente definidos por el investigador
- Cuando se plantean hipótesis, estas pueden presentarse como proposiciones matemáticas, o proposiciones que puede fácilmente ser convertidas en fórmulas matemáticas. Dichas formulas o modelos expresan relaciones entre variables
- Se utiliza técnicas estadísticas muy estructuradas para el análisis de la información
- Para una mejor explicación de la relación entre los hechos se controlan los factores de confusión
- Utiliza instrumentos para recolección de información y medición de variables estructuradas.

Se calcularán los datos arrojados en las encuestas y entrevista realizadas a los clientes y empleados para establecer cuál es la perspectiva q tienen acerca de la empresa y los procesos actuales que lleva a cabo en la toma de los inventarios

2.1.2. Investigación Cualitativa:

Para (Lerma, 2016) la investigación cualitativa se refiere a estudios sobre el quehacer cotidiano de las personas o de grupos pequeños. Este tipo de investigación interesa lo que la gente dice, piensa, siente o hace; sus patrones culturales; el proceso y significado de sus relaciones interpersonales y con el medio. Su función puede describir o generar teorías a partir de los datos obtenidos.

Es aplicable porque permitirá conocer objetivos, actividades, procesos, riesgos para el análisis del diagnóstico situacional que presenta la empresa en la actualidad, la misma que será realizada al dueño y trabajadores de la empresa, para conocer más cerca la problemática existente

2.2. Tipos de investigación

En el presente trabajo investigativo se procederá a utilizar los siguientes tipos de investigación:

De campo. - De acuerdo a lo expuesto en el sitio web: [//tiposdeinvestigacion.org/campo/](http://tiposdeinvestigacion.org/campo/), La investigación de campo se define como aquella que su aplicación implica la extracción de información y datos directamente de la realidad utilizando técnicas y métodos de recolección, como encuesta o entrevistas. El fin de este tipo de investigación es de dar respuesta a una determinada situación o problema planteado de forma previa.

Razón por la cual en el presente trabajo se aplica como técnica la encuesta a los empleados de la empresa Comandato S.A., lo que ayudará a obtener las causas que han ocasionado los atrasos de la entrega de los estados financiero que la empresa lleva.

Explicativa. - Según lo detallado en el sitio web define a la investigación Explicativa como todo proceso de estudio por medio del cual se pretende esclarecer la relación de causa y efecto que comprende un fenómeno, a lo que es lo mismo determinar las variables q dan a lugar a la ocurrencia del mismo.

Este tipo de investigación está dirigida a establecer el porqué del problema dentro de las empresas, cuáles son sus causas y efectos y se determina la importancia de la investigación propuesta en este caso lo importante de implementar un mejor control de los estados financieros y mejorar los tiempos de la entrega de estos.

Investigación Descriptiva. - Según en lo expuesto en el sitio web <https://tiposdeinvestigacion.org>, la investigación descriptiva es el estudio de un conjunto de procesos prácticos y lógicos. Identificar las características de una población, proceso social, económico, ambiental, político o cultural, así como un lugar. Con el fin de las relaciones de la planta. El objetivo principal de esta investigación es la relación entre los factores, los actores y las variables.

Se lo utilizó en el planteamiento del problema, se explicó por qué y cómo ocurren los hechos, al hacer una descripción de las características del mismo en el pasado, presente, y se dan las posibles alternativas de solución para el futuro en el campo de acción.

2.3 Métodos, Técnicas e Instrumentos de Investigación

Métodos de Investigación

Los métodos de investigación permiten desarrollar de manera correcta la investigación y así se logrará encontrar los resultados esperados. Se aplicaron métodos: teóricos, empíricos y estadísticos.

