



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CPA**

TEMA:

**“LA INFORMACIÓN CONTABLE COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA
DE DECISIONES EN LA EMPRESA ARROZ GARABÍ S.A.”**

AUTOR:

SR. CESAR ANTONIO FIGUEROA VALVERDE

TUTOR:

ECON. FULTON TEODOMIRO ZAMBRANO SALTOS, MBA

GUAYAQUIL-ECUADOR

2016 - 2017

**REPOSITORIO NACIONAL DE EDUCACIÓN SUPERIOR, CIENCIA,
TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN**

FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: La Información Contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa ARROZGARABI S.A.		
AUTOR/ES: Cesar Antonio Figueroa Valverde	REVISORES: Econ. Fulton Zambrano Saltos, MAE. - Tutor	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil	FACULTAD: Administración	
CARRERA: Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	N. DE PÁGS.: 70	
ÁREAS TEMÁTICAS: Contabilidad		
PALABRAS CLAVE: Contabilidad, Gestión, Información Contable, Toma de Decisiones, Empresas Familiares, Rentabilidad, Control Interno.		
RESUMEN: El presente trabajo de investigación detalla como el inadecuado manejo de la información contable financiera puede afectar de manera relevante a la toma de decisiones de la compañía, lo cual trae consigo problemas en las áreas más representativas de la organización, estas son: operación y gestión, esta investigación da un aporte valioso a todas las empresa familiares que de una u otra manera mantienen este tipo de problemas.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):		N. DE CLASIFICACIÓN:
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR /ES:	Teléfono: 0997135700	E-mail: cesarfigueroavalverde@gmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Nombre: MSC. ING. Rosa Hinojosa De Leimberg	
	Teléfono: 042596500 Ext. 274	
	E-mail: rhinojozal@ulvr.edu.ec	
	Director de Carrera: MSC Lcdo. Stalin Guamán A.	
	Teléfono: 042596500 Ext. 271	
E-mail: sguamana@ulvr.edu.ec		

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) del Proyecto de Investigación “La Información Contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa ARROZGARABI S.A.”, nombrado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “La Información Contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa ARROZGARABI S.A.”, presentado por el egresado Cesar Antonio Figueroa Valverde, como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría - CPA, encontrándose apto para su sustentación

Econ. Fulton Teodomiro Zambrano Saltos, MBA

C.I. 1705917977

CERTIFICADO DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Por medio de la presente, tengo a bien certificar que el trabajo de investigación bajo el título de “La información Contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa ARROZGARABI S.A”, ha sido elaborado por el Sr. Cesar Antonio Figueroa Valverde, previa a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría – CPA, doy fe de que el presente trabajo de investigación ha sido dirigido y revisado en todas sus partes en compañía de mi tutor y el mismo reúne los requisitos para ser defendidos ante el Tribunal Examinador que se designe para el defecto.

El presente trabajo de investigación detalla como el inadecuado manejo de la información contable – financiera puede afectar de manera relevante a la toma de decisiones de la compañía, lo cual trae consigo problemas en las áreas más representativas de la organización, estas son: operación y gestión, esta investigación da un aporte valioso a todas las empresa familiares que de una u otra manera mantienen este tipo de problemas.

Sr. Cesar Antonio Figueroa Valverde

C.I. 1206378232

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Tesis Completa Final 4.docx (D22301035)
Submitted: 2016-10-10 16:36:00
Submitted By: fzambranos@ulvr.edu.ec
Significance: 1 %

Sources included in the report:

Tesis Completa Final 3.docx (D22218365)
http://www.ifrs.org/Documents/23_IngresosdeActividadesOrdinarias.pdf

Instances where selected sources appear:

AGRADECIMIENTO

Hoy he cumplido una de mis mayores metas y quiero dedicarles de manera muy especial a todas aquellas personas que de una u otra manera contribuyeron a la culminación de la misma.

A Dios todo poderoso por guiar mis pasos e iluminar mi camino en todo momento, dándome sabiduría, inteligencia y fortaleza para alcanzar mis metas.

A mi Padre Cesar Augusto Figueroa Morante que fue mi apoyo más importante en mi vida porque con su amor, cariño y comprensión contribuyo en gran parte para mi logro hoy día, aunque no lo tengo conmigo físicamente siempre estará en mi mente y corazón como un gran hombre. “Te amo Papa”

A mi Madre Doris Valverde Muñoz que me dio su apoyo para salir adelante en las buenas y las malas. “Te amo mama”

Agradezco a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil por haberme aceptado ser parte de ella y abierto las puertas de su seno científico para poder estudiar mi carrera.

