



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**TIPO: Proyecto de Investigación**

**Previo a la obtención del título de:**

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TEMA:**

**EVALUACIÓN FINANCIERA AL CENTRO ECOTURÍSTICO  
“ACHIK ÑAN”, DE LA COMUNIDAD DE CHIMBORAZO,  
PARROQUIA SAN JUAN, CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE  
CHIMBORAZO, PERIODO 2016.**

**AUTORA:**

**FLOR MARÍA TELENCHANO PACA**

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**2018**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente de titulación ha sido desarrollado por la Srta. Flor María Telenchano Paca, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Paulina Fernanda Alvear Haro  
**DIRECTORA**

Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete  
**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Flor María Telenchano Paca, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 31 de enero del 2017

---

Flor María Telenchano Paca  
C.C. 0603050527

## **DEDICATORIA**

A DIOS de dioses mi padre celestial que me ha dado la vida, la sabiduría para poder alcanzar este anhelo tan esperado por; estar en cada momento, Él es mi fortaleza mi pronto auxilio en mis luchas diarias.

A mis padres, quienes fueron ejemplo moral, espiritual; mi apoyo incondicional moral económico por; dar el ánimo en los momentos críticos.

Y a mi hija, quien ha sido mi fuerza y la razón de lucha, por permitir formar como profesional.

Flor María Telenchano Paca

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a mi Dios por derramar sus bendiciones.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por abrir sus puertas, a la Facultad de Administración de Empresas y sus dignas autoridades.

A los Docentes quienes impartieron sus conocimientos, sus experiencias y sus sabios consejos.

Al Ingeniero Fernando Veloz e Ingeniera Paulina Alvear, quienes fueron mi último impulso para lograr culminar el trabajo de titulación.

A todos mis compañeros, mis amigos quienes fueron el apoyo importante en el transcurso del estudio.

Flor María Telenchano Paca

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada.....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido.....	vi
Índice de tablas .....	ix
Índice de gráficos.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introducción.....	1
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1. Formulación del Problema.....	3
1.1.2. Delimitación del Problema .....	3
1.1.3. Delimitación Temporal .....	3
1.2. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA .....	3
1.3. OBJETIVOS .....	4
1.3.1. Objetivo general .....	4
1.3.2. Objetivos específicos.....	4
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>5</b>
2.1. ANTECEDENTES DE INVESTIGACIONES .....	5
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	5
2.2.1 Evaluación financiera .....	5
2.2.1.1 Importancia de la evaluación financiera.....	5
2.2.1.2 Objetivos de la evaluación financiera.....	6
2.2.2 Análisis financiero .....	6
2.2.2.1 Importancia del análisis financiero.....	6
2.2.3 Estados financieros .....	7
2.2.3.1 Importancia.....	7
2.2.3.2 Clasificación de estados financieros.....	7

2.2.3.3	Elementos de los estados financieros .....	8
2.2.3.4	Métodos y herramientas del análisis financiero.....	10
2.2.4	Estados Financieros .....	11
2.2.4.1	Objetivo del estado de resultados .....	11
2.2.4.3	Importancia del estado de resultados.....	13
2.2.4.4	Clasificación de los estados financieros .....	13
2.2.6	Índices financieros .....	14
2.2.7	El control interno .....	18
2.2.7.1	Importancia del control interno .....	18
2.2.7.2	Objetivos del control interno .....	19
2.3	MARCO CONCEPTUAL .....	19
2.4	IDEA A DEFENDER.....	23
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		24
3.1.	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	24
3.2.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	24
3.3.	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	25
3.3.1.	Técnicas e Instrumentos .....	25
3.3.1.2.	Técnicas de investigación.....	25
3.3.1.3.	Instrumentos de la investigación. ....	26
3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	26
3.4.1.	Población .....	26
3.5.	RESULTADOS DE LA ENCUESTA.....	26
3.5.1.	Procesamiento y Análisis de Resultados .....	26
3.5.2.	Exposición Análisis e interpretación de Resultados.....	26
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		37
4.1.	EVALUACIÓN FINANCIERA AL CENTRO ECOTURÍSTICO “ACHIK ÑAN”, DE LA COMUNIDAD DE CHIMBORAZO, PARROQUIA SAN JUAN, CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PPERIODO 2016.....	37
4.2.	ANTECEDENTES DEL CENTRO .....	37
4.3	APLICACIÓN DEL ANÁLISIS FINANCIERO.....	38
4.3.1	Análisis horizontal.....	38
4.3.2	Análisis vertical .....	45
CONCLUSIONES .....		89

BIBLIOGRAFÍA .....	91
ANEXOS .....	93



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N.1: Se ha evaluado financieramente al centro.....	28
Tabla N.2: Necesidad de evaluar al centro.....	29
Tabla N.3: La información financiera es confiable	30
Tabla N.4: Se mejorarían las condiciones del centro con una evaluación financiera	31
Tabla N.5: Es necesario evaluar al centro periódicamente.....	32
Tabla N.6: Conoce el procedimiento para evaluar.....	33
Tabla N.7: El personal del área financiera está capacitado.....	34
Tabla N.8: Se proporciona información para la evaluación.....	35
Tabla N.9: La evaluación permite conocer la situación real del centro.....	36
Tabla N.10: Se implementarán las medidas correctivas.....	37
Tabla N.11: Ponderación Cuenta Caja.....	58
Tabla N.12: Ponderación Ingresos.....	62
Tabla N.13: Ponderación Bancos.....	66
Tabla N.14: Ponderación Cuentas por Cobrar.....	70
Tabla N.15: Ponderación Gastos.....	74
Tabla N.16: Ponderación Situación Fiscal.....	78

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N.1: Se ha evaluado financieramente al centro.....	28
Gráfico N.2: Necesidad de evaluar al centro.....	29
Gráfico N.3: La información financiera es confiable.....	30
Gráfico N.4: Se mejorarían las condiciones del centro con una evaluación financiera	31
Gráfico N.5: Es necesario evaluar al centro periódicamente.....	32
Gráfico N.6: Conoce el procedimiento para evaluar.....	33
Gráfico N.7: El personal del área financiera está capacitado.....	34
Gráfico N.8: Se proporciona información para la evaluación.....	35
Gráfico N.9: La evaluación permite conocer la situación real del centro.....	36
Gráfico N.10: Se implementarán las medidas correctivas.....	37
Gráfico N.11: Activos Corrientes 2015 – 2016.....	50
Gráfico N.12: Pasivos Corrientes 2015 – 2016.....	51
Gráfico N.13: Análisis ingresos 2015 – 2016.....	52
Gráfico N.14: Análisis egresos 2015 – 2016.....	53
Gráfico N.15: Utilidad del ejercicio 2015 – 2016.....	55
Gráfico N.16: Confianza Riesgo Caja.....	58
Gráfico N.17: Confianza Riesgo Ingresos.....	62
Gráfico N.18: Confianza Riesgo Bancos .....	66
Gráfico N.19: Confianza Riesgo Cuentas por Cobrar.....	70
Gráfico N.20: Confianza Riesgo Gastos.....	74
Gráfico N.21: Confianza Riesgo Situación Fiscal.....	78

## RESUMEN

La Evaluación Financiera al Centro Ecoturístico Achik Ñan de la Comunidad de Chimborazo, se ha realizado con el objetivo de conocer cuál ha sido el desempeño financiero del centro, la evaluación se la efectuó mediante la aplicación de los métodos de análisis horizontal y vertical lo cual nos ha permitido conocer la influencia de las diferentes cuentas que conforman los estados financieros, de la aplicación de estas herramientas se llegó a determinar en qué porcentaje se ha incrementado o disminuido los recursos económicos, además fue necesario aplicar índices financieras para obtener datos concisos y exactos de la situación en que se encuentran las finanzas de la institución. Los resultados obtenidos de la evaluación reflejan el adecuado manejo de los recursos económicos a pesar de que se tiene que controlar de mejor manera la cuenta correspondiente a Cuentas por Cobrar ya que los porcentajes de servicios básicos muestran cantidades alarmantes si se toma en cuenta las actividades del centro, lo que ha permitido llegar a la conclusión de que el centro ecoturístico Achik Ñan efectúa sus operación en apego a la normativa fiscal y principios de contabilidad generalmente aceptados, demostrando con ello de que el procesamiento contable se encuentra respaldado con la debida documentación , para lo que se recomienda la continuidad de los procesos financieros con los que se han desarrollado las operaciones por cuanto la estructura que se mantiene es conveniente para el tipo de actividad que desempeña el centro.

**Palabras claves:** <CIENCIA ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>  
<EVALUACIÓN FINANCIERA> <ANÁLISIS HORIZONTAL> <ANÁLISIS VERTICAL> <RAZONES FINANCIERAS> <RIOBAMBA (CANTON)>

Ing. Paulina Fernanda Alvear Haro  
**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **ABSTRACT**

This Research is about The Financial Evaluation of the Achik Ñan Ecotourism Center of the Community of Chimborazo that has been carried out with the objective of knowing the financial performance of the Center. The evaluation was carried out through the application of horizontal and vertical analysis methods which allowed to know the influence of the different accounts that make up the financial statements, from the application of these tools it was determined in what percentage it has increased or decreased the economic resources; In addition, it was necessary to apply financial indexes to obtain concise and accurate data of the situation in which the institution's finances are located. The results obtained from the evaluation reflect the adequate management of economic resources despite the fact that Accounts Receivable must be better controlled since the percentages of basic services show alarming amounts if the activities of the Center are taken into consideration. The Achik Ñan Ecotourism Center, carries out its operations in accordance with generally accepted tax regulations and accounting principles, demonstrating that the accounting process is backed up with the proper documentation. It is recommended the continuity of the financial processes with which they have developed the operations because the structure that is maintained is convenient for the type of activity that the Center performs.

**Key Words:** < ECONOMIC AND FINANCIAL SCIENCES >, < FINANCIAL EVALUATION >, < HORIZONTAL ANALYSIS >, < VERTICAL ANALYSIS >, < FINANCIAL REASONS>, < RIOBAMBA (CANTON) >.

## **INTRODUCCIÓN**

El trabajo de titulación sobre Evaluación Financiera al Centro Ecoturístico Achik Ñan, periodo 2016 ha sido ejecutado mediante el desarrollo de cuatro capítulos los cuales se describen a continuación:

**CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**, el contenido de este capítulo manifiesta las razones que fundamentan el estudio a través del problema, se presenta además la formulación del problema tema que es presentado de forma interrogativa, seguidamente de la delimitación la cual determina el lugar de los hechos y el período en el cual se realizara la investigación, otro de los temas es el relacionado con la justificación este contexto expresa los motivos que llevaron a efectuar el estudio y finalmente se plantean los objetivos tanto general como específicos.

**CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**, dentro del desarrollo de este capítulo se encuentra todos los aportes teóricos con una amplia bibliografía de autores reconocidos en el tema, la importancia de esta información es relevante por cuanto servirá de guía para el desarrollo práctico de la investigación.

**CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**, este capítulo se caracteriza por mostrar los métodos, técnicas e instrumento de investigación los cuales ayudarán al procesamiento de la información obtenida durante el proceso de indagación.

**CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO**, este capítulo presenta el desarrollo de cada proceso de evaluación a través del uso de los diferentes métodos e instrumentos considerados para el análisis financiero, los resultados permiten conocer la situación financiera del Centro Ecoturístico Achik Ñan, para a partir de ello proponer medidas correctivas en caso de ser necesarias, con la finalidad de alcanzar mejores niveles de rentabilidad.

**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**, es la parte final del documento, aquí se presentan apreciaciones de tipo personal sobre la investigación general, la cual es acompañada por recomendaciones relativas al tema planteado.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El Centro Ecoturístico “ACHIK ÑAN”, localizada en la Comunidad de Chimborazo, Parroquia San Juan, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo inicia sus actividades el 16 de febrero del 2007, como fomento del turismo, hotelería y restaurantes, brindando servicios de hospedaje y alimentación a los turistas: locales, nacionales y extranjeros; la misma que está interesada en realizar la evaluación financiera ante la situación crítica del centro y buscar alternativas de mejoras.

Un diagnostico preliminar de la empresa nos permite resaltar los siguientes problemas dentro de la organización; el Centro Ecoturístico tiene un objeto amplio el cual está definido según su razón social, brindar servicios de turismo, hotelería y restaurante; los socios integrantes son la comunidad que en su mayoría no tienen preparación secular, apenas terminados la primaria.

La directiva de la comunidad es la encargada de llevar adelante todas las actividades de la organización, su duración es de un año; siendo un periodo de corto plazo para lograr una estabilidad administrativa del centro. La misma que carece de un proceso de planeación, organización, dirección y control administrativa y financieramente esto se observa por la falta de definición de la misión, visión, metas a corto, mediano y largo plazo.

Aunque el centro cuenta con una infraestructura física apto para el turismo, carece de otra parte elemental para el buen funcionamiento, el proceso contable que es necesario para rendir cuentas y tomar de decisiones futuras, falta de un administrador responsable con conocimientos administrativos que dirija eficientemente la organización además, debe manejar de buena forma todos los recursos que posee el centro, estableciendo una estructura organizacional adecuada para desarrollar con éxito la actividad principal, estructura que le permita desplegar aún, todos los departamentos necesarios para el buen funcionamiento.

Para mejorar este panorama existente, se ha permitido realizar los estados financieros y revisión de algunas cuentas contables manejadas en la contabilidad del centro, para establecer pautas a mejorar la organización: disminuir las pérdidas, optimizar las ganancias, y lo que es más importante dar la estabilidad funcional al Centro Ecoturístico “Achik Ñan” que genere la rentabilidad económica para el desarrollo de la comunidad.

### **1.1.1. Formulación del Problema**

¿Cómo incide la evaluación financiera en el desarrollo de la actividad económica financiera del Centro Ecoturístico “Achik Ñan”, de la Comunidad de Chimborazo, Parroquia San Juan, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2016?.

### **1.1.2. Delimitación del Problema**

La presente investigación se realizará en la Comunidad Chimborazo, Parroquia San Juan, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.

### **1.1.3 Delimitación Temporal**

Período 2016.

## **1.2. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA**

El Centro Ecoturístico “Achik Ñan”, pretende alcanzar procesos financieros con un aceptable rendimiento económico capaz de solventar los compromisos contraídos y poder mantener su permanencia en el mercado.

A través de una evaluación financiera se podrá mejorar las condiciones actuales del centro, puesto que los resultados proporcionaran las pautas para tomar las correspondientes medidas correctivas en caso de ser necesarias, o buscar nuevas alternativas para incrementar los niveles de rentabilidad.

Desde otra perspectiva existe la necesidad de conocer el uso de los recursos en las diferentes actividades que se desarrollan en el centro y si estas se encuentran generando una mayor recaudación sobre los recursos invertidos.

La presente investigación se justifica desde la perspectiva teórica, ya que se aprovechará todo el contenido teórico referencial existente sobre la evaluación financiera a fin de aprovechar y adaptarlo a las necesidades y requerimientos de la presente investigación.

En el ámbito metodológico, se pretende utilizar las herramientas, métodos y técnicas necesarias para esta investigación, de tal forma que se logre recabar información veraz, objetiva, concisa, precisa y confiable.

### **1.3.OBJETIVOS**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Realizar la evaluación financiera al Centro Ecoturístico “Achik Ñan”, de la Comunidad de Chimborazo, Parroquia San Juan, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2016, para determinar la situación financiera actual del centro.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Fundamentar teóricamente las etapas que sustentan la evaluación financiera al Centro Ecoturístico “Achik Ñan”.
- Recopilar información mediante el uso de técnicas e instrumentos de auditoría para conocer la situación actual del centro.
- Emitir un informe de la evaluación financiera con los aspectos relevantes, los mismos que serán presentados de manera técnica, para la adopción de medidas correctivas.



## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. ANTECEDENTES DE INVESTIGACIONES**

Esta investigación se realiza por primera vez en el Centro Ecoturístico de la comunidad de Chimborazo, porque no existe ningún otro archivo u documento fuente, ni estudios que se haya realizado antes sobre el tema que se va a estudiar. Evaluación Financiera al Centro Ecoturístico “Achik Ñan”.

El interés de este estudio es con el fin de analizar la situación financiera, maximizar los recursos y llevar un estricto control de los gastos, controlar los ingresos y egresos por ende la toma de decisiones futuras para mejorar la actividad económica del centro.

### **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.2.1 Evaluación financiera**

Para (Flores, 2010), la evaluación financiera es un conjunto de principios, procedimientos y técnicas que permiten que las transacciones comerciales, económicas y financieras que realiza una empresa y que se encuentran plasmadas en la contabilidad, como información financiera, sirva de base para tomar decisiones oportunas y eficientes en un momento determinado. Es por ello que se sustenta que la evaluación financiera consiste en observar, evaluar y analizar una información relacionada al desarrollo de un proceso, actividad, proyecto, programa o acción con la finalidad de determinar lo programado frente a lo devengado.

##### **2.2.1.1 Importancia de la evaluación financiera**

De acuerdo a lo manifestado por (Chain., 2009), la evaluación financiera se ha considerado como un sistema el cual incluye un sinnúmero de elementos, procedimientos y conceptos que posibilitan la medición encaminada directamente a observar el cumplimiento de los principios, metas y objetivos de una organización.

### **2.2.1.2 Objetivos de la evaluación financiera**

Según lo expresado por la (Contraloría General del Estado, 2011) los objetivos de la evaluación financiera se vinculan con:

- Obtener los elementos de juicios necesarios para la toma de decisiones.
- Manejar indicadores que brinden información necesaria para el análisis de las inversiones.
- Manejar los resultados de una evaluación para la toma de decisiones sobre la ejecución de un proyecto.
- Determinar la rentabilidad del proyecto.
- Identificar los estados financieros para ejecutar las proyecciones de las utilidades de proyectos.

### **2.2.2 Análisis financiero**

De acuerdo a las expresiones de (Ortíz, 2009), el análisis financiero se define como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio.

El análisis, requiere una comprensión amplia y detallada de la naturaleza y limitaciones de los estados financieros, puesto que el analista tiene que determinar si las diversas partidas presentan una relación razonable entre sí, lo cual da pie para calificar las políticas financieras y administrativas de buenas, regulares o malas.

El análisis interno se presenta cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados, tanto financieros como no financieros, de la compañía. El análisis externo ocurre cuando no se tiene acceso a la totalidad de la información disponible. En este tipo de análisis los tropiezos para obtener los datos son mayores.

#### **2.2.2.1 Importancia del análisis financiero**

Para (Ortíz, 2009), la interpretación de los datos financieros es vital e indispensable

para cada una de las actividades que se realizan dentro de la entidad, a través de esta los directivos examinan el resultado de sus decisiones previas y se formulan nuevas posibilidades en cuanto a las futuras decisiones a tomar, las cuales serán aquellas de las que se espera el mejor desempeño para la empresa creando entonces las distintas políticas de uso de recursos. Desde otra perspectiva es vista como una herramienta o técnica que aplica el administrador financiero para la evaluación de un organismo social público o privado y una adecuada toma de decisiones.

### **2.2.3 Estados financieros**

Según las (Contabilidad., 2010), los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad, son el medio principal para suministrar información de la empresa y se preparan a partir de los saldos de los registros contables a una fecha determinada.