Dentro de los métodos teóricos que se pueden utilizar se tiene:

Método analítico – sintético

Según Rodríguez & Pérez, (2017) este método se refiere a dos procesos intelectuales inversos que operan en unidad: el análisis y la síntesis. El análisis es un procedimiento lógico que posibilita descompensar mentalmente un todo en sus partes y cualidades, en sus múltiples relaciones, propiedades y componentes. Permite estudiar el comportamiento de cada parte. La síntesis es la operación inversa, que establece mentalmente la unión y combinación de las partes previamente analizada y posibilita descubrir relaciones y características generales entre los elementos de la realidad

Este método fue aplicado en el momento de elaborar el marco teórico puesto que se consultaron diferentes fuentes bibliográficas las mismas que fueron citadas como referencias para este trabajo investigativo, utilizado información del 2015 hasta la actualidad

Método histórico-lógico:

Según Rodríguez y Pérez (2017), lo histórico se refiere al estudio del objeto en su trayectoria real a través de su historia, con sus condicionamientos sociales, económicos y políticos en los diferentes periodos. Lo lógico interpreta lo histórico e infiere conclusiones. La combinación de lo histórico con lo lógico no es una repetición de la historia en todos sus detalles, sino que reproduce solo su esencia.

Este método fue aplicado al momento de elaborar el marco histórico, ya que es muy importante conocer el origen y evolución de la problemática.

Método inductivo – deductivo

Según Rodríguez y Pérez (2017), el método inductivo-deductivo está conformado por dos procedimientos inversos: inducción y deducción. La inducción es una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos de la realidad, encontrando los rasgos comunes en un grupo definido, para llegar a conclusiones de los aspectos que los caracterizan.

Al realizar esta investigación se utilizará el método Inductivo – Deductivo, que servirá para identificar la problemática en el objeto de estudio, las causas y los efectos que generan el mismo para posteriormente establecer la posible solución al problema.

Dentro de los métodos empíricos se emplearán:

Observación directa

Según lo expuesto en el sitio web <https://www.tiposde.com>, la observación es directa cuando la persona que investiga conoce el hecho o caso que observa mediante observaciones ya recopiladas anteriormente por otra persona o investigador. (Ver Anexo N°1)

Este tipo de observación se utilizará ya que el autor de la tesina conoce el hecho del porque la entrega de los estados financieros a tiempo ya que forma parte de la empresa en estudio, por esta razón se le permite utilizar en la investigación de cierta manera para darle solución al problema.

Encuesta

Según (Ortiz, 2015) la encuesta es una técnica de investigación basada en el estudio cuantitativo de las declaraciones (observación indirecta del hecho social) de una muestra representativa de la población objeto de estudio.

La encuesta va a constar de 7 preguntas de tipo cerrada, la misma que será realizada a personal contable de la empresa COMANDATO S.A, con el objetivo de recopilar información sobre como es el proceso de los estados financieros en sus diferentes áreas financieras, disponibilidad de entrega y tiempo de cierre apropiado para la entrega de sus balances. (Ver Anexo 2)

Población

La población de nuestra investigación se obtuvo de los colaboradores del grupo Estrada (Comandato S.A y Relacionadas) las cuales conforman como equipos contables un total de 45 Contables.

Muestra

La muestra es el subconjunto, o parte del universo o población, seleccionado por varios métodos, la muestra es representativa al reunir las características de los individuos del universo para poder determinar el tamaño de la población.

2.4.Análisis de resultados

2.4.1. Resultados de la Ficha de observación utilizando el método de la observación directa

De acuerdo a los datos obtenidos luego de realizar la ficha de observación, se determina lo siguiente:

- Con relación a la entrega de los estados financieros, éste debería optimizarse con la finalidad de permitir organizar de mejor forma todos los empleados de la empresa Comandato S.A., así como facilitar recursos a que quienes trabajan en el lugar puedan tener mejor acceso a documentos de la empresa.
- Respecto al control de la entrega de los estados financieros, se sugiere realizar una implementación de los modelos de gestión para de este modo evitar demoras en las entregas.

2.4.2. Análisis de encuesta

1. ¿Es confiable la entrega de información financiera?