Agradezco también a mi Tutor Fulton Zambrano Saltos por haberme brindado su apoyo y conocimiento científico, así como también haberme tenido paciencia en este proceso académico para el desarrollo de la tesis.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación detalla como el inadecuado manejo de la información contable – financiera puede afectar de manera relevante a la toma de decisiones de la compañía, lo cual trae consigo problemas en las áreas más representativas de la organización, estas son: operación y gestión.

Se ha tomado como objeto de análisis la información financiera de la compañía **ARROZGARABI S.A.** la cual se dedica a las actividades de cultivo y venta de productos agrícolas, cabe mencionar que se ha tomado como referencia para realizar dicho análisis el período terminado a diciembre del 2014; entre los principales problemas que se pudo observar al momento de realizar la visita de campo como instrumento de recolección de información, tenemos, que la compañía no maneja de manera ordenada la información financiera proveniente de las transacciones comerciales que ocurren en su día a día, no se registran las transacciones en el momento oportuno sino días posteriores por falta de control por parte del personal que labora allí, el sistema de archivo que mantiene la compañía no proporciona seguridad razonable de que todas las transacciones tiene su soporte ante autoridades fiscales.

Teniendo en cuenta todos estos aspectos desfavorables para la compañía se ha realizado el presente trabajo de investigación, a fin de proporcionar directrices a la Administración de la compañía **ARROZGARABI S.A.** con el objetivo de que la misma proporcione confiabilidad en la información financiera que genere producto de sus actividades cotidianas, enmarcadas en un marco regulador que son las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

ÍNDICE GENERAL

FICHA DE REGISTRO DE TESIS.....	ii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR	iii
CERTIFICADO DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES	iv
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN.....	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
CAPÍTULO I.....	1
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. Introducción.....	1
1.2. Tema.....	2
1.3. Planteamiento del Problema	2
1.3.1 Causas y Consecuencias.....	3
1.4. Formulación del Problema.....	3
1.5. Sistematización del Problema	4
1.6. Justificación	4
1.7. Objetivos.....	5
1.7.1 Objetivo General.....	5
1.7.2 Objetivos Específicos	5
1.8. Delimitación de la Investigación	5
1.9. Idea a Defender	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Antecedentes	7
2.1.1. Generalidades de la Información Contable	7
2.1.2. Cambios en la economía mundial y surgimiento de las nuevas normas internacionales	8
2.2. Marco Teórico.....	9
2.2.1. La información contable y el sistema de información contable	9

2.2.2. Importancia y valoración del sistema de información contable	11
2.2.3. Funciones de un sistema de información contable	13
2.2.3.1 Usuarios de la información	13
2.2.3.2 Fuente de apoyo para las decisiones	14
2.2.3.3 Medios del Sistema de Información Contable	14
2.2.4. Etapas del sistema de información contable	15
2.2.5. La información que arroja la contabilidad	16
2.2.6. Bases para la toma de decisiones empresariales.....	19
2.2.7. Importancia y utilidad de un sistema de información contable	20
2.2.8. La información contable y la información financiera de la organización.....	22
2.2.9. Control interno.....	25
2.3. Marco Conceptual	26
2.3.1. La contabilidad	26
2.3.2. El sistema de información contable	26
2.3.3. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas	27
2.3.4. Características cuantitativas de la información financiera.....	27
2.3.5. Elementos de los Estados Financieros	28
2.3.6. El control interno	29
2.4. Marco Legal.....	30
2.4.1 Norma Internacional de Contabilidad 2 – Inventarios.....	30
2.4.2 Norma Internacional de Contabilidad 8 - Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.....	30
2.4.3 Norma Internacional de Contabilidad 18 – Ingresos Ordinarios.....	30
2.4.4 Norma Internacional de Auditoría 315 - Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno.....	31
CAPÍTULO III	32
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	32
3.1. Metodología	32
3.1.1. Tipos de Investigación	33
3.1.1.1. Investigación Analítica	33
3.1.1.2. Investigación Descriptiva	33
3.1.1.3. Investigación Documental	34