#### **2.2.3.1 Importancia**

Los estados financieros son importantes porque son documentos confiables, que permitan tener una idea muy organizada sobre las finanzas. Ayudan no solo a ver el pasado si no a aprender de este para mejorar el presente. Permiten ver de manera clara y eficaz en que se ahorró y en que se gastó. (Contabilidad., 2010)

#### **2.2.3.2 Clasificación de estados financieros**

Teniendo en cuenta los objetivos específicos que los originan, los estados financieros se clasifican en estados financieros de propósito general y estados financieros de propósito especial. (Contabilidad., 2010)

- **Estados financieros anuales:**

La empresa debe preparar estados financieros de propósito general al 31 de diciembre de cada año. Cuando en circunstancias especiales, la fecha del balance general de la empresa cambia y los demás estados financieros anuales se presentan por un periodo menor de un año, la empresa debe revelar, además del periodo cubierto por los estados financieros, la razón por la que el periodo es distinto al de un año y la aclaración de que los importes comparativos respecto al estado de ganancias y pérdidas , estado de

cambios en el patrimonio neto, estado de flujo de efectivo y a las notas relacionadas, no son comparables. (Contabilidad., 2010)

- **Estados financieros de propósito especial:**

Son aquellos que se preparan con el objeto de cumplir requerimientos específicos. Se consideran dentro de esta clase, a los estados financieros extraordinarios y los de liquidación. (Contabilidad., 2010)

- **Estados financieros extraordinarios:**

Son los que se preparan a una determinada fecha y sirven para realizar ciertas actividades, como los que deben elaborarse con ocasión de la decisión de transformación, fusión o escisión, la venta de la empresa y otros que se determinen. Se consideran como estados financieros extraordinarios aquellos que se preparan y presentan con ocasión de la realización de una oferta pública de valores. (Contabilidad., 2010)

- **Estados financieros de liquidación:**

Son los que deben preparar y presentar una empresa cuya disolución se ha acordado, con la finalidad de informar sobre el grado de avances del proceso de recuperación de valor de sus activos y de cancelación de sus pasivos. (Contabilidad., 2010)

### **2.2.3.3 Elementos de los estados financieros**

- **Utilidad**

Nos Permite conocer la situación de la empresa en todos los rubros que se le puede medir monetariamente, es decir, si quieres saber cuánto dinero tiene en cuentas por cobrar, en maquinarias o equipo, cuanto debes a los proveedores o cuál es tu saldo pendiente.

- **Veracidad**

La veracidad de la información es una de las cualidades esenciales de la información financiera, ya que de no cumplirse se desvirtúa la representación de la entidad. Esto

implica pre-sentar eventos, transacciones y operaciones reales, correctamente valuadas, presentadas y reveladas a la luz de las herramientas de medición aceptadas por el sistema. La información deberá incluir todos los datos de lo ocurrido en el periodo de una manera confiable, relevante y comprensible. Como ya vimos, la (Normas, 2014) pide que la información refleje transacciones, transformaciones internas y eventos realmente sucedidos para que sea veraz. “La verdad acredita la confianza y credibilidad del usuario en la información financiera”.

- **Representatividad**

Para que la información financiera sea representativa, su contenido debe corresponderse con las operaciones y eventos económicos que afectaron a la entidad; por tanto, para que los estados financieros transmitan una imagen fiel o una presentación razonable de su situación financiera, los resultados y los cambios en la posición financiera de la entidad deben elaborarse con base en las normas. En ocasiones la información financiera puede no ser el reflejo de lo que pretende comunicar, debido no tan sólo a que en su preparación haya existido sesgo o prejuicio, sino que además sean el resultado de circunstancias propias del proceso de reconocimiento contable que dificulten la identificación o cuantificación de la operación o evento económico, debido a la incertidumbre que las rodea, lo que hace necesario realizar estimaciones contables. (Normas, 2014)

- **Objetividad**

La objetividad implica imparcialidad en la aplicación de las reglas, los postulados, los juicios, los criterios, etc., del sistema contable, es decir, que no hayan sido “deliberadamente distorsionados” y que, como resultado de la objetividad, los estados financieros reflejen la realidad, de conformidad con las reglas en las que se basaron. Esta característica cualitativa permite que el usuario esté consciente de que los estados financieros presentan información acorde con las reglas sobre las cuales se elaboraron. (Normas, 2014)

Así, la información es objetiva, real y fehaciente desde el punto de vista de la base tomada para su registro, según la (Normas, 2014) A-4. El hecho de que el sistema opere sobre una base objetiva e imparcial le brinda la característica de equidad, lo que implica que la información no afectará los intereses de un grupo particular de usuarios, sino que se buscó, ante todo, el beneficio de la mayoría o de todos, en el mejor de los casos.

- **Verificabilidad**

A este respecto, la (Normas, 2014), expresa que para ser verificable la información financiera debe poder comprobarse y validarse. El sistema de control interno ayuda a que la información financiera pueda ser sometida a comprobación por cualquier interesado, utilizando para este fin información provista por la entidad o a través de fuentes de información externas.

La verificabilidad se refiere a que el sistema de operación pueda confirmarlo otro contador, en su carácter de auditor, que debe emitir un dictamen sobre el estado de la entidad. Así, al no existir una dependencia económica ni moral de los dueños de la entidad, los juicios expresados, o el dictamen, serán objetivos y permitirán a los propietarios saber si el sistema de operación, la aplicación de reglas, los principios y demás elementos teórico-prácticos se emplearon adecuadamente. Como resultado, los estados financieros mostrarán de manera razonable la situación financiera de la entidad y sus cambios, así como los resultados de sus operaciones, con un amplio margen de confianza.

- **Información suficiente**

A esta característica debemos prestarle especial atención, pues la revelación de información financiera que los contadores comunican a los usuarios en la forma de estados financieros debe ser relevante, procurando en todo momento que la cantidad no de merite su calidad y haga que aspectos esenciales pasen desapercibidos para los usuarios. Como expresaba el principio de revelación suficiente: la información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad. La presentación de información financiera es responsabilidad de la administración de la entidad, la cual dinamiza los factores de la producción al establecer sistemas de organización. (Contabilidad., 2010)

#### **2.2.3.4 Métodos y herramientas del análisis financiero**

- **Análisis Interno:** Cuando él analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía puede comprobar por sí mismo toda la información relativa de la entidad, en su partes financieras y no financieras. Por lo general, este análisis puede

ser requerido por la administración de la Institución, por algunos inversionistas en ciertas compañías y por organismos del gobierno con capacidad legal para exigir detalles y explicaciones sobre la información.

- **Análisis Externo:** Son aquellos que se practican por otras empresas, con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la empresa cuyos estados financieros se está analizando. (Flores, 2010)

#### **2.2.4 Estados Financieros**

Se le llama estado financiero o estado contable a un tipo de informe o registro de tipo formal que suelen utilizar las empresas, personas y entidades, para tener constancia de las diferentes actividades económicas que realizan las mismas, además de las distintas modificaciones que en un periodo determinado puede presentar.

##### **2.2.4.1 Objetivo del estado de resultados**

El objetivo del Estado de resultados es medir los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por la empresa durante el periodo que se presenta, y éste en combinación con los otros estados financieros básicos podrá:

- Evaluar la rentabilidad de la empresa.
- Estimar su potencial de crédito.
- Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.
- Evaluar el desempeño de la empresa.
- Medir riesgos.
- Repartir dividendos.

La evaluación de la rentabilidad proporciona una base para que los diversos inversionistas determinen la viabilidad de depositar sus recursos en la organización al percibir los rendimientos de sus aportaciones.

La estimación de potencial de crédito es un factor que determina la autorización de proveedores o instituciones financieras para otorgar o ampliar líneas de crédito que faciliten la operación y expansión de la entidad.

Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo, permite tomar decisiones de requerimientos de efectivo y en caso de faltantes, planear fuentes de financiamiento y, en caso de excedentes, determinar las alternativas de inversión, lo cual permite medir la liquidez.

La administración tiene el objetivo de dirigir los recursos humanos, financieros y materiales hacia la obtención de objetivos previamente establecidos, por lo que se requiere medir su consecución, a esto se le conoce como evaluación del desempeño de una empresa.

Las decisiones de inversión implican riesgos que al mismo tiempo representan oportunidades, pero si pueden estimar los resultados de operación y la estructura financiera, la administración podría evitar cometer errores en sus decisiones. A lo anterior se le conoce como el hecho de medir riesgo.

En cuanto a repartir dividendos, los socios e inversionistas esperan un beneficio financiero por su inversión pero éste depende de los resultados de operación. Sólo se pueden repartir si la empresa obtiene utilidades.

#### **2.2.4.2 Características de los estados financieros**

Los estados financieros poseen varias características como las mencionadas a continuación:

- **Comprensivos:** debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- **Consistencia:** la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.
- **Relevancia:** debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- **Confiabilidad:** Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.
- **Comparabilidad:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera. (Estupiñan, 2012)



### **2.2.4.3 Importancia del estado de resultados**

Para los administradores es muy importante conocer periódicamente el resultado de las operaciones que realiza la empresa, ya que son responsables, ante los dueños o accionistas, de que se cumplan las metas propuestas para, en caso de no ser así, tomar las medidas correctivas necesarias con el fin de alcanzar los objetivos preestablecidos.

Los inversionistas también utilizan este informe para evaluar la rentabilidad de la compañía y el desempeño de su administración, para así decidir la conveniencia de continuar con las acciones de la empresa o venderlas. Asimismo este reporte es utilizado por los proveedores, instituciones bancarias y cualquier otro acreedor, para estimar el potencial de crédito de la empresa, ya que si está obteniendo utilidades, la probabilidad de que tenga los recursos necesarios para cumplir con sus compromisos es mayor.

### **2.2.4.4 Clasificación de los estados financieros**

- **Balance general:**

Es un informe en donde se detallan las diferentes cuentas que conforman los activos, pasivos y capital de una organización en un tiempo determinado, su finalidad es informar cual es la situación financiera de la empresa a una fecha específica. Las cuentas que se reflejan en el grupo de los activos, representan todos los bienes y derechos con los que cuenta una organización. Por ejemplo el efectivo, las propiedades, el mobiliario, las cuentas por cobrar, etc. Las cuentas que se reflejan en el grupo de los pasivos, representan todas las deudas u obligaciones que la empresa contrae ante terceros. (Lawrence, 2010)

- **Estado de resultados**

De acuerdo con las afirmaciones de (Méndez, 2011), el Estado de Resultados también denominado Estado de Pérdidas y Ganancias es un documento contable que muestra información relacionada con las operaciones de una entidad lucrativa en un periodo contable mediante un adecuado enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos relativos, para así determinar la utilidad o pérdida neta del periodo, la cual forma parte del capital ganado de esas entidades.

Las empresas pueden tener como resultado de sus operaciones utilidades (cuando los logros son mayores a los esfuerzos) o pérdidas (cuando fueron más los esfuerzos que los logros). Para tomar decisiones se requiere, además de conocer los importes, saber la forma en que se ha obtenido tal resultado.

### **2.2.5 Métodos de análisis**

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables. (Demestre, 2002)

#### **2.2.5.1 Análisis horizontal**

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. (Gómez, 2012)

Este autor considera que es de gran importancia ya que permite informar los cambios tanto en las actividades y los resultados que se han dado ya sea de forma positiva o negativa, definiendo con ello los que merecen mayor atención por sus cambios significativos; es considerado un procedimiento dinámico, al relacionar los aumentos o disminuciones entre las cuentas en diferentes periodos, muestra también las variaciones que existen en las cifras. Permitiendo la toma de decisiones.

#### **2.2.5.2 Análisis Vertical**

Consiste en tomar un estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base, éste método nos sirve para darnos una idea de que la empresa está realizando una distribución equitativa de acuerdo a sus necesidades financieras y operativas. (Estupiñan, 2012)

### **2.2.6 Índices financieros**

De acuerdo a las expresiones de (Ortíz, 2009), los índices financieros o ratios financieros son ratios o medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un

punto de vista individual, comparativamente con la competencia o con el líder del mercado.

La mayoría de las relaciones se pueden calcular a partir de la información suministrada por los estados financieros. Así, los Indicadores Financieros se pueden utilizar para analizar las tendencias y comparar los estados financieros de la empresa con los de otras empresas.

- **Razones de liquidez**

De acuerdo a las expresiones de (Aguirre, 2011), la liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Su fórmula es:

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo.

- **Prueba ácida:**

Para (Bragg, 2009), la prueba ácida es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago. Uno de los elementos más importantes y quizás contradictorios de la estructura financiera de la empresa es la disponibilidad de recursos para cubrir los pasivos a corto plazo. La fórmula que utiliza la prueba ácida es:

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo,

el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios.

- **Capital neto de trabajo:**

Para (Demestre, 2002), son los fondos o recursos con que opera una empresa a Corto Plazo, después de cubrir el importe de las deudas que vencen también a Corto Plazo, la fórmula para calcular este indicador es:

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Muestra el valor que le quedaría a la empresa, después de haber pagado sus pasivos de corto plazo, permitiendo a la Gerencia tomar decisiones de inversión temporal

- **Rotación de Inventarios.** - La rotación de inventarios mide comúnmente la actividad, o liquidez, del inventario de una empresa. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Inventario}}$$

Otro índice de actividad del inventario mide cuántos días conserva la empresa el inventario. La rotación de inventarios se puede convertir fácilmente en la edad promedio del inventario dividiendo 365, el número de días que tiene un año, entre la rotación de los inventarios. (Bragg, 2009)

**Rotación de los Activos Totales.** -La rotación de los activos totales indica la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas. La rotación de activos totales se calcula de la siguiente forma: (Bragg, 2009)

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total de activos}}$$

- **Índice de Endeudamiento**

El índice de endeudamiento mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de las otras personas que se usa para generar utilidades. El índice se calcula de la siguiente manera: (Bragg, 2009)

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activos}}$$

- **Índices de rentabilidad**

Existen muchas medidas de rentabilidad. En conjunto, estas medidas permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios. Sin utilidades, una compañía no podría atraer capital externo. Los dueños, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias. (Bragg, 2009)

**Margen de utilidad bruta.** - El margen de utilidad bruta mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que la empresa pagó sus bienes. Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta, mejor (ya que es menor el costo relativo de la mercancía vendida). El margen de utilidad bruta se calcula de la siguiente manera: (Bragg, 2009)

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas brutas}}$$

**Margen de Utilidad Neta.** - El margen de utilidad neta mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que se dedujeron todos los costos y gastos, incluyendo intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Cuanto más alto es el margen de utilidad neta de la empresa, mejor. El margen de utilidad neta se calcula de la siguiente manera: (Demestre, 2002)

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

## **2.2.7 El control interno**

(Mantilla B, 2011), Un sistema de control interno se establece bajo la premisa del concepto de costo/beneficio. El postulado principal al establecer el control interno diseña pautas de control cuyo beneficio supere el costo para implementar los mismos.

Es notorio manifestar, que el control interno tiene como misión ayudar en la consecución de los objetivos generales trazados por la empresa, y esto a su vez a las metas específicas planteadas que sin duda alguna mejorará la conducción de la organización, con el fin de optimizar la gestión administrativa.

El control interno es un proceso, es decir, un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo, lo llevan a cabo las personas que conducen en todos los niveles, no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos, sólo puede aportar un grado de seguridad razonable y no la seguridad total para la conducción o consecución de los objetivos. Al hablarse del control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Estas acciones se hallan incorporadas a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad.

El control interno abarca el plan de organización y los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de la empresa para salvaguardar sus activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información de la contabilidad, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas establecidas de dirección. (Estupiñan R. , 2009)

### **2.2.7.1 Importancia del control interno**

Se acuerdo a las manifestaciones de (Mantilla, 2009), el control interno es de vital importancia dado que:

- Establece medidas para corregir las actividades, de tal forma que se alcancen planes exitosamente Se aplica a todo: a las cosas, a las personas y a los actos
- Determina y analiza rápidamente las causas que pueden originar desviaciones, para que no se vuelvan a presentar en el futuro

- Localiza a los lectores responsables de la administración, desde el momento que se establecen medidas correctivas.
- Proporciona información acerca de la situación de la ejecución de los planes, sirviendo como fundamento al reiniciarse el proceso de planeación
- Reduce costos y ahorra tiempo al evitar errores.
- Su aplicación incide directamente en la racionalización de la administración y consecuentemente, en el logro de la productividad de todos los recursos de la empresa.

### **2.2.7.2 Objetivos del control interno**

(Mantilla, 2009), cada entidad fija su misión, estableciendo los objetivos que espera alcanzar y las estrategias para conseguirlos, los objetivos pueden ser para la entidad como un todo o específicos para las actividades dentro de la entidad, aunque muchos objetivos pueden ser específicos para una entidad particular, algunos son ampliamente participativos, Por ejemplo, los objetivos comunes a casi todas las entidades son la consecución y el mantenimiento de una reputación positiva dentro del comercio y los consumidores, proporcionando estados financieros confiables a los accionistas, y operando en cumplimiento de la leyes y regulaciones.

Los objetivos se ubican dentro de tres categorías:

- a. Operaciones, relacionadas con el uso efectivo y eficiente de los recursos de la entidad.
- b. Información Financiera, relacionada con la preparación de estados financieros públicos confiables.
- c. Cumplimiento, relacionado con el cumplimiento de la entidad con las leyes y regulaciones aplicables.

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

### **ACTIVOS**

Para (Rey, 2016), el activo son los bienes, derechos y otros recursos de los que dispone una empresa.

- **Activos Corrientes**

Son considerados activos corrientes el efectivo y todas aquellas otras cuentas que se espera se conviertan, a su vez, en efectivo o que se hayan de consumir durante el ciclo normal de operaciones. En otras palabras, son aquellos activos que son más fáciles en convertir en dinero en efectivo durante el período normal de operaciones del negocio. (Rey, 2016)

Algunos de estos activos pueden ser:

- **Caja y Bancos**

Es el dinero que se tiene disponible en el cajón del escritorio, en el bolsillo, los cheques al día no consignados, el dinero que se tiene en la cuenta corriente del banco. Este efectivo debe estar sujeto a libre disposición y sin restricciones. (Rey, 2016)

- **Cuentas por Cobrar**

Es el saldo de recaudar de las ventas a crédito y que todavía deben los clientes, letras de cambio los préstamos a los operarios y amigos. También se incluyen los cheques o letras de cambio por cobrar ya sea porque no ha llegado la fecha de su vencimiento o porque las personas que le deben a usted no han cumplido con los plazos acordados. (Rey, 2016)

- **Inventarios**

Es el detalle completo de las cantidades y valores correspondientes de materias primas, productos en proceso y productos terminados de una empresa. (Rey, 2016)

- **Activos Fijos**

Es el valor de aquellos bienes muebles e inmuebles que la empresa posee y que le sirven para desarrollar sus actividades. (Rey, 2016)

- **Otros Activos**

En contabilidad, otros activos, son aquellos que no se pueden clasificar, ni como circulantes, ni como fijos, pero que son propiedades que la organización tiene y que utilizar para llevar a cabo sus programas, por ejemplo: gastos pagados por adelantado, alquileres, patentes, seguros, papelería, etc. (Rey, 2016)



- **PASIVOS**

Según (Omeñaca, 2017), es todo lo que la empresa debe. Los pasivos de una empresa se pueden clasificar en orden de exigibilidad.