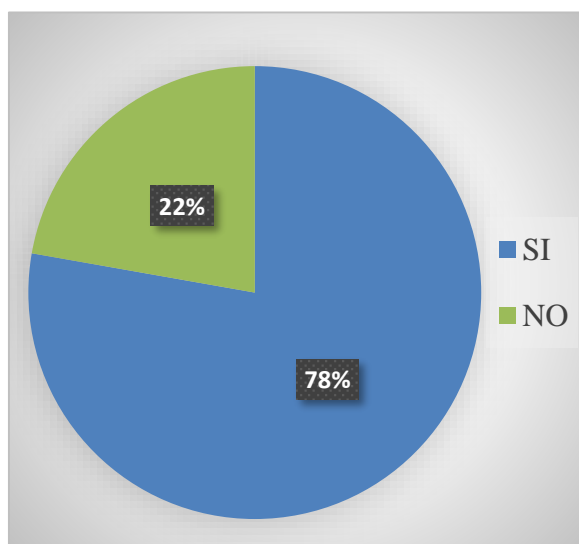
Tabla 1 Estudio de Mercado- Resultados de encuestas

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	35	78%
NO	10	22%
TOTAL	45	100%

Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Gráfico 1 Confiabilidad de información financiera.



Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Análisis:

Esta pregunta se la realizo con el fin de tener una noción cercana de cuan a menudo es confiable la entrega de la información financiera, el encuestado sabe si se realiza o no la seguridad de las mismas en la población encuestada.

Lo que arrojó el resultado es, de que el 78% de los encuestados, saben SI es confiable la entrega, frente a un mínimo del 22% que no sabe cuan confiable es la entrega de la información financieras en referencia para el resto de la encuesta.

2. ¿Existen funciones definidas para el cargo que ocupa?

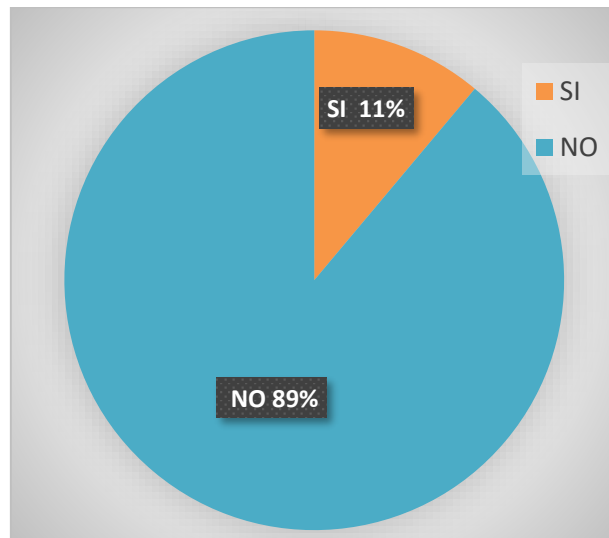
Tabla 2 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	5	11%
NO	40	89%
TOTAL	45	100%

Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Gráfico 2 Función definida



Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Análisis:

Esta pregunta se la realizó con el fin de establecer responsabilidades al personal del departamento de contabilidad.

Lo que arrojó el resultado es, de que el 89% de los encuestados, NO tiene definido sus ocupaciones del cargo, ya que son variables, mientras que el 11% opina lo contrario.

3. ¿Está usted de acuerdo en la implementación de un modelo para la entrega de estados financieros?

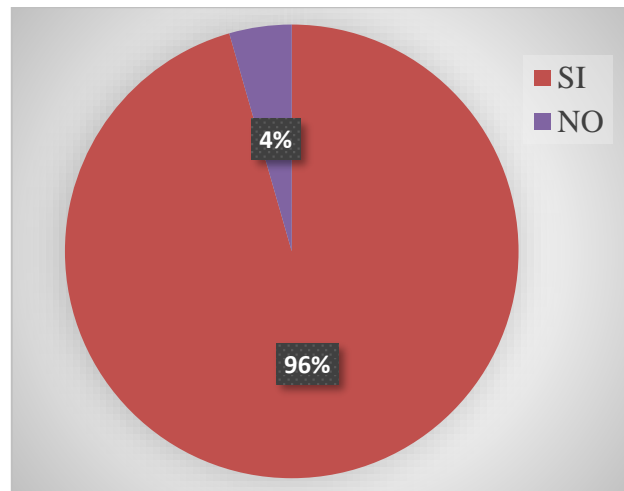
Tabla 3 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	43	96%
NO	2	4%
TOTAL	45	100%

Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Gráfico 3 Modelo para un modelo para la entrega de Estados Financieros



Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Análisis:

Esta pregunta se la realizó con el fin de conocer la opinión del personal contable con respecto a la entrega de los estados financieros.