3.1.2. Enfoque de la investigación	34
3.1.3. Técnicas de investigación	35
3.2. Población y muestra	35
3.3. Análisis de los resultados	36
3.3.1. Entrevista 1.....	36
3.3.2. Encuesta 1	41
3.3.3. Encuesta 2	42
CAPÍTULO IV	44
PROPUESTA	44
4.1. Conclusiones y Recomendaciones	52
4.1.1. Conclusiones	52
4.1.2. Recomendaciones	53
5.1. Referencias Bibliográficas.....	54
Anexos.....	55

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Introducción

La contabilidad es el reconocimiento, segregación y almacena de hechos económicos y societarios dispuestos de manera ordenada cuyo producto final es la obtención de información confiable y razonable que sirva como base para la elaboración de los Estados Financieros es por tal razón que se la considera como un medio para alcanzar un fin, este fin estará determinado por la capacidad que tenga una entidad en tomar decisiones acertadas las cuales pueden ser de inversión o financiamiento de acuerdo a sus necesidades. El propósito de esta investigación es analizar como la inadecuada gestión por parte de la administración en el control de la información financiera afecta de manera muy relevante a la presentación y elaboración de los Estados Financieros de la compañía; este análisis nos permitió determinar el problema, del cual se derivan el objetivo principal y objetivos específicos asociados al mismo.

La causas principales del porque en las compañías existen falencias relacionados a la generación de información financiera útil para la toma de decisiones, se origina por motivo de que existe una fuerte debilidad en el sistema de control interno implantado por la compañía, no existe un sistema contable acorde a las necesidades de información de la compañía, falta de personal idóneo para el cargo de contador o asistente contable, falta de creación de un departamento financiero que se encargue de monitorear el trabajo de las personas encargadas de dicho departamento, llevar de manera manual los registros contables de las operaciones comerciales que se origina a diario dando apertura a situaciones en las cuales se obvian registros por falta de atención u olvido de la persona que tenga a su cargo el manejo de la información contable en la compañía.

El proyecto está enfocado a dar soluciones a la problemática que vive día a día cada empresa, estos problemas suceden en las compañías comerciales e industriales, dando diferentes tipos de soluciones, ayudará a la administración a tomar mejores decisiones y mitigar el hecho de que por desconocimiento de las normas contables vigentes la compañía no lleve de manera adecuada sus registros contables.

1.2. Tema

La información contable como herramienta para la toma de decisiones en la empresa **ARROZGARABI S.A.**

1.3. Planteamiento del Problema

La contabilidad tiene su origen en tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y controles de sus pertenencias debido a que su capacidad memorística no se encontraba desarrollada y predispuesta para guardar la información requerida. Se ha demostrado a través de diversos historiadores que en épocas antiguas, se empleaban técnicas contables que se derivaban del intercambio comercial.

La información contable tradicional debe buscar las herramientas necesarias para subsanar las fallas estructurales que presenta dentro de su concepción teórica, ya que estas pueden sesgar de alguna forma la veracidad de esta fuente al análisis financiero que puedan realizar los administradores, en muchos casos la información contable no es utilizada de la mejor forma para fundamentar el análisis financiero y esto no solo se debe a la metodología que se emplea en la aplicación de las herramientas financieras, sino a algunos problemas estructurales que tiene la práctica contable dentro de su interior.

La Empresa **ARROZGARABI S.A.** es una compañía de estructura familiar domiciliada en la ciudad de Guayaquil cuya actividad económica es la comercialización de productos agrícolas, durante estos últimos años ha obtenido un crecimiento económico

importante, esto exige más control y disciplina para el manejo de la información contable, se observó que en los procesos que maneja la compañía existen deficiencia en los controles e inadecuado manejo de información lo cual afecta en la toma de decisiones, razón por la cual se decidió realizar este proyecto de investigación. El manejo de la información no es eficiente, los problemas que ocurren son muy visibles cada documento de compra o recibo de valor no representativo no son archivados, aunque el monto no es muy grande sirven para justificar las deducciones de impuesto, tampoco se registra todos los gastos relacionados al giro del negocio, se debe ser más cuidadoso con todos los gastos, el manejo de caja chica no es el adecuado lo cual trae consigo el riesgo de que se cometan robo de los fondos disponibles que mantiene la compañía. Es importante mantener un buen manejo de la información contable porque nos permite tomar decisiones correctas en el menor tiempo posible, tenemos que adaptarnos al nuevo orden económico y financiero, las instituciones controladoras y reguladoras exigen información confiable y precisa alineadas al marco de la ley, esto nos sirve como hoja de vida ante las instituciones crediticias, bancos, corporaciones financieras, etc.