- **Pasivos Corrientes**

Son aquellos pasivos que la empresa debe pagar en un período menor a un año. En el balance, deben ubicarse en el orden de su exigibilidad: Sobre giros, Obligaciones bancarias, Cuentas por pagar a proveedores, Anticipos, Otras cuentas por pagar, Prestaciones sociales por pagar, Impuestos por pagar, Asignaciones a proyectos, etc. (Omeñaca, 2017)

- **Sobregiros:**

Son cupos negociados con plazos, montos y tasas pactados, con el cual el banco autoriza al cliente a girar sin fondos de su cuenta corriente solucionando situaciones transitorias de iliquidez. En el caso de los balances generales indican los sobregiros vigentes en la fecha de realización del mismo. (Omeñaca, 2017)

- **Obligaciones Bancarias:**

Es el valor de las obligaciones contraídas (créditos) con los bancos y demás entidades financieras. (Omeñaca, 2017)

- **Cuentas por Pagar a proveedores:**

Representan los importes pendientes de pago a proveedores por operaciones corrientes a corto plazo, independientemente que su pago se efectúe previa o posteriormente a la recepción o aceptación de las mercancías, materiales, servicios recibidos, etc. Es el valor de las deudas contraídas por compras hechas a crédito a proveedores. (Omeñaca, 2017)

- **Anticipos:**

Es el valor del dinero que un cliente anticipa por un trabajo aún no entregado. (Omeñaca, 2017)

- **Otras Cuentas por Pagar:**

Es el valor de otras cuentas por pagar distintas a las de Proveedores, tales como los préstamos de personas particulares. En el caso de los préstamos personales o créditos de

entidades financieras, debe tomarse en cuenta el capital y los intereses que se deben. (Omeñaca, 2017)

- **Prestaciones y cesantías consolidadas:**

Representa el valor de las cesantías y otras prestaciones que la empresa le debe a sus trabajadores. La empresa debe constituir un fondo, con el objeto de cubrir estas obligaciones en el momento. (Omeñaca, 2017)

- **Impuestos por Pagar:**

Es el saldo de los impuestos que se adeudan en la fecha de realización del balance. (Omeñaca, 2017)

- **Pasivo a Largo Plazo:**

Los pasivos a largo plazo están representados por los adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año. Se originan de la necesidad de financiamiento de la empresa ya sea, para la adquisición de activos fijos, cancelación de bonos, redención de acciones preferentes, etc. Los pasivos a largo plazo dentro de las empresas más comunes son: los Préstamos hipotecarios y bonos u obligaciones por pagar. (Omeñaca, 2017)

- **Otros Pasivos**

Al igual que los activos, la clasificación: Otros pasivos, se refiere a los pasivos que no se clasifican como corrientes, ni como a largo plazo, tales como: préstamos sin interés, ni fecha específica de cancelación; y alquileres o arrendamientos cobrados por anticipado. (Omeñaca, 2017)

- **PATRIMONIO**

Según las expresiones de (Acedo, Jiménez, & Legasa, 2012), en el lenguaje contable el patrimonio, puede definirse como el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una unidad económica en una fecha determinada, y que constituye precisamente el objeto material de estudio de la contabilidad. Es el valor de lo que le pertenece al empresario en la fecha de realización del balance. Está conformado por el Capital y Utilidades Acumuladas.

- **Capital**

Representa la inversión inicial y aportes posteriores que hayan realizado los dueños o accionistas de la empresa para la constitución y operación de la misma. Es el aporte

inicial hecho por el empresario para poner en funcionamiento su empresa. (Acedo, Jiménez, & Legasa, 2012)

- **Utilidades Retenidas:**

Son las ganancias que la empresa va teniendo en el tiempo, las cuáles se van acumulando. Estas se pueden capitalizar (convertirse en Capital) o distribuirse a los dueños a través del pago de dividendos. (Acedo, Jiménez, & Legasa, 2012)

- **Utilidades del Período Anterior:**

Es el valor de las utilidades obtenidas por la empresa en el período inmediatamente anterior. Este valor debe coincidir con el de las utilidades que aparecen en el último estado de pérdidas y ganancias. (Acedo, Jiménez, & Legasa, 2012)

## **2.4 IDEA A DEFENDER**

La ejecución de una evaluación financiera al centro ecoturístico Achik Ñan, de la comunidad de Chimborazo, parroquia San Juan, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2016, permiten conocer si la inversión crea valor para la comunidad bajo un escenario esperado.

## CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

### 3.1. MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

- **Investigación cualitativa**

La metodología cualitativa, fue empleada en este trabajo investigativo por cuanto orientó el desarrollo de las etapas que implican la evaluación financiera al centro Ecoturístico “Achik Ñan”, a través del uso de fundamentos teóricos.

- **Investigación cuantitativa**

El uso de esta investigación se fundamentó en el aspecto financiero como un elemento indispensable para la evaluación, a través de los componentes requeridos para la evaluación financiera llegando a determinar el rendimiento de los recursos económicos utilizados en el Centro Ecoturístico “Achik Ñan”.

### 3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

- **Investigación descriptiva**

Fue necesario el uso de una investigación descriptiva por cuanto nos permitió conocer los diferentes parámetros que se consideró en el desarrollo de la evaluación financiera y el comportamiento que han generado en los niveles de rentabilidad alcanzados en el período 2016 por el centro.

- **Investigación de campo**

El uso de una investigación de campo fue necesario, por cuanto los estudios se efectuaron en el Centro Ecoturístico “Achik Ñan”, lo que permitió analizar la documentación financiera contable para posteriormente emitir el informe sobre el uso de los recursos.

### 3.3. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

- **Método deductivo**

Este método se distingue por cuanto analiza la información desde un aspecto general a lo particular, permitiendo describir los procedimientos utilizados para evaluar financieramente al Centro Ecoturístico “Achik Ñan, y la incidencia de estos en la elaboración de los estados financieros.

- **Método inductivo**

Este método se caracteriza por cuanto permite una análisis que va desde lo particular a lo general es decir aportó a la interpretación de la información presentada en los estados financieros del Centro Ecoturístico “Achik Ñan y el procesamiento utilizado en cada una de las operaciones durante el período evaluado.

#### 3.3.1. Técnicas e Instrumentos

##### 3.3.1.2. Técnicas de investigación

Dentro de las técnicas de investigación se empleó:

- **Entrevista:** Fue necesario el uso de entrevistas para conocer el punto de vista de las personas encargadas del Centro Ecoturístico “Achik Ñan, frente a la información financiera generada y expuesta en los estados financieros.
- **Encuesta:** A través del uso de esta técnica se obtuvo mayor conocimiento sobre el manejo de la información financiera. En esta etapa se realizó encuestas de exploración para confirmar los datos obtenidos.
- **Observación.** - Se apreció el comportamiento que ha originado los hechos financieros dentro del Centro Ecoturístico “Achik Ñan y la documentación que sustenta el desarrollo de cada proceso contable.

### **3.3.1.3. Instrumentos de la investigación.**

Para la aplicación de las técnicas, se consideró los siguientes instrumentos;

- **Guía de entrevista:** esta fue estructurada mediante el uso de preguntas cerradas para que la información proporcionada no sea objeto de una doble interpretación.
- **Cuestionarios:** el uso de cuestionario sirvió para conocer aspectos claves dentro del tema de investigación, lo que proporcionó una adecuada tabulación de las respuestas obtenidas.
- **Fichas de observación.** Mediante el uso de fichas se logró estimar aspectos importantes que ayudaron al conocimiento de aquellos elementos que influyen en el tema de estudio.

## **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.4.1. Población**

La población estuvo conformada por 8 personas que colaboran en la comunidad de Chimborazo y por ende en el Centro Ecoturístico “Achik Ñan.

Por lo tanto, no será necesario el cálculo de la muestra, por lo que se trabajó con la totalidad de la población.

## **3.5. RESULTADOS DE LA ENCUESTA**

### **3.5.1. Procesamiento y Análisis de Resultados**

Una vez que se han aplicado las encuestas a los directivos de la comunidad de Chimborazo. Parroquia San Juan, la información recopilada y necesaria se procedió a tabular los datos y se colocaron los resultados en los cuadros estadísticos graficados y analizados porcentualmente, para lo cual se utilizará la hoja del cálculo Excel, y los resultados fueron analizados e interpretados de manera comprensible.

### **3.5.2. Exposición Análisis e interpretación de Resultados**

Análisis de la encuesta aplicada a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Pregunta N°1: ¿El Centro Ecoturístico Achik Ñan ha sido evaluado en el área financiera?**

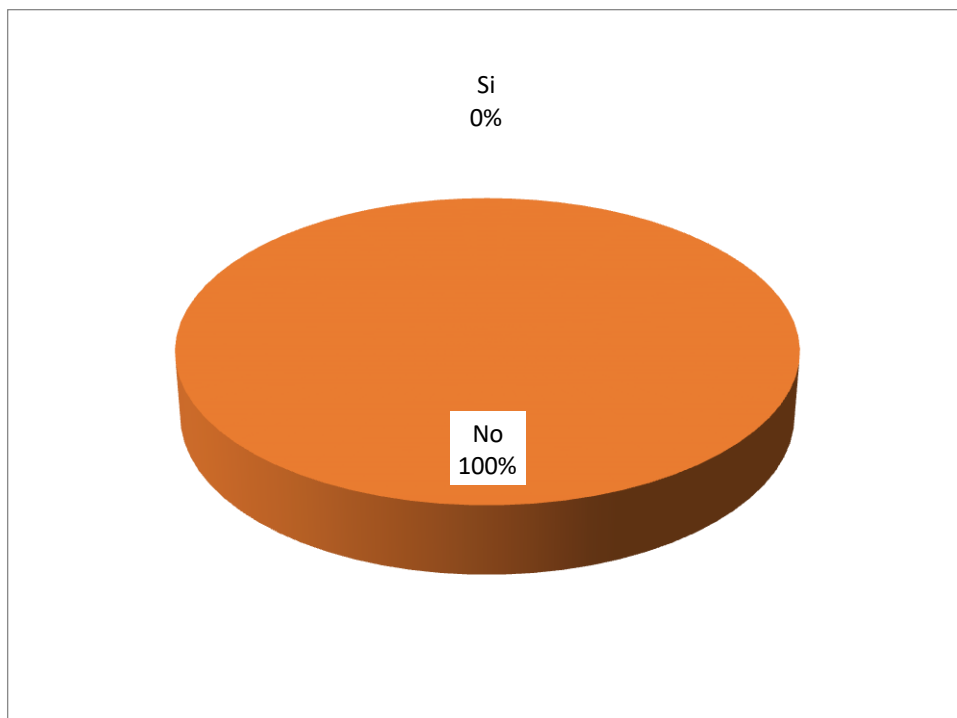
**Tabla N° 1: Se ha evaluado financieramente al centro**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	8	100%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 1: Se ha evaluado financieramente al centro**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Análisis**

El 100% de los funcionarios coincidieron en su respuesta respecto a que en el Centro Ecoturístico no se han realizado evaluación en el área financiera por lo que se desconoce si la información presentada es confiable pero sobre todo si esta cumple con el principio de razonabilidad.

**Pregunta N° 2: ¿Considera necesaria la ejecución de una evaluación financiera al Centro?**

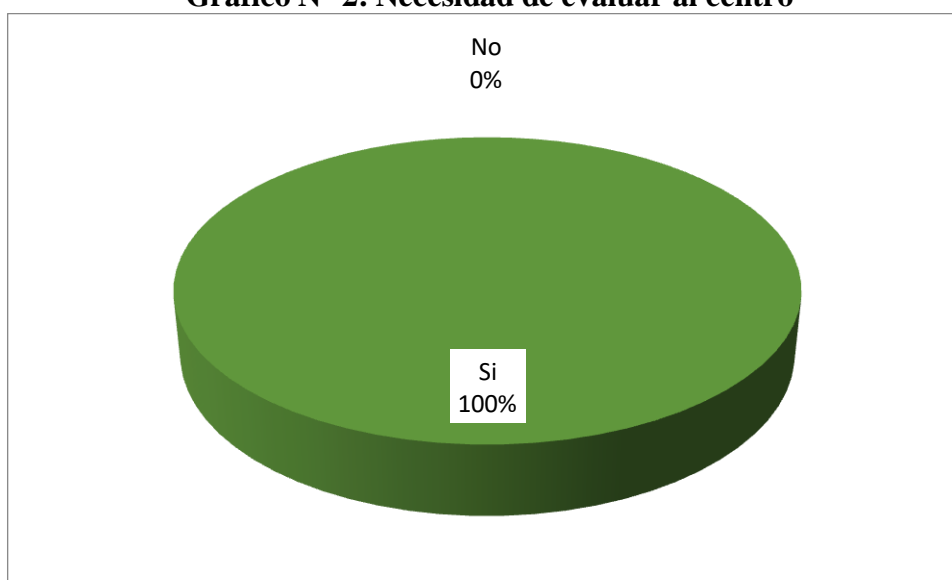
**Tabla N° 2: Necesidad de evaluar al centro**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 2: Necesidad de evaluar al centro**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

### **Análisis**

Aplicada la pregunta el 100% de los encuestados expresaron necesaria la ejecución de una evaluación financiera al centro, debido a que es conveniente conocer la manera en que se desarrollan las actividades y si estas se encuentran generando rentabilidad.



**Pregunta N° 3: ¿Cree usted que la información financiera del Centro es confiable?**

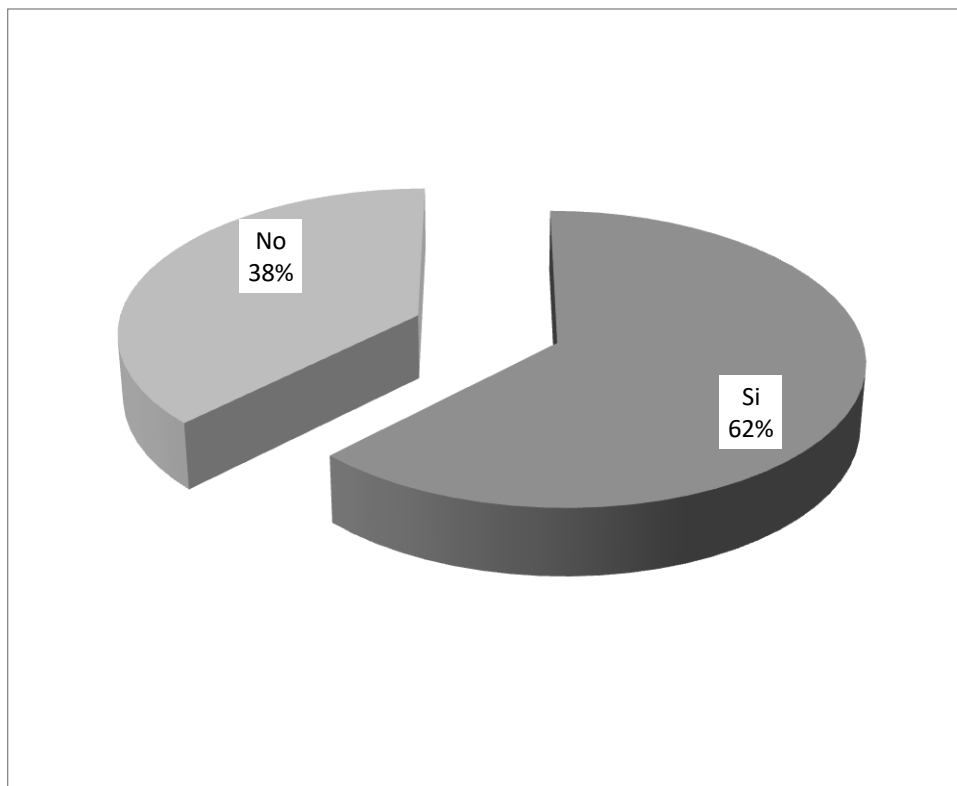
**Tabla N°3: La información financiera es confiable**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	62%
No	3	38%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N°3: La información financiera es confiable**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Análisis**

Las respuestas alcanzadas en esta pregunta indicaron que el 62% de los encuestados opina que la información financiera es confiable, mientras el 38% expresó su desacuerdo en cuanto a la confiabilidad de la información que se presenta.

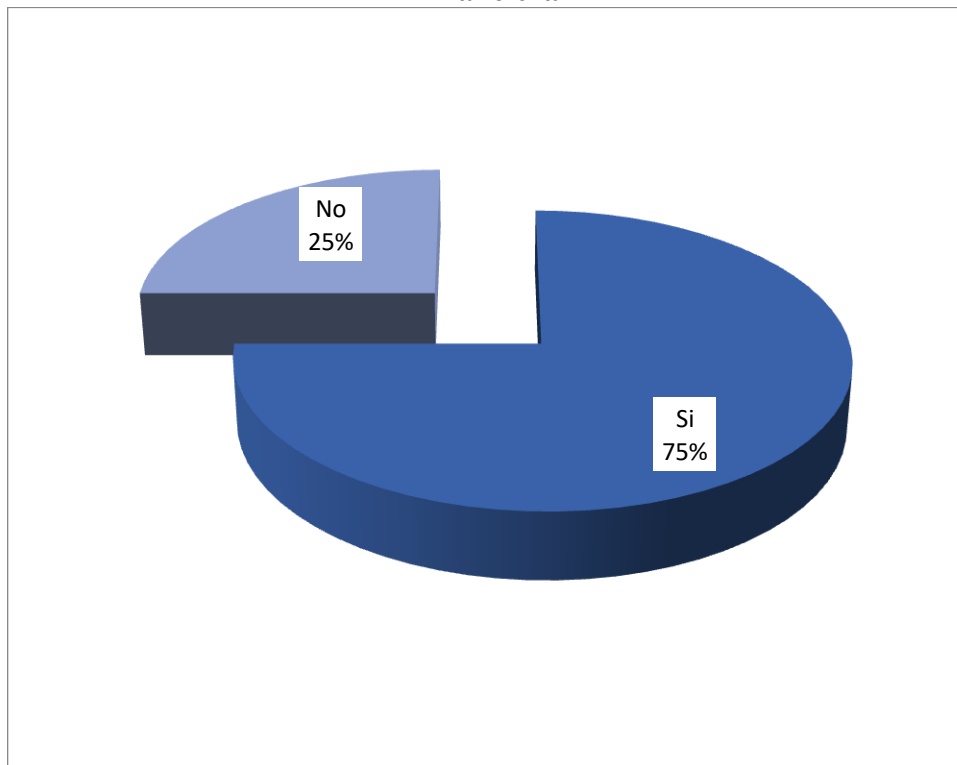
**Pregunta N° 4: ¿Considera usted que una evaluación financiera sería una alternativa para mejorar las condiciones del centro?**

**Tabla N°4: Se mejorarían las condiciones del centro con una evaluación financiera**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	75%
No	2	25%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N°4: Se mejorarían las condiciones del centro con una evaluación financiera**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

### **Análisis**

La opinión que tuvieron los encuestados es que el 75% manifiesta que la realización de una evaluación financiera sería una buena alternativa para que las condiciones del centro mejoren, pero al 25% no le parece que esta alternativa fuera a mejorar la situación actual del centro.