Lo que arrojó el resultado es, de que el 96% de los encuestados dijo SI está de acuerdo, y un mínimo del 4% dijo que NO.

4. Cómo califica la entrega de información para cierre de balance.

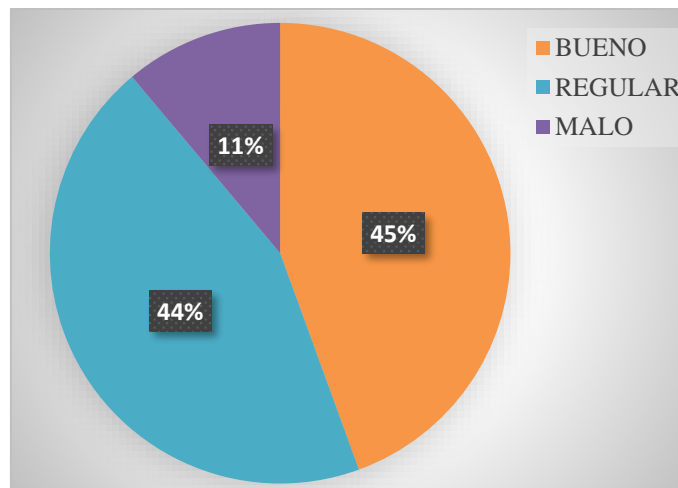
Tabla 4 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
BUENO	20	44%
REGULAR	20	44%
MALO	5	11%
TOTAL	45	100%

Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Gráfico 4 Entrega de información de cierre de balance



Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Análisis:

Esta pregunta se la realizó con el fin de mejorar los procesos para los cierres del balance contable.

Lo que arrojó el resultado es, de que el 44% de los encuestados opina que es bueno, el otro 44% Regular y el 11% opina que es Malo.

5. ¿Considera usted que el tiempo de la presentación de los estados financieros es la adecuada?

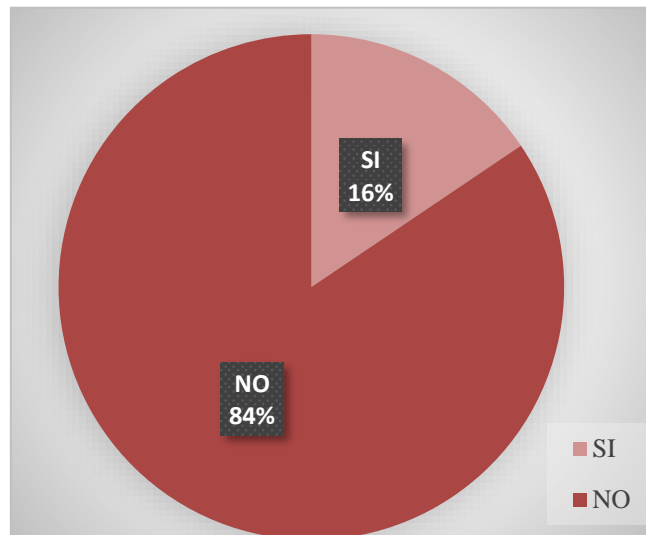
Tabla 5 -Estudio de Mercado- Resultados de encuestas

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	7	16%
NO	38	84%
TOTAL	45	100%

Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Gráfico 5 Tiempo adecuado para la presentación de los estados financieros.



Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Análisis:

Esta pregunta se la realizo con el fin de conocer la opinión del personal contable de la empresa.

Lo que arrojó el resultado es, de que el 16% de los encuestados dijo que, SI está de acuerdo con el tiempo de presentación de estos, al contrario del 84% dijo que NO estaba de acuerdo con la oportuna entrega de los estados financieros.

6. ¿Se realizan informes sobre el proceso de los estados financieros?