1.3.1 Causas y Consecuencias

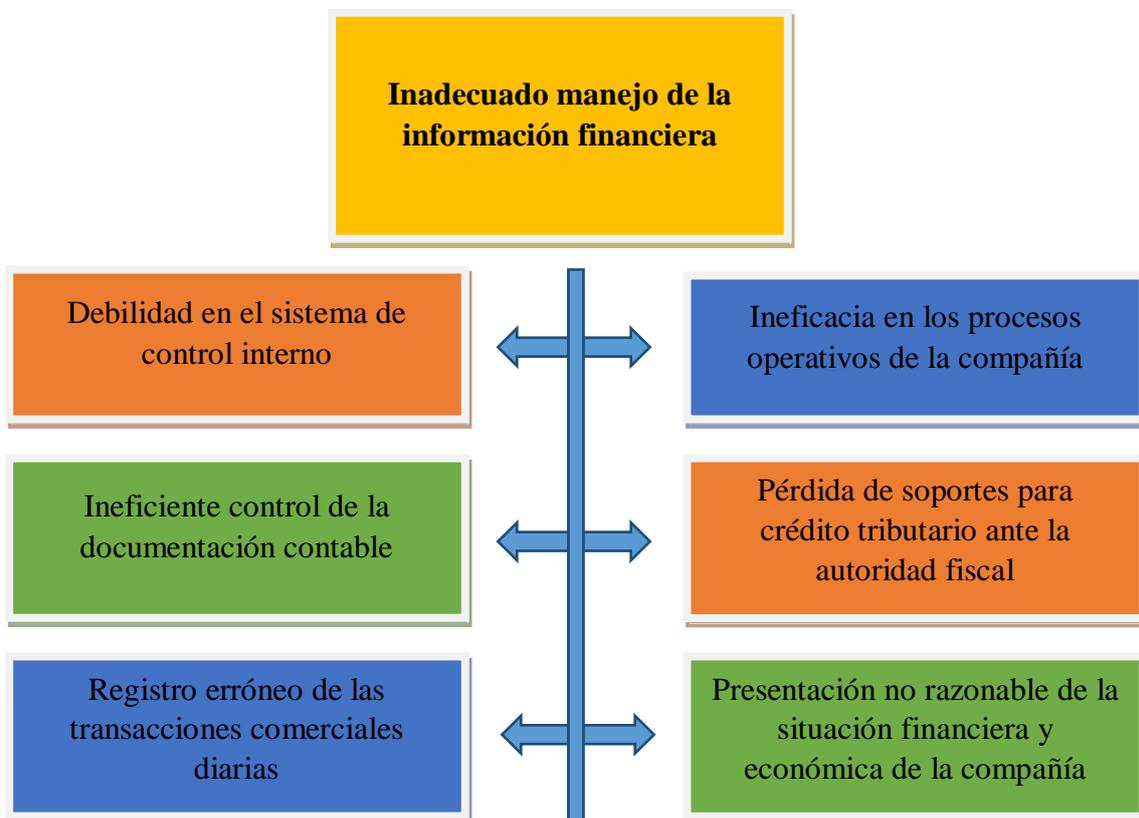


Figura 1 – Árbol de causas y consecuencias

Nota: Información tomada de la empresa ARROZGARABÍ S.A.

¿Cómo afecta la información contable en la toma de decisiones en la empresa **ARROZGARABI S.A.**?

1.5. Sistematización del Problema

¿Cuál es el grado de calidad de información contable en la Empresa **ARROZGARABI S.A.** ?

¿De qué manera la información contable aporta a sus directivos en la toma de decisiones y su incidencia en la planificación tributaria?

¿Qué condiciones permiten alcanzar seguridad razonable en el sistema de control interno de la compañía con el fin de presentar confiablemente la situación financiera y económica de la compañía?

1.6. Justificación

La información contable es esencial para la operación exitosa de una compañía, una universidad, una comunidad, un programa social o una ciudad. En base a lo mencionado se debe señalar que actualmente las entidades, con la finalidad de efectivizar sus actividades, se han visto en la necesidad de aplicar técnicas y métodos que permiten el registro y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la empresa, para lo cual se quiere de sistemas de información contable que comprendan los procedimientos y recursos a emplear por una compañía, para llevar un control efectivo de las actividades financieras en forma útil para la toma de decisiones. Un sistema de información diseñado de manera adecuada ofrece control, compatibilidad, flexibilidad, comparabilidad, comprensibilidad y una relación que maneja la información financiera como es el costo / beneficio.