**Pregunta N° 5: ¿Cree usted conveniente que se realice evaluaciones financieras de manera periódica, para conocer la situación del centro?**

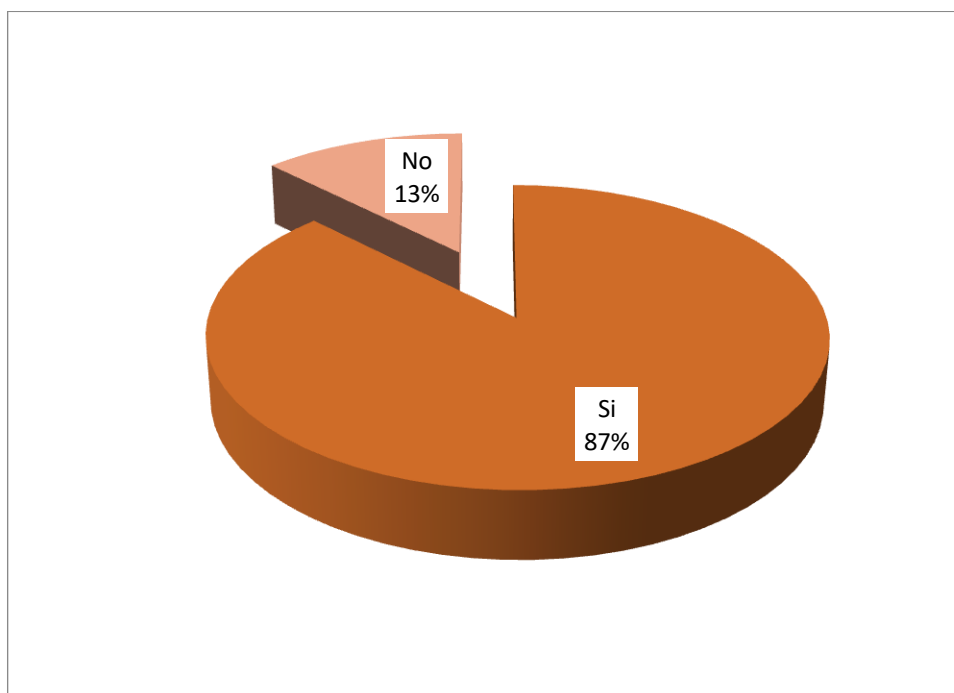
**Tabla N°5: Es necesario evaluar al centro periódicamente**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	87%
No	1	13%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N°5: Es necesario evaluar al centro periódicamente**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

### **Análisis**

El 87% de las personas a las que se les aplicó la encuesta están de acuerdo en la realización periódica de una evaluación financiera, no obstante un 13% opina que según su criterio no sería conveniente hacerlo de manera periódica.

**Pregunta N° 6: ¿Es de su conocimiento el proceso que se realiza para evaluar financieramente al centro ecoturístico?**

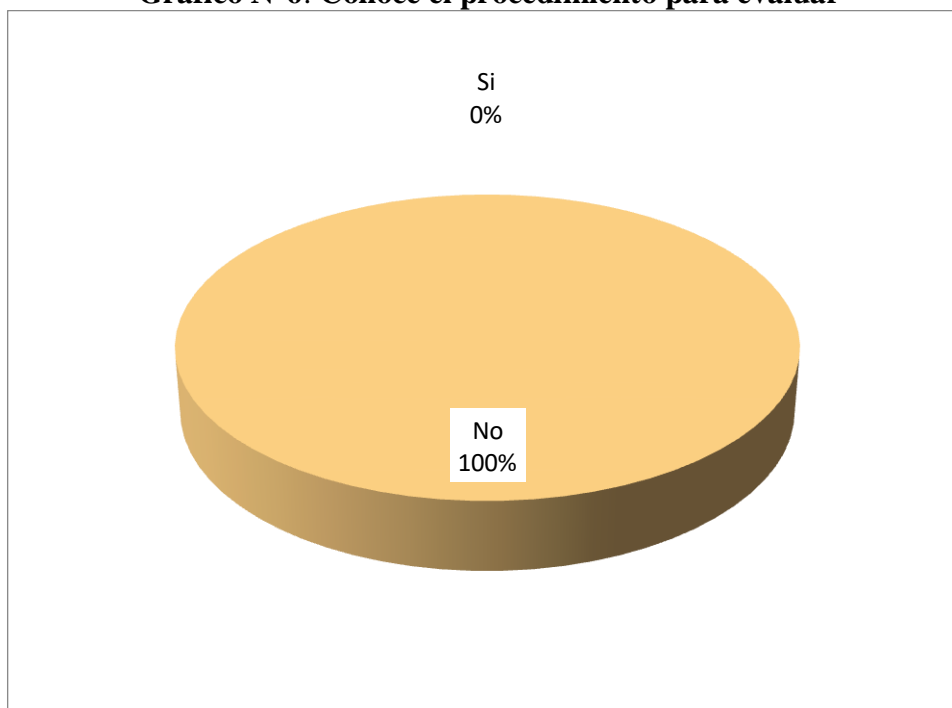
**Tabla N°6: Conoce el procedimiento para evaluar**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	8	100%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N°6: Conoce el procedimiento para evaluar**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Análisis**

El 100% de las personas que fueron encuestadas expreso su desconocimiento acerca del proceso que implica la realización de una evaluación financiera.

**Pregunta N° 7: ¿Considera que el personal a cargo del área financiera se encuentra capacitado?**

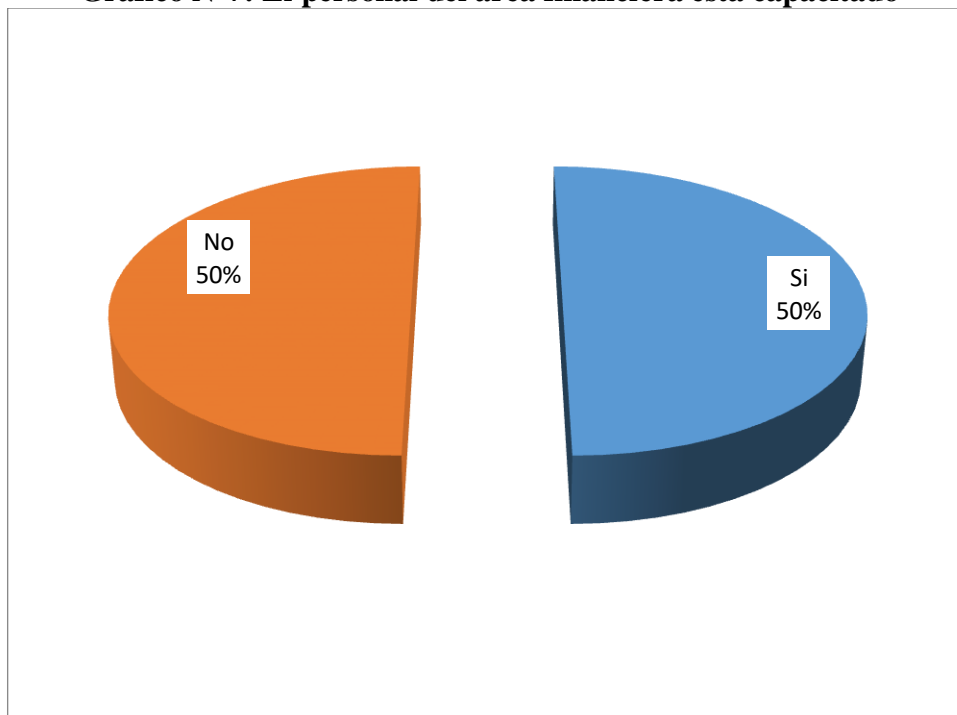
**Tabla N°7: El personal del área financiera está capacitado**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	50%
No	4	50%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N°7: El personal del área financiera está capacitado**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

### **Análisis**

En este aspecto las opiniones de los encuestados se encuentran divididas debido a que el 50% de ellos sostiene que el personal a cargo del manejo de la información financiera se encuentra capacitado, mientras el otro 50% opina que el personal del área financiera no se encuentra bien capacitado.

**Pregunta N° 8: ¿Apoyaría con la información necesaria para la realización de la evaluación financiera al centro ecoturístico?**

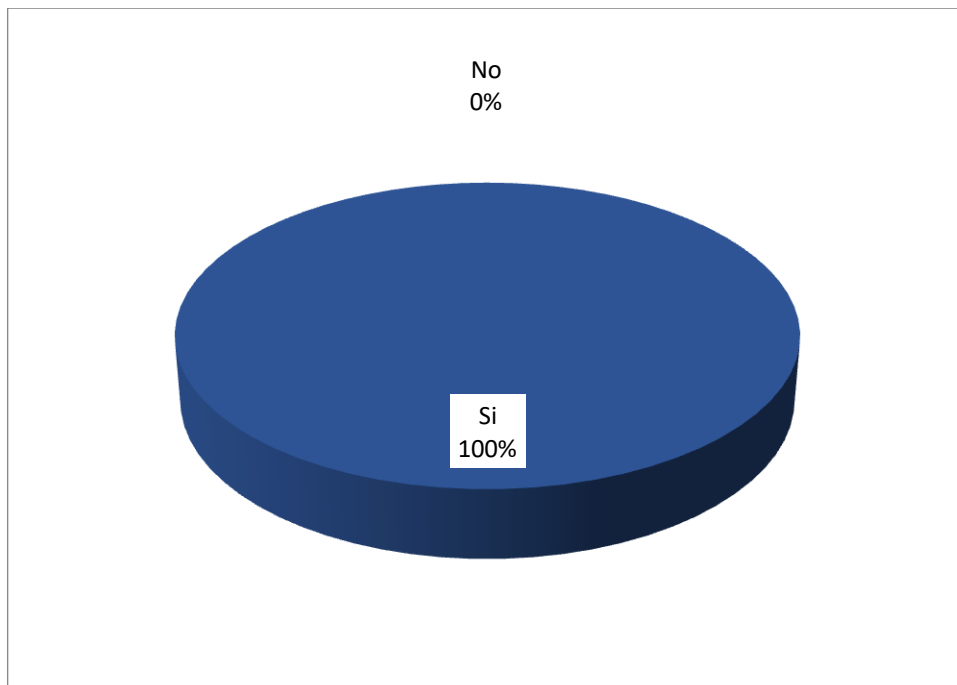
**Tabla N°8: Se proporciona información para la evaluación**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N°8: Se proporciona información para la evaluación**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Análisis**

La aceptación del 100% de los encuestados indica que están dispuestos a proporcionar la información necesaria para que el proceso de evaluación financiera al centro ecoturística se realice de mejor manera.

**Pregunta N° 9: ¿Cree usted que a través de la evaluación se podrá conocer la situación real del centro?**

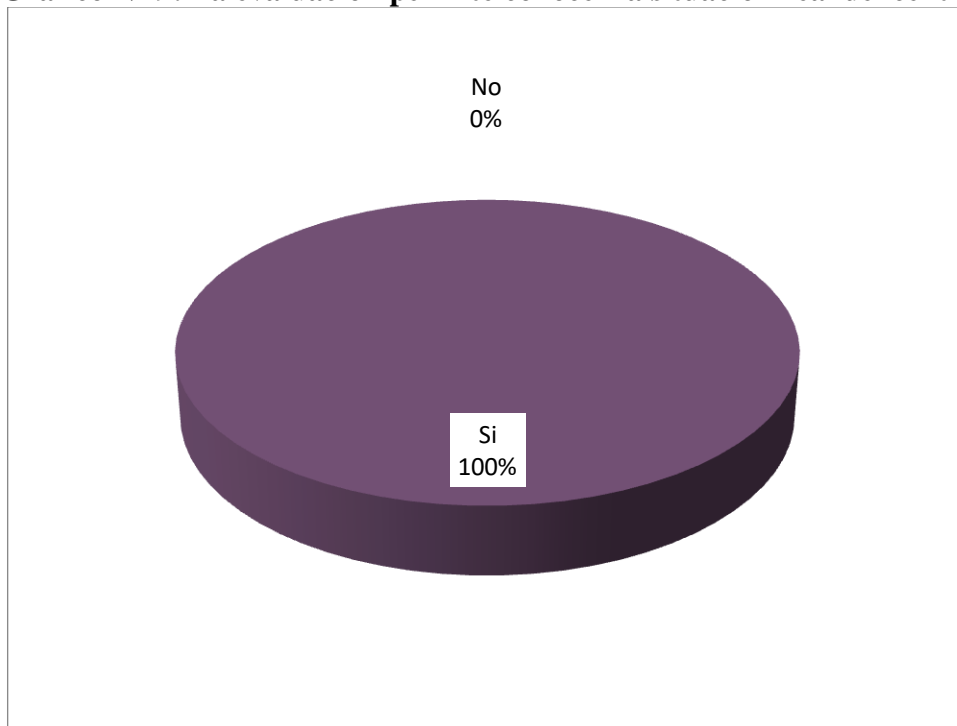
**Tabla N°9: La evaluación permite conocer la situación real del centro**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 9: La evaluación permite conocer la situación real del centro**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

### **Análisis**

El 100% de los empleados del centro indicaron que al realizar la evaluación financiera se podrá conocer la situación real del centro, por cuanto se enfocaran los aspectos claves que se encontraban dificultando las actividades y se podrá aplicar los mecanismos necesarios para mejorar la condición.

**Pregunta N° 10: ¿Colaborará en la implementación de medidas correctivas para mejorar las condiciones del centro ecoturístico?**

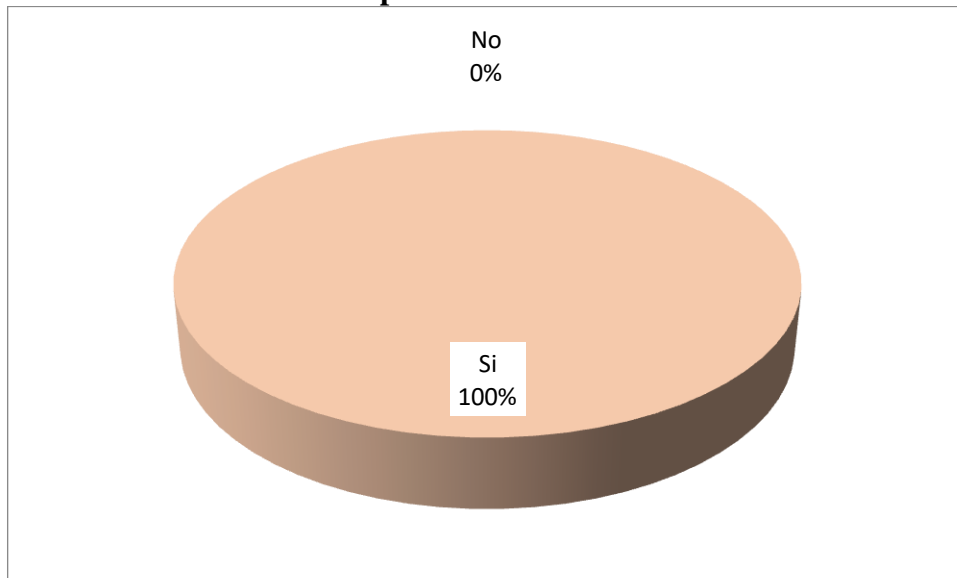
**Tabla N°10: Se implementarán las medidas correctivas**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 10: Se implementarán las medidas correctivas**



**Fuente:** Encuestas realizadas a los funcionarios de la comunidad de Chimborazo

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Análisis**

Definitivamente el 100% de las personas a las que se les aplicó la encuesta expresan su deseo de colaborar en la implementación de medidas correctivas que aporten al mejoramiento del centro para alcanzar niveles de rentabilidad apropiados.



## **CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1. EVALUACIÓN FINANCIERA AL CENTRO ECOTURÍSTICO “ACHIK ÑAN”, DE LA COMUNIDAD DE CHIMBORAZO, PARROQUIA SAN JUAN, CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PPERIODO 2016.**

### **4.2. ANTECEDENTES DEL CENTRO**

El Centro Ecoturístico “Achik Ñan”, se encuentra localizado en la Comunidad de Chimborazo Parroquia San Juan, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, a 3.325 msnm., se encuentra junto a la Vía que pasa al Nevado Chimborazo y la ciudad de Guaranda, a 25km de la ciudad de Riobamba.

Inicia sus actividades el 17 de febrero del 2007, como fomento del turismo, hotelería y restaurantes, brindando servicios de hospedaje y alimentación a los turistas: locales, nacionales y extranjeros. Cuenta con cabañas de construcción mixta con habitaciones cómodas para hospedaje, un restaurante, parqueadero, y bicicletas para el ciclo paseo. Además, está aliada con organización de mujeres que ofrecen artesanías, Asociación “El Chasky” con su fuerte la Tarabita, Asociación “La Cordillera” con hospedaje, lugar tranquilo y silencioso, “Idulac” con productos lácteos.

El Centro ecoturístico nace de la idea de alternar la economía en la comunidad ya que la agricultura y ganadería es suficientes para generar ingresos, al mismo tiempo surge una propuesta del Convenio de Cooperación Técnica FUNDECOM-ECAS, ante la necesidad de modernizar la economía campesina mediante actividades que tengan potencial desarrollo y generación de empleo.

Dentro de este contexto se plantea la iniciativa de desarrollar actividades de ecoturismo en la comunidad de Chimborazo ya que constituye una alternativa de desarrollo rural, se dispone de recursos, naturales, humanos, materiales, financieros y tecnológicos.

Realizan un Convenio entre: FUNDECOM, ECAS Y LA COMUNIDAD DE CHIMBORAZO cada uno con su aporte y así nace el CENTRO ECOTURÍSTICO “ACHIK ÑAN”.

## **4.3 APLICACIÓN DEL ANÁLISIS FINANCIERO**

### **4.3.1 Análisis horizontal**

A través del análisis horizontal se llegará a determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro, cual ha sido el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado y finalmente conocer si el comportamiento del centro ecoturístico en un periodo fue bueno, regular o malo.

Para conocer los resultados dentro de este análisis se evaluó la siguiente información:

- a. Estados de Resultados
- b. Balance General.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**EF 1/2**

**Estados Financieros**

**Objetivos de su estudio:**

1. Verificar que los estados financieros hayan sido preparados con base en los libros de contabilidad.
2. Determinar la importancia o significación relativa de los conceptos que forman los estados financieros sujetos a examen.
3. Verificar la normalidad de las variaciones encontradas en los distintos conceptos que forman los estados financieros de una fase (etapa) a otra del examen.

**Procedimientos para la evaluación**

1. Revise el cuestionario de Control Interno y asegúrese de que los procedimientos indicados han sido observados.
  2. Analice los Estados de Resultados y Balance General de los periodos 2015 – 2016.
  3. Realice análisis Horizontal y Vertical de los Estados Financieros.
-

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**EF 2/2**

**CUESTIONARIO DE CONTROL ESTADOS FINANCIEROS**

<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>COMENTARIO</b>
¿Se preparan Estados Financieros acordes a la realidad de la información procesada en el centro ecoturístico?	X		
¿Los Estados Financieros consideran los presupuestos, comparaciones y explicaciones de diferencias?	X		
¿A su juicio la información presentada cumple con el principio de razonabilidad?	X		
¿Los Estados Financieros presentan los correspondientes justificativos para respaldar la presencia de las cuentas?	X		
¿Las cuentas que conforman los Estados Financieros han sido incluidas considerando la naturaleza de las operaciones, permitiendo su adecuada inclusión en la información?	X		
<b>TOTAL</b>	5	0	

<b>CALIFICACIÓN TOTAL CT</b>	5
<b>PONDERACIÓN TOTAL PT</b>	5
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/POND X 100</b>	100%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC% RI</b>	0%

## Análisis horizontal

<b>BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA</b>				
<b>Descripción</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA</b>
<b>ACTIVO</b>				
<b>CORRIENTE</b>				
CAJA		0.77	0.77	
CAJA CHICA	150.00	150.00	0.00	0.00
BANCOS	44.89	2,662.10	2617.21	5830.27%
CUENTAS POR COBRAR	928.30	2,651.38	1723.08	185.62%
RETENCIONES IR	49.99	456.75	406.76	813.68%
ANTICIPO TRABAJO	521.20		-521.2	-100.00%
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	1.44	102.50	101.06	7018.06%
CRÉDITO TRIBUTARIO IR	668.04	668.04	0	0.00%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,363.86</b>	<b>6,691.54</b>	<b>4327.68</b>	<b>183.08%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
CUENTAS POR PAGAR	0.00	1,092.00	1092	0.00
RETENCIONES IR POR PAGAR		119.28	119.28	0.00
RETENCIONES IVA POR PAGAR		160.80	160.8	0.00
IVA POR PAGAR		136.02	136.02	0.00
CONTRIBUCIÓN SOLIDARIA		11.85	11.85	0.00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>0.00</b>	<b>1,519.95</b>	<b>1519.95</b>	<b>0.00</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	1,045.62	1,045.62	0	0.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO - Pérdida	1,125.46	3,640.21	2514.75	223.44%
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO ANT	479.19	646.27	167.08	34.87%

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL**

**AH-BG 1/1**

Se aprecia que las actividades del Centro Ecoturístico ACHIK ÑAN no mantiene movimientos importantes en sus cuentas es así que:

En el grupo de los **ACTIVOS CORRIENTES** la cuenta de Caja Chica ha sido constante en su valor durante los períodos analizados situación que ha influenciado en la variación tanto absoluta como relativa la cual no presenta variación en su porcentaje.