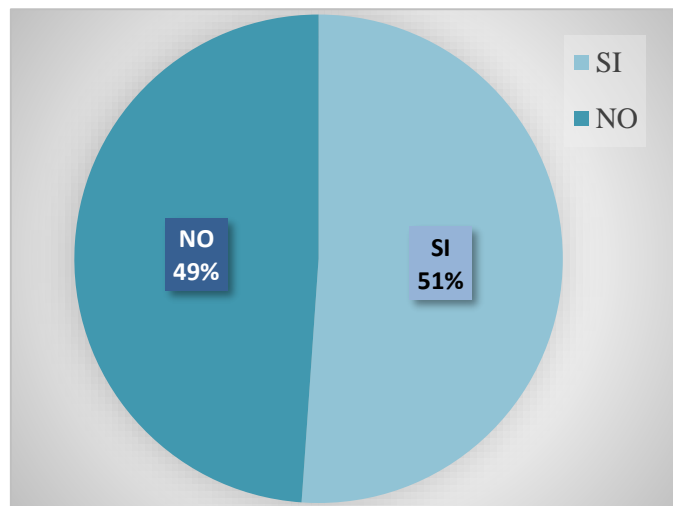
Tabla 6 -Estudio de Mercado- Resultados de encuestas

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	23	51%
NO	22	49%
TOTAL	45	100%

Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Gráfico 6 Informes sobre el proceso de los estados financieros.



Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Análisis:

Esta pregunta se la realizo con el fin de validar la información que se procesan mensualmente en la empresa.

Lo que arrojó el resultado del 51% que, SI están de acuerdo en realizar los informes, mientras que el 49% NO está de acuerdo con realizar informes mensuales.

7. ¿Usted considera que la carga operativa es?

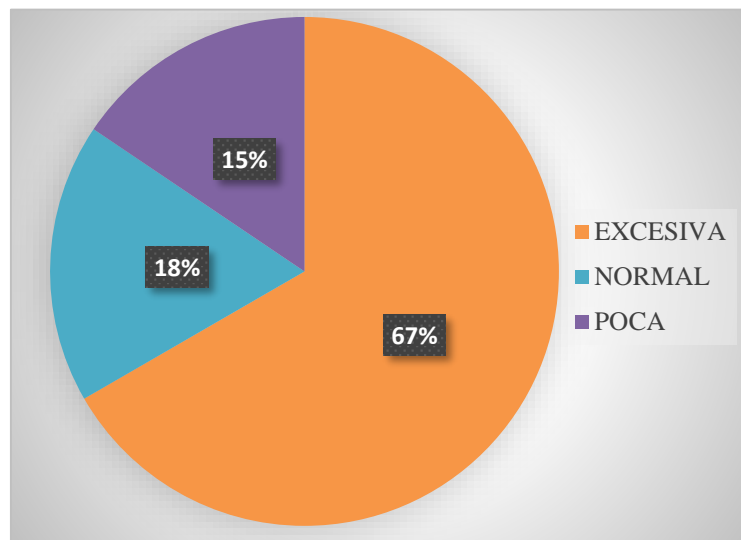
Tabla 7 - Estudio de Mercado- Resultados de encuestas

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
EXCESIVA	30	67%
NORMAL	8	18%
POCA	7	16%
TOTAL	45	100%

Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Gráfico 7 Carga Operativa.



Elaborado por: José Luis Panchana

Fuente: Encuesta aplicada

Análisis:

Esta pregunta se la realizó con el fin de ver la operatividad de los empleados de la empresa Comandato S.A.

Lo que arrojó el resultado es, de que el 67% de los encuestados opina que es Demasiada carga laboral, al 18% de los encuestados consideran que es Normal y al 16% No le afecta.

3. CAPITULO III DESARROLLO DE LA PROPUESTA

3.1 Título de la propuesta

Implementación de modelo de gestión para la presentación de los estados financieros de Comandato S.A. a los entes de control.

3.2 Objetivo de la propuesta.

Corregir los problemas que generen retrasos en el tiempo de la entrega de los estados financieros de la empresa.

3.3 Descripción de la propuesta.

La presente propuesta tiene como objetivo corregir los problemas que generen atrasos en la entrega de los estados financieros, se desarrollara un mejor control de la recepción de información al área de contabilidad y con ello aclarar el uso de las herramientas para procurar establecer el último día de entrega de facturas de proveedores.