Esta investigación brinda un aporte a la universidad en el ámbito académico, cada año existe nuevas técnicas y sistemas de control, y manejo de información contable en este proyecto vamos a observar diferentes situaciones que van hacer de mucha ayuda, para que los estudiantes puedan tener acceso a esta información y tomen como referencia ante cualquier investigación.

La Carrera Ingeniería en Contabilidad y Auditoría es una profesión que ayuda y aporta a los estudiantes y a la sociedad, debido a este proyecto que se está supervisando conjuntamente con los educadores de dicha carrera, ellos ven con mucho entusiasmo que se investiguen temas de actualidad, modernos, competente esto les va a permitir también aprender cosas nuevas que existen en el nuevo orden económico y financiero.

1.7. Objetivos

Los objetivos del presente trabajo de investigación son los siguientes:

1.7.1 Objetivo General

Evaluar la información contable y el impacto que tiene la misma en la toma de decisiones en la compañía **ARROZGARABI S.A.**

1.7.2 Objetivos Específicos

- Revisar que la compañía cumpla con las normas contables y disposiciones tributarias vigentes.
- Evaluar la posición de los directivos respecto al conocimiento de los procesos contables existentes en la compañía.
- Verificar si los directivos toman decisiones en base a la información contable o en base a experiencias empíricas.

1.8. Delimitación de la Investigación

La compañía objeto de análisis es una empresa familiar denominada **ARROZGARABI S.A.**, cuya información se encuentra enmarcada bajo las NIIF para Pymes, cuya localización es en la Ciudadela Juan Pablo 2 Manzana k Villa 4, en la ciudad de Guayaquil. El campo en el cual se desarrolló la investigación es el campo contable cuyas áreas a tratar son el área financiera y contable, en donde se analiza la información

financiera referente al periodo 2014; de tal manera se da lugar al estudio de la investigación denominada: “*La información contable como herramienta para la toma de decisiones de la empresa ARROZGARABI S.A.*”

1.9. Idea a Defender

El análisis de la situación financiera y económica en la compañía **ARROZGARABI S.A.** tiene como propósito identificar situaciones negativas que presenta el sistema de información de la compañía atentando a la presentación razonable de sus Estados Financieros, con lo que se propone presentar un modelo aplicable de la información financiera de manera razonable para evitar el cometimiento de equivocaciones provenientes de la mala práctica contable, así mitigando problemas financieros en períodos futuros; de tal manera se pueda hacer una planificación financiera y tributaria adecuada que permita una acertada toma de decisiones.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Generalidades de la Información Contable

La historia de la contabilidad no tiene una sola fuente, origen ni fecha exacta, si tenemos en cuenta que la humanidad ha hecho un ejercicio muy inherente a su desarrollo histórico como sociedad, es decir, se ha dado desde los inicios de las formas de más básicas de organización social, cuando tuvo la necesidad de contar. Sus inicios se remontan a miles de años atrás, incluso antes de la invención de la escritura; cuando el hombre toma conciencia de que su memoria no bastaba para almacenar información que requería para enfrentar necesidades de cara a las actividades económicas de los negocios organizados.

El desarrollo de la Contabilidad está influenciado de forma importante por la existencia de actividades económicas en la Edad Media y el perfil empresarial que se le dio a estas actividades. La contabilidad como práctica de registro de la información, es influenciada por la nueva representación del conocimiento que nace en la época. Esta es una metodología con orígenes pragmáticos, puesto que estaba basada principalmente en la observación y la experimentación. De allí que surge la necesidad de analizar e interpretar la contabilidad, y no verla solamente como un simple ejercicio operativo.

En el Ecuador varias empresas realizan sus registros contables de manera mecánica y en ocasiones sin el conocimiento apropiado de la normativa contable vigente que aplica para cada transacción, es así que se optan por la opción de abarcar el tema de análisis de la situación financiera y económica de la compañía **ARROZGARABI S.A.**

2.1.2. Cambios en la economía mundial y surgimiento de las nuevas normas internacionales.

El proceso de mundialización de las transacciones comerciales, de la internacionalización de las empresas y negocios, conocido como globalización, así como las nuevas formas de inversión, las fusiones de grandes compañías o su compra por empresas en países fuera de origen, va generando un sinnúmero de innovaciones y nuevas modalidades de valores e instrumentos financieros, a los que las normas de contabilidad deben dar respuesta.