La cuenta Bancos durante el periodo 2016 se incrementó en un 5,830.27% debido a los movimientos que la cuenta mantuvo; de igual manera la cuenta Cuentas por Cobrar se incrementó en un porcentaje de 185.62% frente al período 2015 producto de ello las Retenciones aumentaron de un periodo a otro en un 813.68% generando un Crédito Tributario por concepto de Impuesto al Valor Agregado IVA de 7018.06%.

El total de **ACTIVOS** presenta una variación relativa del 183.08% sobre el presupuesto del periodo 2015. Demostrando que las actividades se desarrollaron en un número mayor en el periodo 2016.

Los **PASIVOS CORRIENTES** en el periodo 2015 no reflejan ningún movimiento en las cuentas que conforman este grupo, mientras que en el periodo 2016 se registraron valores que sustentan las obligaciones contraídas por el centro ACHIK ÑAN.

En el **PATRIMONIO**, la Utilidad del ejercicio muestra un incremento en el porcentaje del 223.44% situación que aun cuando se ha superado de un periodo a otro sigue siendo preocupante sobre los valores alcanzados.

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>				
Del 01 de enero al 31 de diciembre				
<b>Cuentas</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
<b>INGRESOS</b>				
VENTAS				
ALMUERZOS	1,129.50	360.00	-769.50	-68.13%
REFRIGERIOS	240.00	360.00	120.00	50.00%
CENAS	157.50		-157.50	-100.00%
HOSPEDAJES	315.00		-315.00	-100.00%
GUIANZAS	100.00		-100.00	-100.00%
NOCHE CULTURAL	100.00		-100.00	-100.00%
ALQUILER LOCAL		5,618.14	5,618.14	
ALQUILER DE BODEGA	270.00	1,050.00	780.00	288.89%
DESAYUNOS	157.50		-157.50	-100.00%
OTROS INGRESOS		1,600.00	1,600.00	
	<b>2,469.50</b>	<b>8,988.14</b>	<b>6,518.64</b>	
<b>GASTOS</b>				
GASTOS DE VENTAS	0.00		0.00	
VIVERES	94.15		-94.15	-100.00%
CARNES	190.92		-190.92	-100.00%
LEGUMBRES Y FRUTAS	70.65		-70.65	-100.00%
VARIOS	23.00		-23.00	-100.00%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	0.00		0.00	
LUZ ELÉCTRICA	498.53	1,702.26	1,203.73	241.46%
TELÉFONO	145.44	439.55	294.11	202.22%
SERVICIOS PROFESIONALES	240.00	2,700.00	2,460.00	1025.00%
CARGOS BANCARIOS	19.61		-19.61	-100.00%
INTERESES Y MULTAS	10.00		-10.00	-100.00%
COMISIONES IMPUESTOS	0.45		-0.45	-100.00%
COMBUSTIBLE	7.00		-7.00	-100.00%
MATERIALES DE FERRETERÍA		399.33	399.33	
ALIMENTACIÓN		6.00	6.00	
IMPUESTOS (CONTRIBUCIÓN SOLIDARIA)		33.75	33.75	
OTROS GASTOS	44.29	27.00	-17.29	-39.04%
	<b>1,344.04</b>	<b>5,307.89</b>	<b>3,963.85</b>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
ESTADO DE CUENTA		21.20	21.20	
COMISIONES		5.79	5.79	
IMPRESIÓN CHEQUES		6.35	6.35	
OTROS GASTOS FINANCIEROS		6.70	6.70	
		<b>40.04</b>		
UTILIDAD ANTES PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		3,640.21		
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES				
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		3,640.21		

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

**AH-EPG 1/1**

Las variaciones obtenidas en el Estado de Resultados muestran que la cuenta de Ingresos específicamente en el detalle de las Ventas los ingresos de mayor representatividad son los generados por el alquiler de local y bodega al igual que la cuenta de Otros Ingresos que en el periodo 2016 registró un valor considerable en relación al periodo 2015.

Los Gastos en el período 2015 en su mayoría no se encuentran registrados, presentando en el periodo 2016 valores representativos en las cuentas de Luz eléctrica con un porcentaje del 241.46%, Teléfono 202.22% y Servicios profesional con un incremento de 1025%. Otros rubros menores que se han efectuado son los de Materiales de ferretería, alimentación, Impuestos (Contribución Solidaria) que en el periodo 2015 no presentaban registros de valores.

El grupo de los Gastos Financieros representa únicamente valores en el periodo 2016 lo que permite deducir que en este año se efectuaron diferentes movimientos que ocasionan los registros contables siendo valores menores los evidenciados en la información financiera.

La utilidad obtenida en el periodo sujeto a evaluación es mayor con relación al periodo 2015.



#### 4.3.2 Análisis vertical

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
Al 31 de Diciembre del 2016		
		<b>Variación Relativa</b>
<b>INGRESOS</b>		
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>8,988.14</b>	
Almuerzos	360.00	4.01%
Refrigerios	360.00	4.01%
Alquiler local	5,618.14	62.51%
Alquiler bodega	1,050.00	11.68%
Otros ingresos	1,600.00	17.80%
		100.00%
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>5,307.89</b>	
Energía eléctrica	1,702.26	32.07%
Servicio telefónico	439.55	8.28%
Servicios Profesionales	2,700.00	50.87%
Materiales de ferretería	399.33	7.52%
Alimentación	6.00	0.11%
Impuestos (Contribución solidaria)	33.75	0.64%
Otros gastos (madera)	27.00	0.51%
		100.00%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>40.04</b>	
Estado de cuenta	21.20	52.95%
Comisiones	5.79	14.46%
Impresión cheques	6.35	15.86%
Otros gastos financieros	6.70	16.73%
		100.00%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>5,347.93</b>	
<b>UTILIDAD ANTES PARTICIPACIÓN TRABAJADORES</b>	<b>3,640.21</b>	
<b>15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES</b>		
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3,640.21</b>	

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS**

**AV-ER1/1**

Dentro de este análisis se realizó una comparación de cada una de las cuentas frente al grupo principal por tal razón los valores registrados por concepto de almuerzos alcanzo un 4.01% de representatividad en el grupo de los INGRESOS, Alquiler de local obtuvo un 62.51%, Alquiler de Bodega con el 11.68% y Otros Ingresos representa el 17.80% del total del grupo.

En los GASTOS ADMINISTRATIVOS las cuentas que representan un mayor porcentaje de este grupo son las de Energía Eléctrica con el 32.07% y Servicios Profesionales con un 50.87% sobre la cuenta principal.

En los GASTOS FINANCIEROS la cuenta que detalla el costo generado por la emisión del Estado de cuenta llegó a representar el 52.95% de la totalidad de este grupo.

<b>BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA</b>		
Al 31 de Diciembre del 2016		
<b>Descripción</b>	<b>2016</b>	<b>VARIACIÓN RELATIVA</b>
<b>ACTIVO</b>		
<b>CORRIENTE</b>		
CAJA	0.77	0.01%
CAJA CHICA	150.00	2.24%
BANCOS	2,662.10	39.78%
CUENTAS POR COBRAR	2,651.38	39.62%
RETENCIONES IR	456.75	6.83%
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	102.50	1.53%
CRÉDITO TRIBUTARIO IR	668.04	9.98%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6,691.54</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
CUENTAS POR PAGAR	1,092.00	71.84%
RETENCIONES IR POR PAGAR	119.28	7.85%
RETENCIONES IVA POR PAGAR	160.80	10.58%
IVA POR PAGAR	136.02	8.95%
CONTRIBUCIÓN SOLIDARIA	11.85	0.78%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,519.95</b>	<b>100.00%</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
CAPITAL SOCIAL	1,045.62	19.61%
UTILIDAD DEL EJERCICIO - Pérdida	3,640.21	68.27%
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO ANTERIOR	646.27	12.12%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5,332.10</b>	<b>100.00%</b>

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS VERTICAL BALANCE GENERAL**

**AV-BG 1/1**

El análisis por grupo permitirá conocer el porcentaje de representación de cada una de las cuentas que conforman el Balance General del periodo 2016, Caja alcanzó en el año evaluado un porcentaje del 0.01% debido al valor que registra la cuenta es relativamente menor; en lo que a la Caja Chica respecta esta representa el 2.24% sobre el Activo Total, mientras que la cuenta de Bancos alcanzó un porcentaje del 39.78%, seguido del 39.62% que corresponde a la cuenta de Cuentas por Cobrar, en proporción a los ingresos generados en el periodo las Retenciones del Impuesto a la Renta representa un 6.83%, el Crédito Tributario alcanzó el 1.53% mientras que el Crédito Tributario del Impuesto a la Renta llegó al 9.98% del total de los Activos.

En el grupo de los Pasivos las cuentas con mayor representatividad son: la cuenta Cuentas por Pagar la misma que mantiene un 71.84% y la de Retenciones del IVA por Pagar con un 10.58%, seguido del IVA por Pagar con un 8.95% y la cuenta con menor porcentaje es la perteneciente a la cuenta de Contribución Solidaria con un 0.78%.

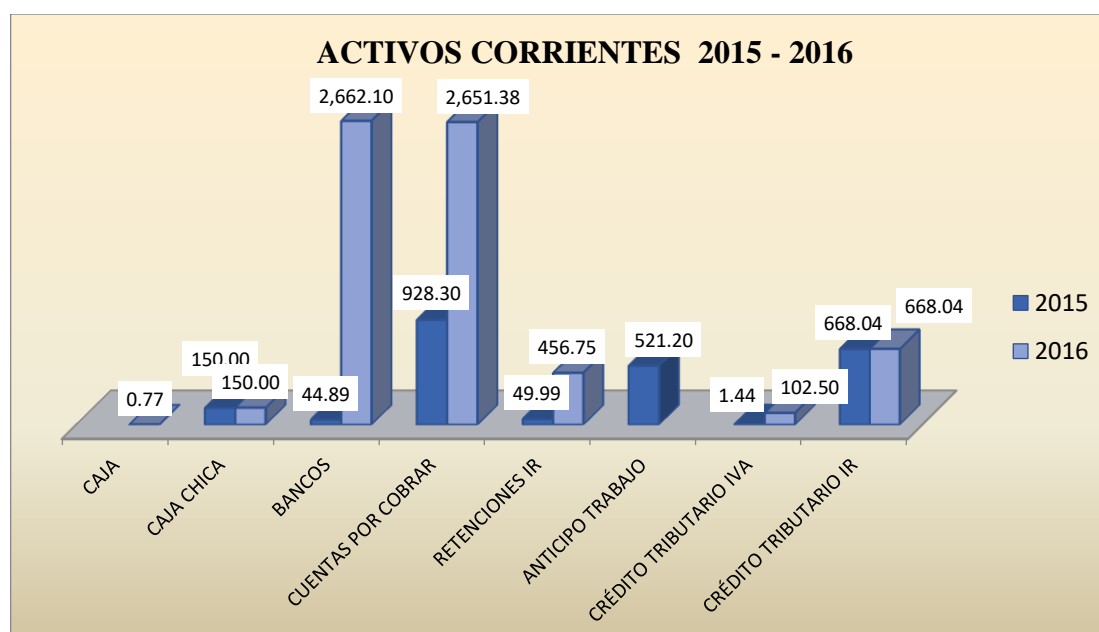
Finalmente en el grupo del Patrimonio la cuenta de Utilidad del Ejercicio representa el 68.27%, por lo que el Capital Social constituye el 19.61% dentro de esta clasificación.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS ACTIVOS CORRIENTES**

**A-ACr 1/1**

De la información financiera proporcionada se puede observar que en el periodo 2016 en su mayoría se incrementaron en sus valores:

**Gráfico N° 11: Activos Corrientes 2015 – 2016**



**Fuente:** Estados Financieros Achik Ñan

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

La cuenta de Bancos se ha incrementado considerablemente de un periodo a otro, es así que en el año 2016 aumento \$2,617.21 lo que representa porcentualmente un 58.23% lo que demuestra que los ingresos producto de la actividad misma del centro estuvieron mejor direccionados que en el periodo pasado.

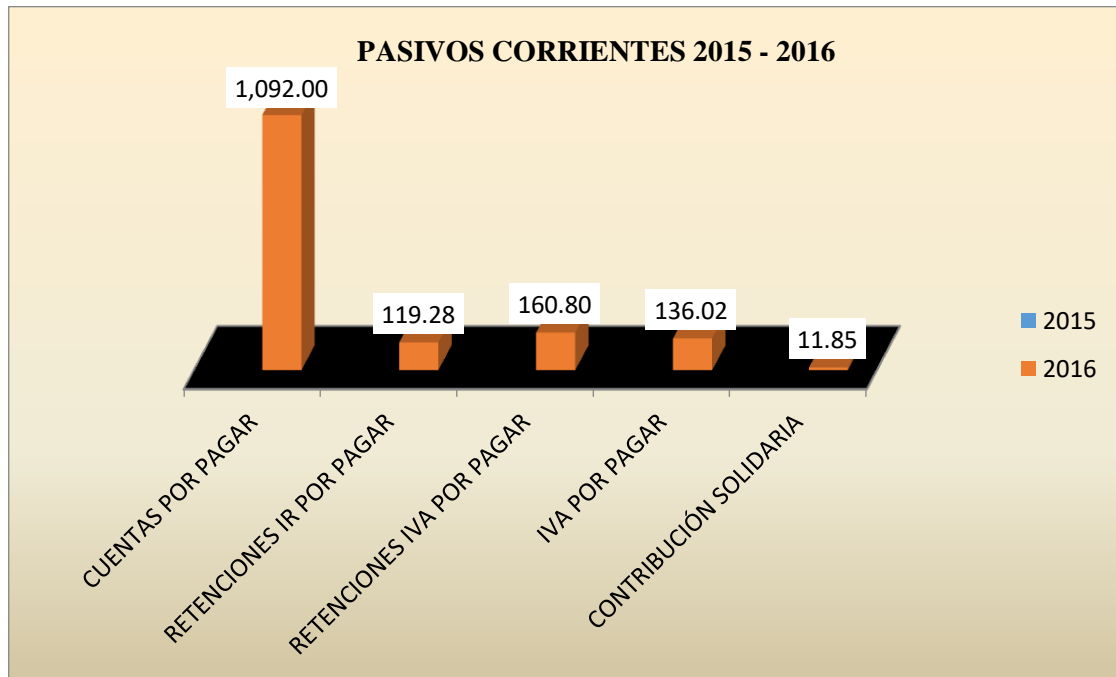
Otras de las cuentas que también se ha incrementado es la de Cuentas por Cobrar con el 1.86% significando \$1,723.08 USD con relación al año 2015, debido a que se otorgó créditos sobre las servicios que brinda el centro, situación que debe ser analizada para crear un mecanismo efectivo de recuperación de los valores monetarios aun cuando el porcentaje de incremento no es significativo, por otra parte es coherente el aumento que han tenido las cuentas relacionadas con los aspectos tributarios por cuanto las actividades económicas acumularon un mejor rendimiento frente al año base.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**PASIVOS CORRIENTES**

**A-PCr 1/1**

Los Pasivos Corrientes presentan la siguiente información:

**Gráfico N° 12: Pasivos Corrientes 2015 - 2016**



**Fuente:** Estados Financieros Achik Ñan

**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

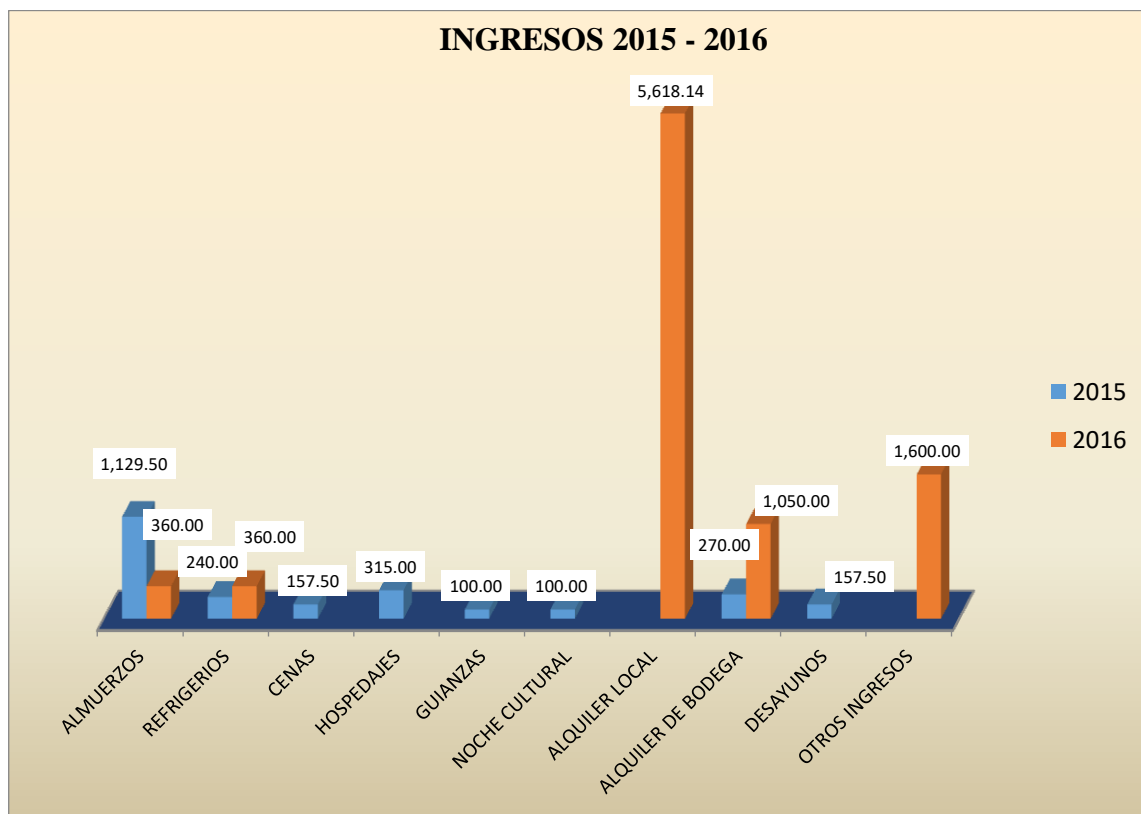
Las cuentas que se muestran en el gráfico tienen representatividad en la información financiera únicamente en el periodo 2016 por cuanto en el periodo pasado los valores no habían sido declarados ya que actividades estuvieron por debajo de lo esperado por el centro ecoturístico.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS INGRESOS 2015 - 2016**

**A-Ig 1/1**

La relación que existe entre los Ingresos de los periodos 2015 – 2016 es la siguiente:

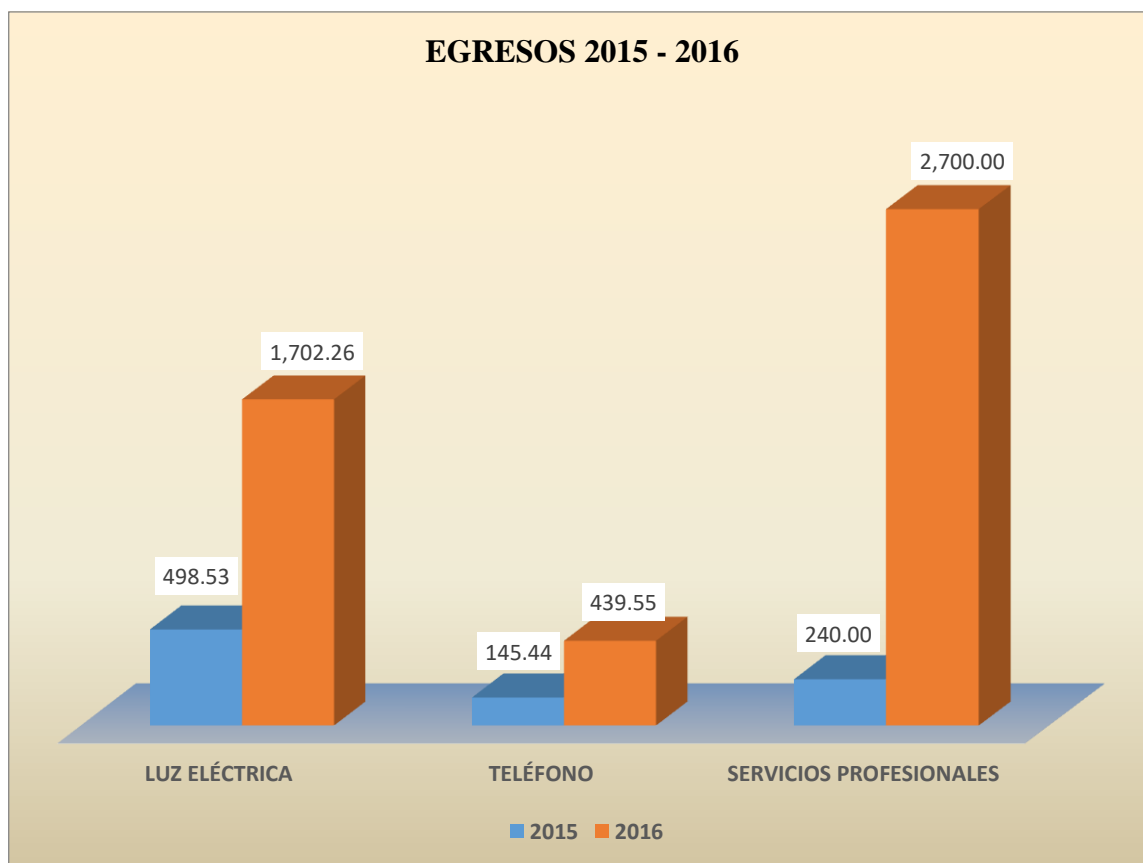
**Gráfico N° 13: Análisis ingresos 2015 – 2016**



**Fuente:** Estados Financieros Achik Ñan  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

La venta de almuerzos en el periodo 2015 se incrementó notablemente alcanzando una diferencia de \$769.50 USD con relación al periodo 2016, otra de las fuentes de ingreso que generaron valores representativos es la de alquiler de local por la cual se registró una cantidad de \$5,618.14USD pagados por la compañía SEDEMI, de igual forma la cuenta correspondiente a otro ingresos se incrementó en el periodo 2016 en \$1,600 USD, como también el rubro que corresponde al alquiler de bodega se incrementó en un valor de \$780USD con relación al 2016.

**Gráfico N° 14: Análisis egresos 2015 – 2016**



**Fuente:** Estados Financieros Achik Ñan  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

Se llegó a comprobar que los gastos incurridos en el rubro de la luz se incrementó en \$1,203.73USD con relación al año 2015; el valor que se pagó por consumo telefónico en el año 2016 aumento tres veces la cantidad de la factura frente al período 2015; dentro de este grupo la cuenta de servicios profesionales muestra una mayor representatividad la misma que de \$240 USD que se canceló en el 2015 para el periodo 2016 registró \$2,700 USD por el pago de servicios atrasados conforme se muestra el detalle de los valores como parte de la cancelación de honorarios atrasados a la Contadora.



**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS GASTOS 2015 - 2016**

**A-Gt 2/2**

Septiembre	80	Enero	80
Octubre	80	Febrero	20
Noviembre	80	Marzo	80
Diciembre	80	Abril	20
<b>Total 2014</b>	<b>320</b>	Mayo	80
		Junio	80
		Julio	20
		Agosto	20
Enero	80	Septiembre	80
Febrero	80	Octubre	20
Marzo	80	Noviembre	80
Abril	80	Diciembre	80
Mayo	80	<b>Total 2015</b>	<b>660</b>
Junio	80		
Julio	80		
<b>Total 2016</b>	<b>560</b>		

Valores adeudados por el centro a la contadora \$ 1,540USD hasta el 2015, de los cuales se han cancelados los correspondientes valores detallados a continuación:

<b>Abonos realizados</b>	<b>N° cheque</b>	<b>Valor</b>	<b>Egreso</b>
	576	120	100000011 - 2015
	586	100	100000032 - 2015
	594	80	100000049 - 2015
	599	200	100000068 - 2015
	601	100	100000070 - 2015
	607	185	100000022 - 2016
<b>Total recibido</b>		<b>785</b>	
<b>Valor a recibir</b>			755
<b>Menos Retenciones</b>			130
			<b>625</b>

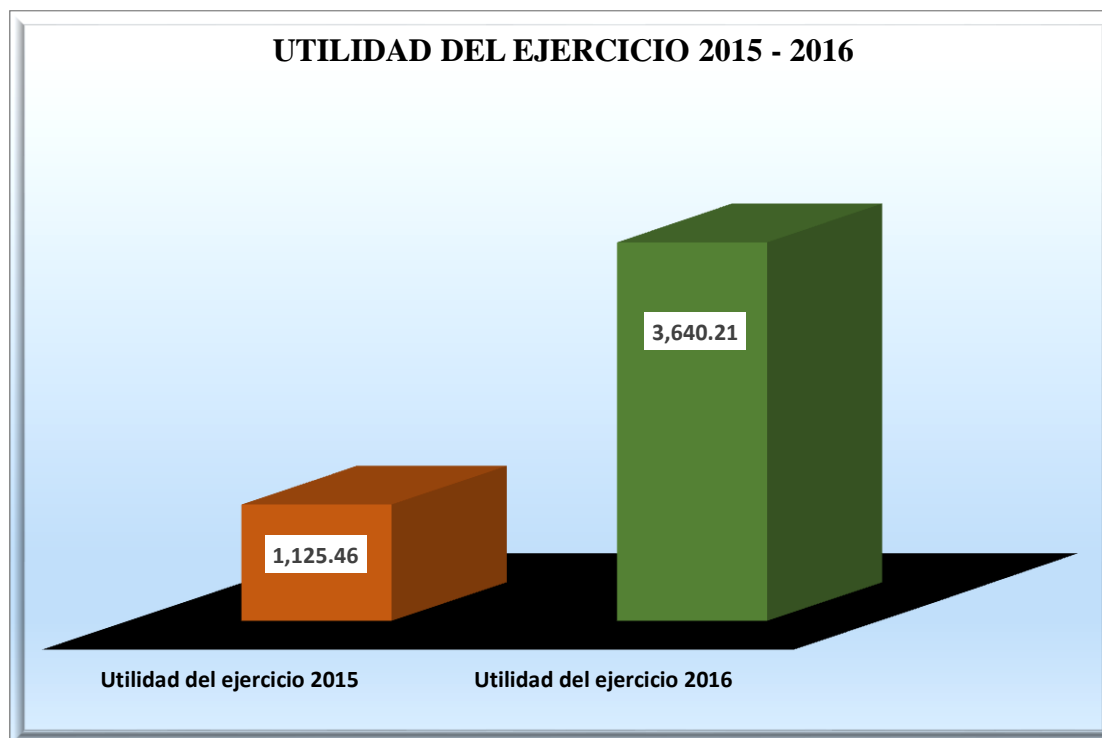
Se presenta los valores y fechas en las que fueron cancelados los valores por concepto de servicios profesionales a la Lic. Ruth Cárdenas de los cuales se verificó los egresos en los que consta el número de cheque girado y el asiento contable registrado.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**ANÁLISIS UTILIDADES**

**A-Ut 1/1**

Las utilidades que el centro ecoturístico ha generado de un periodo a otro son:

**Gráfico N° 15: Utilidad del ejercicio 2015 – 2016**



**Fuente:** Estados Financieros Achik Ñan  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

Se verificó en la información financiera las actividades que han permitido obtener los valores registrados en las utilidades notándose que las cantidades cumplen con el principio de razonabilidad, a pesar de que sus valores no sean representativos se puede evidenciar un incremento de \$ 2,514.75 USD en el periodo 2016.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**EF-Cj 1/2**

**Cuenta Caja**

**Objetivos de la evaluación**

1. Determinar la existencia del efectivo y de equivalentes de efectivo en poder del centro.
2. Comprobar la razonabilidad en los saldos
3. Determinar la adecuada presentación y revelación en los estados financieros
4. Verificar la libre disposición de los fondos en poder del centro ecoturístico.

**Procedimientos para la evaluación**

4. Revise el cuestionario de Control Interno y asegúrese de que los procedimientos indicados han sido observados.
  5. Verifique que los comprobantes se encuentren debidamente autorizados.
  6. Investigue cualquier comprobante que forme parte del fondo y que tenga fecha anterior a la última reposición.
-

**EVALUACIÓN FINANCIERA****EF-Cj 2/2****CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN****periodo 2016****CUESTIONARIO DE CONTROL CUENTA CAJA**

<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>COMENTARIO</b>
¿Efectúan las labores de contabilidad y las de Caja empleados independientes uno del otro?		X	
¿Recae la responsabilidad sobre el manejo de la Caja en una sola persona?	X		
¿Se limitan los fondos en efectivo a cantidades razonables de acuerdo con las necesidades del centro?	X		
¿Los desembolsos de Caja se encuentran debidamente respaldados por comprobantes?	X		
¿Se registran en libros todas transacciones en la fecha en la que ingresan los valores?	X		
¿Se realizan arquezos de caja sorpresivos?		X	
¿Se reporta el ingreso de los valores a caja de manera permanente?		X	
¿Se depositan los valores intactos y diariamente?		X	Se reúne lo recaudado en la semana para depositar los valores
¿Los registros contables se realizan mediante sistema electrónicos?	X		
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	

<b>CALIFICACIÓN TOTAL CT</b>	<b>5</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL PT</b>	<b>9</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/POND X 100</b>	<b>56%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC% RI</b>	<b>44%</b>

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CONFIANZA – RIESGO CUENTA CAJA**

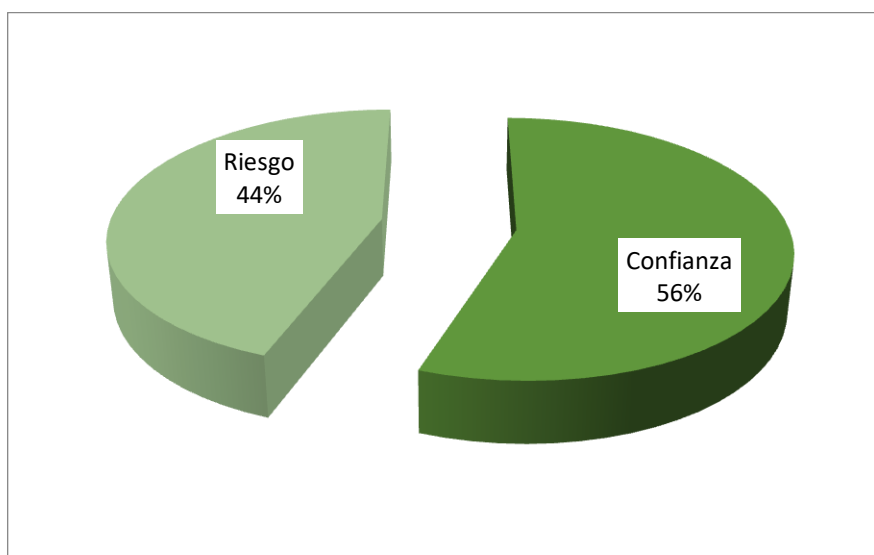
**CR-Cj 1/1**

**Tabla: N° 11: Ponderación Cuenta Caja**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
17% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Fuente:** Cuenta Caja Evaluación Financiera  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 16: Confianza Riesgo Caja**



**Fuente:** Ponderación Cuenta Caja  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Análisis**

La evaluación financiera a la cuenta de Caja mediante la aplicación del cuestionario de control interno muestra que el nivel de Confianza es del 56% sobre las actividades realizadas en el manejo de la cuenta, mientras que el Riesgo existente es del 44% situación que debe ser analizada por los directivos del Centro para tomar las correspondientes medidas correctivas.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CÉDULA SUSTANTIVA - CAJA**

**CS-Cj 1/1**

Los valores registrados en Caja fueron cotejados según los registros en el Libro Diario

<b>CAJA</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
01/01/2016	44.89	100000000
31/03/2016	91.44	100000014
31/03/2016	138.00	100000014
31/03/2016	624.00	100000014
31/03/2016	27.60	100000014
03/08/2016	2,544.00	100000044

} **q**

Se verifico que los registros del efectivo en la cuenta de Caja son coincidentes con los depósitos bancarios.

<b>BANCO INTERNACIONAL</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
01/01/2016	44.89	100000000
29/01/2016	-1.00	100000002
12/03/2016	-500.00	100000007
12/03/2016	-278.57	100000008
12/03/2016	-40.91	100000010
31/03/2016	91.44	100000014
31/03/2016	138.00	100000014
31/03/2016	624.00	100000014
31/03/2016	27.60	100000014
31/03/2016	-640.08	100000014
12/04/2016	-500.00	100000021
12/04/2016	-200.00	100000022
30/04/2016	-100.00	100000025
30/06/2016	-3.41	100000031
19/07/2016	-802.43	100000033
03/08/2016	2,544.00	100000044

**q** Coincidente con

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**EF-Ig 1/2**

**Ingresos**

**Objetivos de la evaluación**

1. Determinar la procedencia de los ingresos.
2. Comprobar que los registros contables sean coincidentes con los ingresos existentes
3. Comprobar la presencia de los valores en los Estados Financieros.

**Procedimientos para la evaluación**

1. Revise el cuestionario de Control Interno y asegúrese de que los procedimientos indicados han sido observados.
  2. Verifique que los comprobantes se encuentren debidamente registrados.
  3. Verifique la razonabilidad de los saldos de acuerdo la procedencia de los ingresos.
-

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INGRESOS**

**C-Ig 1/1**

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
¿Los ingresos se encuentran respaldados con la correspondiente documentación?	X		
¿Se emiten recibos por la venta de alimentos	X		
¿Estos recibos son cotejados con los valores recaudados diariamente?	X		
¿Los recibos son numerados para respetar la secuencia y sustentar los ingresos?	X		
¿Se registran diariamente los valores recaudados en los libros contables?	X		Ciertos días no existen ingresos
¿Los registros detallan la procedencia de los ingresos?	X		
¿La persona que realiza el cobro es independiente de aquella que registra contablemente las operaciones?		X	
¿El monto de los ingresos diarios obedece a una previa planificación?		X	
¿Los ingresos son suficientes para cubrir las obligaciones del Centro?		X	
¿La venta de servicios y productos es la única actividad que genera ingresos al centro?		X	Se reciben donación de Visión Internacional, aun cuando estas no presentan montos mayores.
<b>TOTAL</b>	6	4	

<b>CALIFICACIÓN TOTAL CT</b>	6
<b>PONDERACIÓN TOTAL PT</b>	10
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/POND X 100</b>	37%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC% RI</b>	63%



**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CONFIANZA - RIESGO CUENTA INGRESOS**

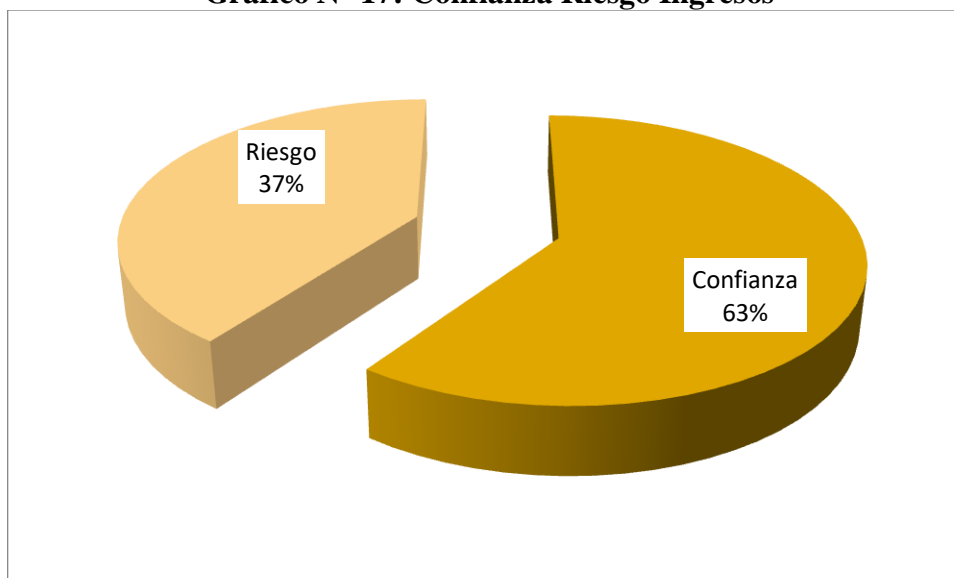
**CR-Ig 1/1**

**Tabla: N° 12: Ponderación Ingresos**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
17% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Fuente:** Ingresos Evaluación Financiera  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 17: Confianza Riesgo Ingresos**



**Fuente:** Ponderación Ingresos  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Análisis**

Los resultados alcanzados en la evaluación a la cuenta de Ingresos muestran que las operaciones se encuentran dentro de un nivel de confianza del 37% y un porcentaje de riesgo del 63% lo que es preocupante debido a que la información debe ser procesada con el mínimo de errores.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**CS-Ig 1/1**

**CÉDULA SUSTANTIVA - INGRESOS**

Cotejada la información se aprecia el movimiento de la cuenta de Otros Ingresos que de acuerdo al Estado de Resultados es de \$1,600.00USD, parte de esos ingresos se ven reflejados en la ayuda brindada por la ONG Visión Mundial.

VISIÓN MUNDIAL		
Fecha	Valor	Nro de registro contable
17/02/2016	91.44	100000005
17/02/2016	138.00	100000005
16/03/2016	27.60	100000012
17/03/2016	640.00	100000012
31/03/2016	-91.44	100000014
31/03/2016	-138	100000014
31/03/2016	-27.6	100000014
31/03/2016	-640.08	100000014
08/06/2016	57.72	100000028

Otra fuente de ingresos dentro del periodo analizado es la proveniente del Alquiler de Local, el mismo que genero un ingreso de \$5,618.14.

	Fecha	Valores	Asiento
<b>SEDEMI</b>	12/03/2016	624.00	100000009
	30/07/2016	2,544.00	100000044
	24/08/2016	672.14	100000050
	13/09/2016	193.22	100000057
	06/10/2016	360.78	100000072
	16/11/2016	552.00	100000080
	02/12/2016	672.00	100000088
	<b>Total</b>		<b>5,618.14</b>

Según el libro diario, la compañía SEDEMI ha sido quien realizó el contrato del alquiler, valores que han sido depositados en la cuenta del Centro Ecoturístico Achik Ñan.