Se requiere implementar para la empresa una evaluación financiera eficaz de un sistema de control contable, el mismo que está en la actualidad en etapa de planificación y con ello será de gran utilidad para la toma de decisiones de la compañía, el análisis de la rentabilidad y factibilidad del mismo.

Se contratará personal netamente contable calificado para las áreas asignadas en los diferentes departamentos relacionados de la compañía, se realizarán capacitaciones constantes y actualizadas a los colaboradores de COMANDATO S.A.

Aumentar la colaboración con otros departamentos ya que el área de contabilidad y finanzas no funciona de forma aislada y con frecuencia dependen de otras áreas para obtener la información.

Encontrar maneras en que los soportes pueden ser enviados a tiempo. La empresa tiene que asegurarse de que la información circule sin problemas entre las distintas áreas.

El desempeño del departamento de finanzas y contabilidad debe ser monitoreado constantemente, ya que tienen acceso a datos esenciales del negocio.

Presentar los informes dentro de los 6 días hábiles de cada mes gestionara una oportuna forma de inversión hacia otras empresas.

Se planifica la preparación de los estados financieros, la asignación de trabajo entre el equipo y la creación de una cultura de colaboración para que la información esté disponible a través de los departamentos con facilidad.

3.3.1 Análisis PEST

Ilustración 1: Análisis PEST



Elaborado por: José Luis Panchana

3.3.2. Análisis FODA

Ilustración 2 Análisis FODA



Elaborado por: José Luis Panchana

3.3.3 Análisis CAPA

Ilustración 3 Análisis CAPA

CAPA	
<p>CORREGIR DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Actualizar el sistema para la gestión de los estados financieros. • Contratación de más personal netamente contable. • Capacitación del personal que permita cubrir la demanda. 	<p>AFRONTAR AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ofrecer mayores y mejores beneficios a los clientes. • Estar pendientes de los cambios que se generan en la situación socio-económica del país. • Los precios de los productos serán amigables en relación a los ingresos del consumidor.
<p>POTENCIAR FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Potencializar el desarrollo del personal contable. • Seguir incorporando indicadores pro mejora para la gestión de los estados financieros. • Mantenerse como empresa líder para los entes de control. 	<p>APROVECHAR OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Registrar la afluencia de clientes con la finalidad de conocer sus intereses y así poder brindar mejores servicios. • Lanzar campañas publicitarias por medio de las redes sociales. • Mantener un control de la documentación que entran y salen de la empresa con la finalidad de gestionar oportunamente los estados financieros.

3.4 Competencia

- **Competencia Directa:**

Comandato pese a ser una empresa ya constituida está en potencial crecimiento entrando a competir en el mercado como número uno, siendo la octava empresa según lo indica la cámara de comercio.

- **Competencia Indirecta**

Dentro de la zona norte del país existen más de 32 locales que pese a estar enfocados a la misma línea tecnológica, también se han enfocado en las necesidades de la población entrando a competir con empresas ya reconocida de la venta de otros productos como:



3.4.1. Proveedores

Dentro de la planeación estratégica de Comandato, se encuentran varios proveedores que ya han trabajado directamente la empresa muchos años atrás, motivo que facilita los canales para el dialogo de la entrega de la documentación generada y ampliación de líneas de crédito a corto y largo plazo.

Detalle algunos proveedores.



56

3.5 Descripción de los puestos a contratar:

El proyecto implementara mejoras inicialmente con un cambio considerando la contratación de 12 personas netamente contables, detallándose a continuación las actividades:

Tabla 8 Descripción de actividades de trabajo

DEP. FINANCIERO	DEP. CONTABLE		ARCHIVOS
GERENTE CONTABLE	ANALISTAS CONTABLES 5	ASISTENTES CONTABLES 3	AUXILIARES CONTABLES 2
Administración del área contable	Análisis contable	revisión y entrega de información	Entrega y recepción de valijas
Control de administrativo	Cuentas por cobrar y cuentas por pagar	Soporte de tiendas	Soportes a asistentes contables
Proveedores	Facturación	Cuentas de mayor	Gestores de documentos
Control de gastos	Costos, gastos, proveedores	Asistencia a analistas	mensajería.