Las formas de llevar las cuentas, observando la diversidad de normas contables nacionales de cada país, hacía muy complicada la calificación de los riesgos financieros, de sus potencialidades, de la interpretación de los estados, balances, flujos de caja, y demás elementos utilizados en la contabilidad. Todo ello repercutía enormemente en la toma de decisiones por parte de las empresas. Se hace evidente la necesidad de contar con formas comparables, con información financiera que se pueda aplicar en los diferentes países.

También se hacía evidente la sofisticación alcanzada por las economías desarrolladas de Estados Unidos y de Europa. Así mismo, factores como las normas impositivas de cada país, que toman diferentes bases para establecer las bases gravables, como igualmente la inversión de capitales que reciben los estados, son factores que incidían en la compleja situación de las normas por las cuales regirse a la hora de tomar decisiones. Anteriormente, los países menos desarrollados habían establecido sus propios estándares y normas contables nacionales, atendiendo a lo particular de sus economías. Mas al sumarse a la economía mundial y obtener acceso a los mercados de capital y de crédito, de manera de poder realizar transacciones comparables, lleva a que paulatinamente cada vez más países asuman normas y estándares armonizados, confiables, transparentes y definidos.

Así se llega a la creación, en 1973, de la IASC, con sede en Londres, por parte de algunos estados: Alemania, Australia, Estados Unidos, Francia, Reino Unido, India, Japón, México, Holanda e Irlanda.

2.2. Marco Teórico

2.2.1. La información contable y el sistema de información contable

El sistema de información contable es la herramienta primordial en la toma de decisiones de la dirección de la empresa, tanto en las actividades cotidianas e internas, como en la conducción de la empresa en el entorno económico y en el cumplimiento de sus deberes legales. La contabilidad en sí misma, es un sistema de información, pues reúne los datos económicos de la empresa; el fin de la contabilidad es proporcionar periódicamente información sobre la marcha y el estado económico de una entidad. Esa información es necesaria para que la administración de la empresa realice la planificación y el control de las actividades de la organización. Tratándose de una información fundamental para la buena gestión de la empresa, esa información debe entregarse de manera ágil y oportuna. Tradicionalmente se procesaba de manera manual y se suministraba por escrito en papel, de acuerdo a los recursos técnicos con los que contaba la entidad. Con el surgimiento de la informática, los registros contables y su manejo han pasado a sistemas digitalizados y computacionales; lo que va a permitir que la información contable proporcionada sea precisa, oportuna, transparente, fiable y se pueda generar de manera ágil.

Por otra parte, con la evolución de la economía y de los negocios, la información contable también ha registrado importantes cambios, por lo cual en la actualidad la contabilidad no se limita a una información de control técnico, sino que debe facilitar y proporcionar información puntual sobre diferentes aspectos cualitativos del desarrollo de los negocios que se van efectuando y que pueden servir para diferentes fines económicos de cada compañía.

Estos cambios, tanto en la técnica de registros, como en el entorno económico, han hecho necesario que se creen Sistema de Información Contable que incluyen métodos,

recursos tecnológicos y nuevos procedimientos, para que la información contable sea útil en la toma de decisiones por parte de la administración. Estas innovaciones clasifican la información contable en dos categorías:

- **Información contable de carácter interno** para las decisiones administrativas por parte de la dirección de la empresa; siendo ésta la que reúne los datos que se refieren a los procesos internos de la empresa, del manejo del capital, las políticas económicas de la dirección, elaboración de los presupuestos, las prioridades de la producción o de los negocios según sea una empresa productiva, comercial o de servicios, la asignación de recursos, manejo de los flujos de efectivo, etc. Es asimilada a la contabilidad de costos.