Asiento Nro	Cuenta	Débito	Crédito	Comprobante	Comentario
100000009	BANCO INTERNACIONAL	624.00	0.00	CTA CTE	Cobro SEDEMI
100000009	SEDIME	0.00	624.00	CTA CTE	
	12/03/2016 cobro				
	SEDIME	624.00	624.00	▲	

Σ Totalizado

▲ Cotejado con documento fuente

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**EF-Bc 1/2**

**Bancos**

**Objetivos de la evaluación**

1. Determinar la razonabilidad de los ingresos.
2. Comprobar las partidas conciliatorias
3. Comprobar la presencia de los valores en los Estados Financieros.

**Procedimientos para la evaluación**

1. Revise el cuestionario de Control Interno y asegúrese de que los procedimientos indicados han sido observados.
  2. Verifique saldos según libro auxiliar y saldos según Bancos contra estado de cuenta bancario.
  3. Verifique la razonabilidad y adecuado reconocimiento de las partidas conciliatorias: (N/D, N/C, depósitos y cheques girados y no cobrados).
-

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL BANCOS**

**C-Bc 1/1**

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
¿La cuenta de Bancos se encuentra registrada a nombre del Centro Ecoturístico Achik Ñan?	X		
¿La emisión de cheques se la realiza a través de firmas conjuntas?	X		
¿Se realizan conciliaciones bancarias?	X		
¿Se registran las conciliaciones en los libros auxiliares de bancos?		X	No se registra en libros pero si se deja constancia de la operación
¿Existe un control adecuado y de forma consecutiva para la emisión de cheques?	X		
¿La persona quien autoriza los pagos con cheques es distinta de la que registra las operaciones contables?	X		
¿Existe autorización previa a la entrega de los cheques?	X		
¿Existen controles que eviten un posible sobregiro bancario?	X		
¿Se firman cheques en blanco?		X	
¿Se lleva un registro auxiliar de las cuentas bancarias?	X		
¿Los cheques pagados tienen facturas de soporte?	X		
<b>TOTAL</b>	9	2	

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b> <b>CT</b>	9
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b> <b>PT</b>	11
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/POND X 100</b>	82%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%    <b>RI</b></b>	18%

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CONFIANZA RIESGO - BANCOS**

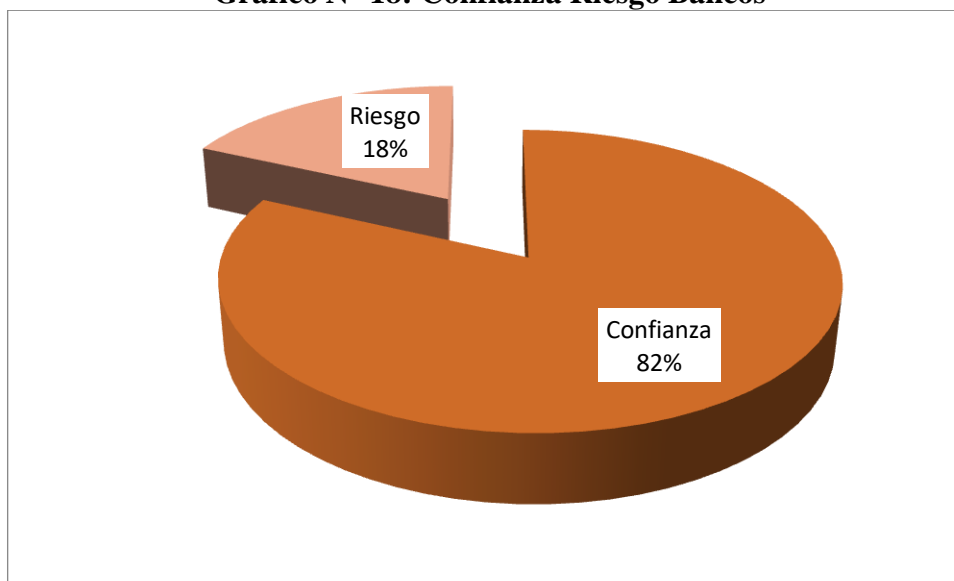
**CR-Bc 1/1**

**Tabla: N° 13: Ponderación Bancos**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
17% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Fuente:** Bancos Evaluación Financiera  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 18: Confianza Riesgo Bancos**



**Fuente:** Ponderación Bancos  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

El resultado obtenido de la evaluación financiera a la cuenta Bancos indica que el nivel de Confianza alcanzada es del 82% ubicándose en un rango Alto, mientras el Riesgo se establece en el 18%, por lo que se determina que los registros en esta cuenta se presentan razonablemente.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CÉDULA SUSTANTIVA - BANCOS**

**CS-Bc 1/1**

Los movimientos en la cuenta de Bancos sustentan la materialidad de las operaciones, para la evaluación se ha tomado en consideración determinados registros que han sido comprobados con los asientos en el libro diario del Centro Ecoturístico.

<b>BANCO INTERNACIONAL</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
01/01/2016	44.89	100000000
29/01/2016	-1.00	100000002
12/03/2016	-500.00	100000007
12/03/2016	-278.57	100000008
12/03/2016	-40.91	100000010
31/03/2016	91.44	100000014
31/03/2016	138.00	100000014
31/03/2016	624.00	100000014
31/03/2016	27.60	100000014
31/03/2016	-640.08	100000014
12/04/2016	-500.00	100000021
12/04/2016	-200.00	100000022
30/04/2016	-100.00	100000025
30/06/2016	-3.41	100000031
19/07/2016	-802.43	100000033
03/08/2016	2,544.00	100000044

**B**

Los valores registrados con signo negativo representan retiros efectuados de la cuenta bancaria por diferentes conceptos, los cuales se encuentran respaldados con el cruce de la documentación que cada operación requiere para su registro como es el caso del Anticipo Servicios solicitado por la contadora el cual mantiene un cruce con Bancos .

<b>ANTICIPO SERVICIOS</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
01/01/2016	521.2	100000000
12/03/2016	500	100000007
12/04/2016	200	100000022
30/04/2016	100	100000025

**AP-B**

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**EF-Bc 1/2**

**Cuentas por cobra**

**Objetivos de la evaluación**

1. Propiedad y existencia de los saldos de cuentas por cobrar
2. Cobrabilidad de las cuentas por cobrar
3. Clasificación adecuada en los Estados Financieros

**Procedimientos para la evaluación**

1. Revise el cuestionario de Control Interno y asegúrese de que los procedimientos indicados han sido observados.
  2. Determine si es necesario obtener confirmación de algún saldo en otras cuentas por cobrar, deudores varios, funcionarios y empleados, tomando atención el monto, y naturaleza de los saldos.
  3. Concilie los totales de estas cuentas con libro mayor.
  4. Efectúe aclaraciones sobre el origen de los saldos importantes.
-

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**C-Ctas Cb 1/1**

**CUESTIONARIO DE CONTROL CUENTAS POR COBRAR**

<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>COMENTARIO</b>
¿Existe una separación contable adecuada para el registro de anticipos: de sueldo a empleados, proveedores y otras cuentas por cobrar?	X		
¿Las cuentas por cobrar son conciliadas mensualmente contra contabilidad?	X		
¿Los anticipos de sueldos son aprobados por el presidente de la Comunidad?	X		
¿Se tienen como límite el importe de la cuenta?		X	
¿Los anticipos para gastos están sujetos a comprobación detallada?	X		
¿Los cobros se encuentran sustentados con la emisión de comprobantes por cada operación?	X		
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	

<b>CALIFICACIÓN TOTAL CT</b>	<b>5</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL PT</b>	<b>6</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/POND X 100</b>	<b>83%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC% RI</b>	<b>17%</b>



**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CONFIANZA RIESGO – CUENTAS POR COBRAR**

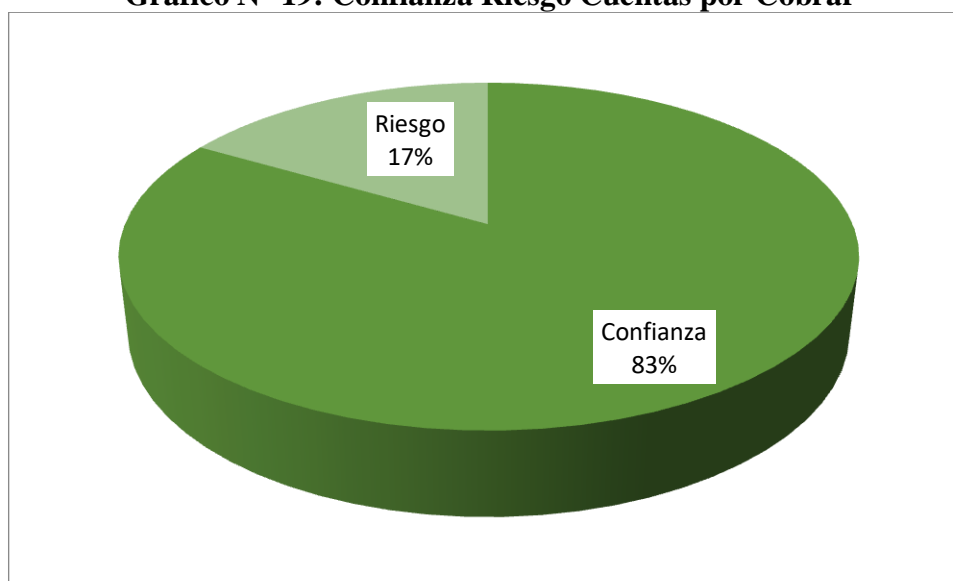
**CR- Ctas Cb 1/1**

**Tabla: N° 14: Ponderación Cuentas por Cobrar**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
17% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Fuente:** Bancos Evaluación Financiera  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 19: Confianza Riesgo Cuentas por Cobrar**



**Fuente:** Ponderación Cuentas por Cobrar  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

La aplicación de esta cuenta muestra que posee un nivel alto de confianza del 83% por cuanto su aplicación es buena, aun así deben ser analizados los aspectos que se encuentran disminuyendo eficiencia en los procesos contables para disminuir ese 17% de riesgo existente.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**CÉDULA SUSTANTIVA - CUENTAS POR COBRAR**

**CS- Ctas Cb 1/1**

En las Cuentas por Cobrar se han registrado los anticipos por servicios profesionales que ha solicitado la Sra. Ruth Cárdenas contadora del centro ecoturístico.

<b>ANTICIPO SERVICIOS</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
12/04/2016	200	10000022
30/04/2016	100	10000025

<b>BANCO INTERNACIONAL</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
12/04/2016	-200.00	100000022
30/04/2016	-100.00	100000025

**i**

Tanto los valores como los registros contables comprueban la materialidad de la cuenta, por lo que se determina que su registro es adecuado y confiable.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**GASTOS**

**C-Bc 1/1**

**Objetivos de la evaluación**

1. Comprobar que los gastos representen transacciones efectivamente realizadas.
2. Determinar que los gastos del ejercicio estén incluidos dentro del Estado de Resultados.
3. Comprobar que los gastos que se presente en el Estado de Resultado provengan de operaciones normales del negocio.

**Procedimientos para la evaluación**

1. Revise el cuestionario de control interno de que los procedimientos han sido observados.

**Gastos administrativos**

1. Seleccione las cuentas a analizarse y proceda a verificar lo siguiente:
    - Comprobantes de egreso
    - Secuencia numérica
    - Autorización del mismo
    - Documentación de respaldo de los egresos
    - Consideraciones fiscales
    - Comprobación de firmas por la recepción del pago
    - Fecha del Pago
-

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL GASTOS**

**C-Bc 1/1**

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIO
¿Todos los gastos se soportan con documentación?	X		
¿En caso de anular algún documento utilizado para soportar los ingresos, este se adjunta a fin de mantener la secuencia y control?	X		
¿Existe una clara división en los registros contables para cada uno de los conceptos que integran los gastos de administración?	X		
¿Se verifica que los comprobantes de gastos cumplan con los requisitos fiscales?	X		
¿Los auxiliares de los gastos son verificados mensualmente contra?	X		
¿Todos los gastos de la misma naturaleza tienen siempre la misma aplicación contable?	X		
¿Los gastos obedecen a una planificación previa?		X	
¿Los gastos son autorizados por instancias superiores?		X	La contadora está autorizada a realizar los gastos necesarios
¿Se realiza un análisis sobre los gastos excesivos?		X	
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b> <b>CT</b>	6
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b> <b>PT</b>	9
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/POND X 100</b>	67%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%    <b>RI</b></b>	34%

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CONFIANZA RIESGO - GASTOS**

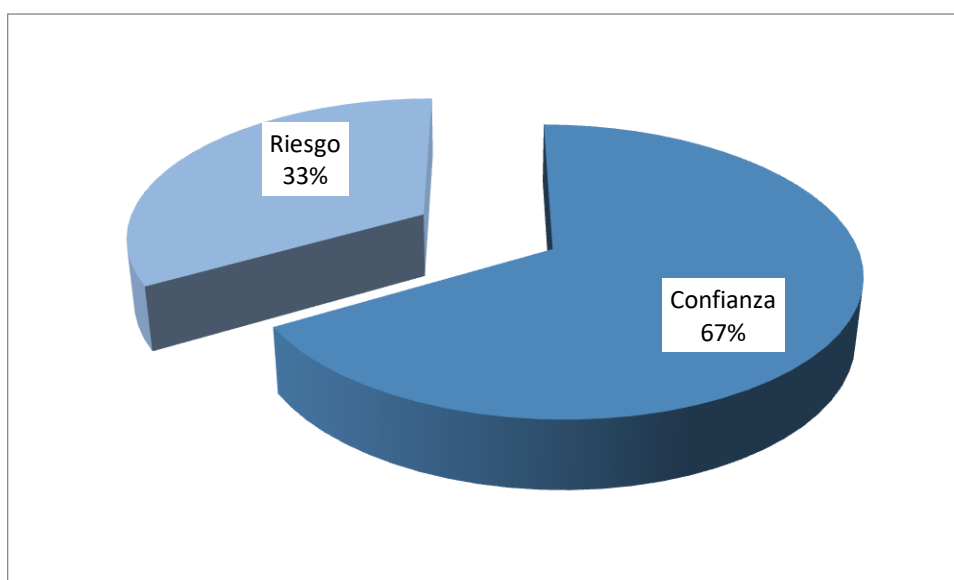
**CR-Gt 2/1**

**Tabla: N° 15: Ponderación Gastos**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
17% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Fuente:** Bancos Evaluación Financiera  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 20: Confianza Riesgo Gastos**



**Fuente:** Ponderación Gastos  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

Los Gastos alcanzaron un nivel del 67% de Confianza debido a las actividades presenta un control moderado y un riesgo del 33% el cual debe ser analizado para adoptar las medidas correctivas necesarias y disminuirlo.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CÉDULAS SUSTANTIVAS GASTOS**

**C-Gt 2/1**

Entre los Gastos que registra la información financiera se encuentra el correspondiente al servicio telefónico

<b>SERVICIO TELEFÓNICO</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
03/01/2016	12.00	100000001
03/02/2016	12.00	100000004
12/03/2016	12.00	100000010
03/04/2016	21.83	100000016
03/05/2016	93.96	100000026
08/06/2016	38.96	100000030
03/07/2016	41.73	100000032

<b>CORPORACIÓN NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
03/01/2016	-13.44	100000001
03/02/2016	-13.44	100000004
12/03/2016	-26.88	100000010
03/04/2016	-24.45	100000016
03/05/2016	-105.24	100000026
08/06/2016	-43.64	100000030
03/07/2016	-47.57	100000032

<b>INTERES Y MULTAS</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
12/03/2016	0.59	100000010

<b>IVA PAGADO</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
12/03/2016	1.44	100000010
03/05/2016	11.28	100000026

**i**

El desglose tanto de las obligaciones tributarias como de la multa por el pago de intereses ocasionado por el retraso de 9 días impago en el servicio telefónico generó un valor por mora de \$0.59 centavos demostrando de esta manera la razonabilidad de las

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CÉDULAS SUSTANTIVAS GASTOS**

CS-Gt 2/2

operaciones según Comprobante de Egreso N° 10, en el caso del pago correspondiente al asiento contable # 100000026 no se pudo localizar el Comprobante de Egreso que sustente el pago.

<b>SERVICIO ENERGÍA ELÉCTRICA</b>		
Fecha	Valor	Nro de registro contable
12/03/2016	127.95	100000008
19/07/2016	802.40	100000033

<b>BANCO INTERNACIONAL</b>		
Fecha	Valor	Nro de registro contable
12/03/2016	-127.95	100000007
19/07/2016	-802.43	100000033

i

Se verificó el pago del servicio de energía eléctrica con cheque # 608 por un valor de \$ 802.43 según el comprobante de egreso N° 34 el cual sustenta la transacción.

i Proceso contable verificado.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**

**C-SF 1/1**

**CUESTIONARIO DE CONTROL SITUACIÓN FISCAL**

<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>COMENTARIO</b>
¿Se tienen calendarizadas las obligaciones fiscales y monitoreadas su cumplimiento?	X		
¿Las declaraciones fiscales son presentadas en tiempos oportunos?	X		
¿La documentación que sustenta la declaración de impuestos se encuentra ordenada y disponible?	X		
¿Se aplican en las declaraciones fiscales las últimas disposiciones emitidas por el SRI?	X		
¿Las declaraciones fiscales están preparadas en base a conciliaciones contra registros contables?		X	Son preparadas con los datos de la contabilidad
¿Se mantiene archivos completos y ordenados de las declaraciones fiscales y comprobantes de su presentación y/o pago?	X		
¿El/a empleada encargada de realizar las declaraciones posee conocimientos actualizados con relación al tema?	X		
<b>TOTAL</b>	6	1	

<b>CALIFICACIÓN TOTAL CT</b>	6
<b>PONDERACIÓN TOTAL PT</b>	7
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/POND X 100</b>	86%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC% RI</b>	14%



**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
 periodo 2016  
**CONFIANZA RIESGO – SITUACIÓN FISCAL**

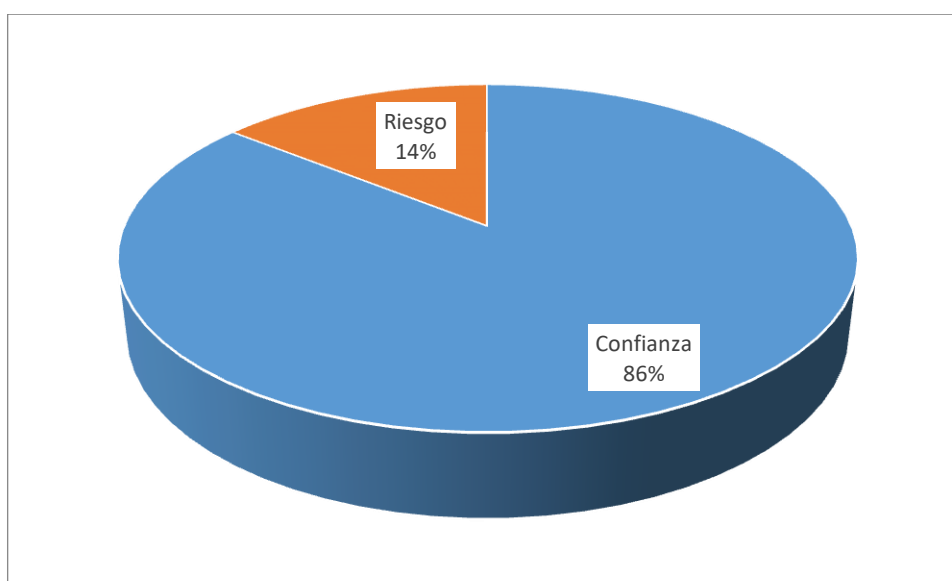
**CR-SF 2/1**

**Tabla: N° 16: Ponderación Situación Fiscal**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
17% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Fuente:** Situación Fiscal Evaluación Financiera  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

**Gráfico N° 21: Confianza Riesgo Situación Fiscal**



**Fuente:** Ponderación Situación Fiscal  
**Elaborado por:** Telenchano, F. (2017)

La cuenta que registra las operaciones correspondientes al pago de impuestos presenta un nivel de confianza del 86% por cuanto los procedimientos para dicha cuenta están siendo efectuados de manera correcta y en lo que respecta al nivel de riesgo se puede apreciar que este alcanzó un nivel del 14%.