Elaborado por: José Luis Panchana

Funciones – Perfil - Cargo

El profesional en Contabilidad y auditoría, se centra en el área administrativa, legal, financiera, fiscal y contable para lo cual maneja información confidencial y de sumo interés para la toma de decisiones oportunas, adecuadas y precisas, asesorando al nivel gerencial; por lo que debe ceñirse a códigos de ética y de conducta, teniendo como ejes de formación identificar áreas de mejora priorizando acciones de optimización de recursos en forma racional y eficiente establecimiento políticas y procedimientos implementando y evaluando la gestión empresarial en el sector público y privado.

Por ende, el profesional Contador – Auditor será crítico, creativo y propositivo, con una formación ética e intelectual que se fundamenta en técnicas contables, financieras, políticas, normas y legalidad vigente.

Un contable es la persona que se encarga de registrar todas las transacciones económicas, comerciales y financieras para que, además de saber si la compañía está teniendo pérdidas o ganancias, exista un registro legal de todas las operaciones.

Sus funciones son:

- Recopilar información y realizar auditorías a empresas particulares.
- Analizar los registros contables.
- Elaborar el balance de los ingresos y gastos en el libro contable correspondiente.
- Garantizar que tanto los ingresos como los egresos de dinero hayan sido debidamente registrados.

.3.5.1 Factibilidad Presupuestaria

Para la viabilidad del proceso se considera la viabilidad principal el costo del departamento contable -financiero ya que la empresa está en capacidad de asumir el costo de la inversión, ya que cuenta con sus propios recursos.

Donde se ha considerado valores para capacitación del personal, para bonificaciones y para contratación de servicios prestados.

En la cual se capacitará a los colaboradores de Comandato S.A. en un lapso de 40 horas, durante 4 semanas, dentro de un horario de 18h00 a 20h00. Para lograr así el mejor desempeño de las actividades orientadas al ambiente laboral.

Se requerirá que las capacitaciones sean semestralmente, siendo estas un valor anual por \$ 3,000.00, con 80 horas al año y sus respectivos certificados de capacitación.

Tabla 9 Presupuesto

ACTIVIDADES	VALOR	VALOR ANUAL
Capacitador	\$ 800	\$ 1.600
Materiales de apoyo	\$ 300	\$ 600
Break	\$100	\$ 200
Certificados	\$ 300	\$ 600
TOTAL	\$ 1.500	\$ 3000

Elaborado por: José Luis Panchana

3.5.2 Factibilidad Administrativa

Porque cuenta con el respaldo total de los colaboradores administrativo de la empresa quienes están disponibles a cooperar con la entrega de los estados financieros a tiempo y así mejorar el sistema de control y ejecutar las actividades de la empresa.

3.5.3 Factibilidad Ambiental

Porque se trata de manejar todo sistemáticamente para evitar impresiones de papel para que no perjudique al ecosistema.

3.6 Cronograma de las capacitaciones

Tabla 10 Cronograma de Actividades

TEMAS	SEMESTRE			
	SEMESTRE 1		SEMESTRE 2	
Cierre Fiscal				
Auditoría Financiera				
Contabilidad Avanzada				
Balances				
Sri				
Estado de Pérdidas y Ganancias				
Facturación y Retención				
Costo Variable				
Flujo de Caja				
Gastos				
Caja Chica				
Consolidación Bancaria				

Elaborado por: José Luis Panchana

3.7 Conclusiones y Recomendaciones.

Conclusiones.

Con la investigación realizada, de acuerdo a las encuestas realizadas se determina, que Comandato S.A. tienen un nivel medio para la entrega a tiempo de los estados financieros ya que lamentablemente no brindan información necesaria oportunamente de servicios que contemplan en la empresa, por ende, Comandato S.A., con un buen sistema de control y capacitaciones constantes de los colaboradores puede alcanzar un alto rendimiento en poco tiempo.

Los resultados generales de las encuestas, arrojan como resultado, que las empresas, tienen una buena relación con sus actuales proveedores, pero está el detalle que dichos proveedores no le dan más información oportuna que entregar a tiempo sus estados financieros a los entes.... de estas por aumentar su productividad profesional, y por ende el negocio ha tendido a estar en un término medio, sin mayor variación, se tiene el mismo conocimiento de lo que ofrecen, de sus operaciones y su forma de gestión, lo que deja

llamar la atención con sus planes de control, lo que vislumbra un buen porvenir para esta empresa.