- **Información contable de carácter externa** dirigida fundamentalmente a agentes y entidades externas de la empresa, es decir, información pública; siendo esta la que aunque se base en los mismos datos y registros de la información interna, es una información dirigida a las entidades de control, los accionistas externos, y especialmente a las entidades financieras y del mercado de capitales. Esta información muestra fundamentalmente los “resultados” económicos de la empresa. Expresa su solvencia, liquidez, respaldo financiero, valor de mercado y valor razonable de sus activos y patrimonio, la evolución económica, prosperidad y proyección, rentabilidad, etc. Es información útil a la administración y dirección de la empresa de acuerdo a sus necesidades de crédito, de inversión o aportes de capital, de inversiones de la propia empresa para su respaldo y para su crecimiento patrimonial. A la vez es información que le permite a los agentes externo (proveedores, clientes, entidades de crédito, inversionistas, administración de impuestos, entidades de control, etc.), tomar decisiones con respecto a la empresa.

2.2.2. Importancia y valoración del sistema de información contable

La importancia vital del SIC es que su información es clave para la toma de decisiones de la empresa. La contabilidad es, de hecho, la primera fuente de información de la dirección de una organización para la toma de decisiones.

La relación entre la información contable y la toma de decisiones está determinada por la finalidad que tiene la información contable para la ayuda en la toma de decisiones de la compañía, que es la de generar confianza y seguridad para quienes deben efectuar las decisiones. En primer lugar, en quienes están al frente de la gestión de la organización, esto es, gerentes, directores, administradores. En segundo lugar, en interés de quienes son responsables, tanto económicamente, como social y legalmente por ser los propietarios, socios o accionistas directos, puesto que son quienes han realizado la inversión en la constitución de la empresa o compañía, y corren el riesgo por su éxito o fracaso. Se debe señalar que en muchos casos, los propietarios son a la vez gerentes o administradores de la entidad económica. En tercer lugar, los agentes externos pero vinculados o relacionados con la empresa: clientes, proveedores, acreedores, entidades de control, instituciones financieras e inversionistas (mercado de capitales). Los sistemas de información contable representan hoy una *“herramienta estratégica en la gestión económica de las organizaciones”* (Urdaneta, 2009).

La confianza y la seguridad, tanto como principios así como valores, son indispensables para el buen funcionamiento de los negocios y por ende de la economía y la sociedad. La confianza y la seguridad contrarrestan el riesgo y la incertidumbre, propios de la actividad empresarial.

(Tirado, 2013), sustenta en su tesis que “El cambio en el modelo contable que acompaña a los Estándares Internacionales de Información Financiera implica una ruptura con algunas bases conceptuales tradicionales de la contabilidad, trayendo como resultado el apoyo por parte de la contabilidad a los procesos de las finanzas de las economías a nivel mundial”.

Estas bases son, según el mismo autor, la prudencia o conservadurismo, el costo histórico, la realización, la acusación, la asociación y la partida doble.

La prudencia es indispensable a fin de evitar que los recursos del capital sean utilizados o distribuidos de manera inadecuada. Siguiendo el pensamiento de (Tirado, 2013), la prudencia “privilegia la subestimación por encima de la sobrestimación, reconociendo con ello la existencia de la incertidumbre en la creación de juicios sobre las estimaciones, esto es lo mismo que reconocer el efecto menos favorable sobre activos e ingresos y, por lo tanto, sobre el capital de la organización”.

El costo histórico proporciona un gran nivel de objetividad, de comprobación real de una transacción entre dos partes libremente y por tanto verificable. “Alejarse del costo histórico implica romper con la integración entre las cuentas reales y las nominales” (Littleton, 1955). Operar con el costo histórico genera mayor confianza en la actividad económica. En contraposición, el valor razonable ha sido objeto de múltiples críticas, cuya principal referencia son los precios cotizados en el mercado en cuya estimación se contemplan múltiples variables ajenas al hecho efectivamente realizado sobre el cual no hay incertidumbre, en tanto que el valor razonable utiliza pronósticos que, al basarse en estimaciones no realizadas, conllevan un alto grado de incertidumbre.

Si bien el costo histórico es afectado por la inflación de un país, debido a la pérdida de poder adquisitivo que tenga la moneda, tal valor puede ser ajustado al valor real al momento de producirse el hecho económico de transferencia de la propiedad del activo o pasivo, lo que pasa a ser un valor verificable en ese momento. Incluso en el nivel tres de definición del valor razonable, según la IFRS, contempla elementos subjetivos en la medición, al utilizar variables no observables que buscan reflejar los supuestos que los que realizan la medición utilizan para fijar el precio del activo o pasivo, supuestos asociados arriesgo, todo lo cual genera mayor incertidumbre y por tanto, menor grado de confianza y seguridad.