**EVALUACIÓN FINANCIERA****CS-SF 1/3****CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**

periodo 2016

**CÉDULAS SUSTANTIVAS SITUACIÓN FISCAL**

La Evaluación a la Situación Fiscal ha permitido conocer el desglose de cada una de las cuentas que conforman esta cuenta

<b>RETENCIÓN 1%</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
12/04/2016	-0.27	100000018
30/04/2016	1.34	100000024

<b>RETENCIÓN 30%</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
12/04/2016	-0.97	100000018
30/04/2016	0.97	100000024

<b>RETENCIONES IR</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
17/02/2016	1.80	100000005
17/02/2016	12.00	100000005
12/03/2016	48.00	100000009
16/03/2016	2.40	100000012
17/03/2016	12.60	100000012
08/06/2016	4.80	100000028

<b>RETENCIONES IVA</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
17/02/2016	7.56	100000005
03/02/2016	18.00	100000005
29/01/2016	-25.56	100000006
16/03/2016	3.60	100000012
17/03/2016	52.92	100000012
31/03/2016	-56.52	100000015
08/06/2016	5.88	100000028

<b>RETENCIONES IR POR PAGAR</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
31/03/2016	-0.42	100000015
30/04/2016	-1.34	100000024
30/04/2016	-0.97	100000024

i

**EVALUACIÓN FINANCIERA****CS-SF 2/3****CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**

periodo 2016

**CÉDULAS SUSTANTIVAS SITUACIÓN FISCAL**

<b>IVA COBRADO</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
17/02/2016	10.8	100000005
17/02/2016	-18	100000005
29/02/2016	28.8	100000006
12/03/2016	-72	100000009
16/03/2016	-3.6	100000012
17/03/2016	-75.6	100000012
31/03/2016	151.2	100000015
08/06/2016	-8.4	100000028

<b>IVA PAGADO</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
29/02/2016	-1.55	100000006
31/03/2016	-6.48	100000015
12/04/2016	3.24	100000018
30/04/2016	-20.65	100000024

<b>RETENCIONES IR POR PAGAR</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
31/03/2016	-0.42	100000015
30/04/2016	-1.34	100000024
30/04/2016	-0.97	100000024

<b>CRÉDITO TRIBUTARIO IVA</b>		
<b>Fecha</b>	<b>Valor</b>	<b>Nro de registro contable</b>
01/01/2016	1.44	100000000
29/01/2016	-1.69	100000006
31/03/2016	-1.3	100000015
30/04/2016	20.65	100000024
31/05/2016	11.28	100000027

**i**

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
**periodo 2016**  
**CÉDULAS SUSTANTIVAS SITUACIÓN FISCAL**

**CS-SF 3/3**

La vinculación de los impuestos hacia los diferentes conceptos en los cuales se debe efectuar los cálculos de acuerdo a la naturaleza de la cuenta muestran una coherente relación, es así que el asiento contable 100000005 por concepto de alquiler de la bodega a la ONG Visión Mundial implica a las cuentas de Retención IR; IVA, Retención IR y Retenciones IVA en un caso y por venta de almuerzos en el otro.

El registro contable 100000024 se ha originado por concepto de pago de los Impuestos correspondientes al mes de abril en el cual se ha generado un Crédito Tributario por un valor de \$20.65USD.

De igual manera se verificó la participación de otras cuentas que se enlazan conforme a la implicación del asiento contable.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
periodo 2016  
**ÍNDICES FINANCIEROS**

**IF-1/2**

### Razón de Liquidez

#### Liquidez Corriente

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{6,691.54}{1,519.95} = \mathbf{4.40}$$

Los Activos Corrientes son capaces de cubrir a los Pasivos Corrientes lo que indica que por cada dólar de obligación contraída por el centro ecoturístico puede hacer frente con 4.40 dólares.

#### Capital de Trabajo

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = 6,691.54 - 1,519.95 = \mathbf{5,171.59}$$

Realizado el cálculo queda demostrado que el centro ecoturístico cuenta con un capital de trabajo de \$5,171.59 descontadas las obligaciones a corto plazo.

#### Razones de Endeudamiento

##### Índice de Endeudamiento

$$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio}} = \frac{1,519.95}{5,332.10} \times 100 = \mathbf{29\%}$$

El cálculo de este índice nos permite medir el apalancamiento financiero, es decir la proporción de deuda que soporta el centro ecoturístico frente a sus propios recursos que son del 29%.

**EVALUACIÓN FINANCIERA**  
**CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN**  
periodo 2016  
**ÍNDICES FINANCIEROS**

**IF- 2/2**

**Índice de Solidez**

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{1,519.95}{6,691.54} = 0.23$$

El resultado en el cálculo de este índice indica que el Activo del centro ecoturístico se encuentra comprometido debido a las obligaciones contraídas, razón por la cual se debe incrementar las actividades generadoras de ingresos.

**Razones de Rentabilidad**

**Rentabilidad sobre ventas o margen neto de utilidad**

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{3,640.21}{8,988.14} \times 100 = 40\%$$

Se observa que el nivel de ventas es aceptable considerando la actividad del centro, aun así la utilidad es baja llegando a representar el 40% sobre las ventas situación que debe ser analizada sobre todo en el control de gastos.

## **INFORME DE EVALUACIÓN FINANCIERA AL CENTRO ECOTURÍSTICO ACHIK ÑAN 2016**

- **Antecedentes**

El centro ecoturístico Achik Ñan inicia sus actividades el 17 de febrero del 2007, como fomento al turismo, hotelería y restaurantes, brindando servicios de hospedaje y alimentación a los turistas: locales, nacionales y extranjeros.

En su infraestructura cuenta con cabañas de construcción mixta con habitaciones cómodas para hospedaje, un restaurante, parqueadero, y como medio de transporte bicicletas para la circulación por el ciclo paseo.

- **Objetivo de la Evaluación Financiera**

Analizar la información financiera del período evaluado, su relevancia, confiabilidad, comparabilidad y consistencia.

- **Alcance de la evaluación**

La evaluación tuvo alcance sobre los resultados financieros del periodo 2016 del Centro Ecoturístico Achik Ñan de la Comunidad Chimborazo.

- **Equipo de Trabajo**

Sra. Flor María Telenchano Paca                      Evaluadora

Ing. Paulina Alvear                                      Supervisora

- **Informe de la evaluación financiera**

La evaluación financiera se presenta de manera objetiva por lo que los resultados que sustentan las operaciones realizadas han sido comparados y cotejados con la documentación existente en cada registro contable.

De la evaluación al BALANCE GENERAL las cuentas influenciaron en la información financiera de la siguiente manera:

En el grupo de los **ACTIVOS CORRIENTES** la cuenta de Caja Chica no ha tenido variaciones en sus valores permaneciendo en los dos periodos constante el valor de \$ 150, por otra parte la cuenta Bancos durante el periodo 2016 se incrementó en un 58.30% siendo el alquiler del local una de las actividades que proporcionó una cantidad de \$5,618.14, que la compañía SEDEMI pago por este concepto seguida del alquiler de la bodega la cual fue alquilada a la ONG Visión Mundial por un valor de \$1,050 y otros ingresos en los cuales constan las donaciones que Visión Mundial otorga al centro.

En la cuenta Cuentas por Cobrar el incremento fue del 1.86% la cual abarca varios conceptos en sus registro entre los que constan los anticipos de servicios profesionales y proveedores y los de orden fiscal como es el caso de las Retenciones que se incrementaron de un periodo a otro en un 8.14% generando un Crédito Tributario por concepto de Impuesto al Valor Agregado IVA de 70.18%.

El total de **ACTIVOS** presenta una variación relativa del 1.83% con relación a la periodo 2015, demostrando que las actividades generaron mayores ingresos en el periodo 2016.

Los **PASIVOS CORRIENTES** en el periodo 2015 no reflejan ningún movimiento en las cuentas que conforman este grupo, mientras que en el periodo 2016 se registraron valores que sustentan las obligaciones contraídas por el centro ACHIK ÑAN llegando a establecer una cantidad monetaria de \$ 1,519.95.

En el **PATRIMONIO**, la Utilidad del ejercicio muestra un bajo porcentaje de incremento del 2.23% situación que genera preocupación sobre los valores alcanzados.

En el **ESTADO DE RESULTADOS** los Ingresos del periodo 2016 fueron representativos obteniendo un valor de \$ 8,988.14, por lo recaudado en la venta de almuerzos, refrigerios alquiler de local y bodega y otros ingresos, sobre lo que se registró en el año 2015 siendo este un valor de \$2,469.50.

Los Gastos en el período 2015 en su mayoría no se encuentran registrados, presentando en el periodo 2016 valores representativos en las cuentas de Luz eléctrica con un



porcentaje del 241.46%, Teléfono 202.22% valores elevados que deberán ser controlados para disminuir su consumo, considerando que las actividades del centro son limitadas, además los Servicios Profesionales se ha incrementado un 1025%. No se puede ignorar otros rubros menores que se han efectuado como son los de Materiales de ferretería, alimentación, Impuestos (Contribución Solidaria) que en el periodo 2015 no presenta registros de valores.

El grupo de los Gastos Financieros estos representan los diferentes movimientos que por disposiciones legales deben ser incluidos en los registros contables siendo valores menores que evidencian la información financiera.

La utilidad obtenida en el periodo sujeto a evaluación es mayor (\$ 3,640.21) con relación al periodo 2015.

El análisis Vertical al ESTADO DE RESULTADOS permitió realizar una comparación de cada una de las cuentas frente al grupo principal por tal razón los valores registrados por concepto de almuerzos alcanzo un 4.01% de representatividad en el grupo de los INGRESOS, Alquiler de local obtuvo un 62.51%, Alquiler de Bodega con el 11.68% y Otros Ingresos representa el 17.80% del total del grupo.

En los GASTOS ADMINISTRATIVOS las cuentas que representan un mayor porcentaje de este grupo son las de Energía Eléctrica con el 32.07% y Servicios Profesionales con un 50.87% sobre la cuenta principal.

En los GASTOS FINANCIEROS la cuenta que detalla el costo generado por la emisión del Estado de cuenta llegó a representar el 52.95% de la totalidad de este grupo.

El análisis por grupo permitirá conocer el porcentaje de representación de cada una de las cuentas que conforman el Balance General del periodo 2016, Caja alcanzó en el año evaluado un porcentaje del 0.01% debido al valor que registra la cuenta es relativamente menor; en lo que a la Caja Chica respecta esta representa el 2.24% sobre el Activo Total, mientras que la cuenta de Bancos alcanzó un porcentaje del 39.78%, seguido del 39.62% que corresponde a la cuenta de Cuentas por Cobrar, en proporción a los ingresos generados en el periodo, las Retenciones del Impuesto a la Renta llegaron a

un 6.83%, el Crédito Tributario alcanzó el 1.53% mientras que el Crédito Tributario del Impuesto a la Renta llegó al 9.98% del total de los Activos.

En el grupo de los Pasivos las cuentas con mayor representatividad son: la cuenta Cuentas por Pagar la misma que mantiene un 781.84% y la de Retenciones del IVA por Pagar con un 10.58%, seguido del IVA por Pagar con un 8.95% y la cuenta con menor porcentaje es la perteneciente a la cuenta de Contribución Solidaria con un 0.78%.

Finalmente en el grupo del Patrimonio la cuenta de Utilidad del Ejercicio representa el 68.27%, por lo que el Capital Social constituye el 19.61% dentro de esta clasificación.

La cuenta de Bancos se ha incrementado considerablemente de un periodo a otro, es así que en el año 2016 aumento \$2,617.21 lo que representa porcentualmente un 58.23% lo que demuestra que los ingresos producto de la actividad misma del centro estuvieron mejor direccionados que en el periodo pasado.

Otras de las cuentas que también se ha incrementado es la de Cuentas por Cobrar con el 1.86% significando \$1,723.08 con relación al año 2015, debido a que se otorgó créditos sobre las servicios que brinda el centro, situación que debe ser analizada para crear un mecanismo efectivo de recuperación de los valores monetarios aun cuando el porcentaje de incremento no es significativo, por otra parte es coherente el aumento que han tenido las cuentas relacionadas con los aspectos tributarios por cuanto las actividades económicas acumularon un mejor rendimiento frente al año base.

Las cuentas que se muestran en el gráfico tienen representatividad en la información financiera únicamente en el periodo 2016 por cuanto en el periodo pasado los valores no habían sido declarados ya que actividades estuvieron por debajo de lo esperado por el centro ecoturístico.

Se llegó a comprobar que los gastos incurridos en el rubro de la luz se incrementó en \$1,203.73 con relación al año 2015; el valor que se pagó por consumo telefónico de igual manera aumento tres veces más del valor que se canceló en el período 2015, pero el de mayor representatividad en este grupo es la cuenta de servicios profesionales que de \$240 que se canceló en el 2015 para el periodo 2016 registró \$2,700 por el incremento en los honorarios de la contadora por el pago de sus servicios atrasados.

Los movimientos en la cuenta de Bancos sustentan la materialidad de las operaciones, para la evaluación se ha tomado en consideración determinados registros que han sido comprobados con los asientos en el libro diario del Centro Ecoturístico.

Los valores registrados con signo negativo representan retirados de la cuenta bancaria por diferentes conceptos, los cuales se encuentran respaldados con el cruce de la documentación que cada operación requiere para su registro como es el caso del Anticipo Servicios solicitado por la contadora el cual mantiene un cruce con Bancos .

En las Cuentas por Cobrar se han registrado los anticipos por servicios profesionales que ha solicitado la Sra. Ruth Cárdenas contadora del centro, tanto los valores como los registros contables comprueban la materialidad de la cuenta, por lo que se determina que su registro es adecuado y confiable.

Entre los Gastos que registra la información financiera se encuentra el correspondiente al servicio telefónico, el cual muestra el desglose tanto de las obligaciones tributarias como de la multa que se pagó por intereses causados por el retraso en el servicio telefónico generó una mora de \$0.59 centavos.

Se verificó el pago del servicio de energía eléctrica según el comprobante de egreso N° 34 el cual sustenta la transacción.

La vinculación de los impuestos hacia los diferentes conceptos en los cuales se debe efectuar los cálculos de acuerdo a la naturaleza de la cuenta muestran una coherente relación, es así que el asiento contable 100000005 por concepto de alquiler de la bodega a la ONG Visión Mundial vinculando a las cuentas de Retención IR; IVA, Retención IR y Retenciones IVA en un caso y por venta de almuerzos en el otro.

El registro contable 100000024 se ha originado por concepto de pago de los Impuestos correspondientes al mes de abril en el cual se ha generado un Crédito Tributario por un valor de \$20.65, de igual manera se verificó la participación de otras cuentas que se enlazan conforme a la implicación del asiento contable.

Riobamba, 13 de noviembre del 2017

Sra. Flor María Telenchano Paca  
**EVALUADORA**

Ing. Paulina Alvear  
**SUPERVISORA**

## CONCLUSIONES

- Las actividades desarrolladas por el centro ecoturístico Achik Ñan no se encuentran generando la utilidad esperada debido a que no existe un adecuado control sobre las operaciones.
- Los gastos relacionados con los servicios de telefonía y energía eléctrica deben ser controlados por cuanto son estos rubros los que incrementan los gastos administrativos.
- La falta de evaluación a la información financiera del centro ecoturístico no ha permitido la adopción de medidas correctivas que aporten al mejoramiento de las actividades.
- Los índices financieros muestra que a pesar de que las cantidades monetarias son moderadas el centro ecoturístico está en la capacidad de asumir obligaciones y poder cumplirlas con facilidad.

## RECOMENDACIONES

- Diseñar estrategias para promocionar los servicios en el centro ecoturístico y de esta manera obtener un margen de utilidad atractivo, esto se puede lograr mediante un adecuado control de los gastos.
- Se debe realizar un análisis de los factores que ocasionan el pago excesivo por los servicios básicos, esto permitirá incrementar los recursos en actividades que aporten al mejoramiento del centro.
- Se deberá adoptar medidas correctivas apropiadas por cuanto existe la necesidad de incrementar los niveles de rentabilidad mediante la oferta de servicios acordes a la actividad de la empresa.
- Es recomendable la aplicación de índices o razones financieras para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros y predecir el futuro de la empresa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Acedo, E., & Legasa, M. (2012). *Contabilidad general ( Manual de formación)*, 4ª ed. México: Anay Multimedia.
- Aguirre, A. (2011). *Fundamentos de economía y administración*, 16ª ed. Bogotá: Pirámide.
- Andrade, S. (2010). *Normas internaciones de auditoria*, 3ª ed. Mexico: Editorial Astrea.
- Blanco, Y. (2011). *Objetivos de la Auditoría de Gestión*, 2ª ed. Bogotá: Eco Ediciones.
- Bragg, S. (2009). *Ratios financieros*, 5ª ed. Barcelona: McGraw-Hill.
- Chain, S. (2009). *Preparación y Evaluación de Proyectos*, 14a ed. Bogotá: McGraw Hill.
- Contraloría General del Estado. (2011). *Guía para Auditoría de Gestión*. Quito: CGE.
- Contraloría General, del Estado. (2011). *Conceptos de Auditoría de Gestión*. Quito: CGE.
- Demestre, Á. (2002). *Técnicas para analizar estados financieros*. 3ª ed. Cuba: Publicentro.
- Estupiñan, R. (2010). *Control interno y fraudes. 4a ed.* Bogota.: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R. (2012). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIIF*. 2a ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Flores, J. (2010). *Análisis Financiero-Instrumento estratégico de la contabilidad gerencial. 6a ed.* Lima: CECOF.
- Gómez, R. (2012). *La ciencia contable*. 3a ed. México: McvGraw-Hill.
- Lawrence, G. (2010). *Principios de la administración financiera*. 6a ed. México: Prentice Hall.
- Lorino, P. (2002). *El Control de Gestión Estratégico*, 4ª ed. México: Alfaomega.
- Maldonado, M. (2006). *Auditoría de gestión*. 3ª ed. Quito: Abya-yala.
- Mantilla, S. (2011). *Auditoría de Información Financiera*. 2ª ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.

- Méndez, A. (2011). *Teoría y practica de contabilidad. 6a. ed.* México: Trillas.
- Norma Internacional de Auditoría. (2011). *Evaluación del riesgo y Control interno.* México: NIA.
- Omeñaca, J. (2017). *Contabiliad general. 13a ed.* México: Deusto.
- Ortíz, H. (2009). *Análisis Financiero Aplicado, 8a ed.* Bogotá: D' VINNI EDITORIAL LTDA.
- Rey, J. (2016). *Contabilidad general, curso práctico. 2a. ed.* Madrid: Paraninfo.
- Romero S. (2008). *Evaluación al Control Interno. 5ª ed.* España: Ariel.
- Tamayo, A. (2010). *Auditoría de Gestión. 4ª ed.* México: MacGraw-Hill.
- Contraloria General del Estado. (2011). *Manual General de Contabilidad Gubernamental.* Recuperado de: <http://www.slideshare.net/activosfijoespol/manualdecontabilidad>
- Latham, Arturo. (2014). *Auditoría de Gestión.* Recuperado de: [http://www.ehowenespanol.com/7-partes-informe-auditoria-info\\_498209/](http://www.ehowenespanol.com/7-partes-informe-auditoria-info_498209/)



## ANEXOS