Recomendaciones

En un mercado tan competitivo cualquier desinterés, por los socios, hacen que se pierda un cliente y detrás de estos varios.

Las capacitaciones deben realizarse constantemente al personal de Comandato S.A.

Dentro de todas sus áreas para poder brindar un mejor desempeño de los colaboradores de la empresa.

Recomendaríamos la mejor organización en el área Financiera-Contable, así como de los proveedores.

Esto le permitiría a la empresa alcanzar un mejor desarrollo de su gestión interna con los procesos para los cierres del balance contable.

4. Bibliografía

- Amat, O. (2008). *Análisis de estados financieros: fundamentos y aplicaciones*. España: Gestión 200.
- Fridson, M. (1996). *La Interpretación de los Estados Financieros*. Bilbao: Ediciones Deusto S.A.
- Jiménez, G. H. (08 de mayo de 2013). *Invertir en la bolsa*. Obtenido de <https://www.invertiren bolsa.info/Gregorio-Hernandez-Jimenez.html>
- Minguell, M. (2020). *Normas Internacionales de Información Financiera NIIF/NIC*. grupos de la Unión Europea: Peofit Editorial.
- Orozco, O. G. (2007). *Introducción a la Administración Pública*. México: Harla - Texas.
- Ortiz, G. (2015). *La Encuesta-Definición, diseño y operacionalización. Técnicas de Investigación Cuantitativas y Cualitativas*. Recuperado el 2019 de Octubre de 2018, de <http://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/47792/1/La%20Encuesta%20Grado%202014-2015%201a%20Parte.pdf>
- Secretaría Nacional de Planificación. (2021-2025). *PLAN NACIONAL DE DESARROLLO 2021-2025*. Obtenido de PLAN NACIONAL DE DESARROLLO 2021-2025: <http://encontremonos.planificacion.gob.ec/enterate/eje-1/>
- SENPLADES. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida*. Recuperado el 12 de Julio de 2019, de Senplades, S. N. (2017): <https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/EcuadorPlanNacionalTodaUnaVida20172021.pdf>
- Sullivan y Mizrahi, A. M. (1982). *Curso de contabilidad de Finney y Miller: introducción I, teoría y material de práctica*. Michigan: UTEHA.
- Velasco, E. (2016). *Diseño de un modelo de gestión de inventarios en la empresa comercializadora de productos de consumo masivo*. (Bachelor's thesis). Pontificia Universidad Católica del Ecuador,. Recuperado el 5 de Octubre de 2019, de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/1790>
- www.primicias.ec. (2019). *www.primicias.ec*. Recuperado el 9 de Noviembre de 2019, de Noticias: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/ley-economia-urgente-asamblea-ecuador/>

5. Anexos

ANEXO #1

FICHA DE OBSERVACIÓN

ASPECTOS A OBSERVAR
Se puede percibir disposición y colaboración con disciplina de los empleados.
Los colaboradores tienen estudios acordes a su cargo.
Se capacita al personal constantemente en temas financieros y tributación.
La empresa posee un sistema para control de estados financieros.
La empresa establece un determinado tiempo para entrega de estos informes.
La empresa cuenta con la estabilidad en seguros y beneficios para los empleados.
El área de talento humano se preocupa por el colaborador y su familia.

ANEXO #2

ENCUESTA

1. **¿Es confiable la entrega de información financiera?**

SI NO

2. **Existen funciones definidas para el cargo que ocupa**

SI NO

3. **¿Está usted de acuerdo para un modelo para la entrega de estados financieros?**

SI NO

4. **Como califica la entrega de información para cierre de balance**

BUENA

REGULAR

MALA

5. **¿Considera usted que el tiempo de la presentación de los estados financieros es la adecuada? si su respuesta es NO escriba el por qué.**

SI NO

Porque _____

6. **¿Se realizan informes sobre el proceso de los estados financieros?**

SI NO

7. **¿Usted considera que la carga operativa es?**

EXCESIVA

NORMAL

MUY POCA