“Los críticos consideran que el valor razonable no es relevante pero si potencialmente engañoso para activos que son mantenidos por largos periodo de tiempo y, particularmente, para la madurez de estos; los precios pueden ser distorsionados por ineficiencias del mercado, irracionalidad del inversor, o problemas de liquidez”(Tirado, 2013)

En cuanto al principio de realización, establece que “solamente se pueden reconocer contablemente aquellos hechos económicos que efectivamente han sido materializados” (Tirado, 2013)

2.2.3. Funciones de un sistema de información contable

La utilidad y pertinencia de la información contenida en el sistema de información contable es de relevancia para tres áreas primordiales:

2.2.3.1 Usuarios de la información

Entre los usuarios de la información contable tenemos a los usuarios internos y externos, los cuales deben estar debidamente informados e interesados en la organización de tal manera las decisiones económicas que se vayan a tomar sean las más convenientes para la continuidad de la misma.

Internos	Externos
<ul style="list-style-type: none">• Propietarios• Gerente• Personal Administrativo• Empleados• Producción• Ventas	<ul style="list-style-type: none">• Entidades legales de control• Inversionistas• Acreedores• Proveedores• Clientes• Gremios

Figura 2 – Usuarios de la información financiera

Nota: Información tomada de la empresa ARROZ GARABÍ S.A.

2.2.3.2 Fuente de apoyo para las decisiones

Fuente de apoyo para las decisiones

- Análisis costos/volumen/rentabilidad
- Evaluación del desempeño
- Análisis incremental
- Elaboración de presupuesto
- Asignación de capital
- Ganancias por acción

Figura 3 – Fuente de apoyo para la toma de decisiones

Nota: Información tomada de la empresa ARROZ GARABÍ S.A.

2.2.3.3 Medios del Sistema de Información Contable

Al diseñarse un sistema de información contable, debe tenerse en cuenta que no todas las empresas son iguales ya que existen múltiples actividades empresariales y económicas, según a la rama que corresponda la organización: industria, comercio, servicios, finanzas, agricultura, deportes, eventos culturales o artísticos, etc. Por tanto, el SIC debe contemplar las prioridades de información que se adaptan a la actividad de la organización, de manera que los directivos puedan tomar las decisiones más pertinentes; en atención a las necesidades de información oportuna, confiable, completa, actualizada y verificable, los sistemas de información contable pueden ser integrados o no-integrados.

Los sistemas de información contable integrados, permiten compartir la información entre los diferentes componentes económicos de una entidad para evitar la redundancia y agilizar la elaboración de los informes. Así, cuando se ingresa un dato en una actividad, por ejemplo, ventas o cuentas por pagar, el sistema lo valida de manera automática y en tiempo real, la reenvía a las distintas secciones de la compañía y a la vez refleja los datos de la información financiera.

En tanto que en los sistemas de información contable no-integrados, los registros de movimientos contables en las diferentes secciones de la entidad se procesan de manera separada y solamente se integran al resumir la información de un periodo. De esta manera, la información que llega a las directivas para la toma de decisiones llega separada, fragmentada, lo cual hace lenta la acción y da una visión parcial de la actividad económica. Para conocer toda la información requerida o necesaria para la toma de decisión, se deberá esperar al resumen del periodo que se quiera analizar. Para las estrategias globales de la empresa, es evidente que resulta más eficiente y eficaz un sistema de información contable integrado.

2.2.4. Etapas del sistema de información contable

Todo sistema de información contable tiene que pasar por las siguientes etapas, cada una de las cuales es relevante para una adecuada toma de decisiones por parte de la dirección de la empresa, teniendo en cuenta que la información pasa por diversos procesos para que la información que suministra represente fielmente los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de la compañía, así mismo debe contener las siguientes características cualitativas, es decir, que debe ser prudente, neutral y libre de error; sin olvidar la más importante que es la oportunidad que tiene que ver con el tiempo de respuesta que tiene la información financiera utilizada en la consecución de los objetivos organizacionales de la compañía.

Etapa de Ingreso de los Datos

- Es muy importante esta etapa, por cuanto en ella los documentos, soportes y comprobantes, son convertidos en datos contables mediante su registro en el Sistema. Para la toma de decisiones es crucial que el ingreso de los datos sea fiel y completo. Un documento o soporte que no se ingrese incidirá negativamente en la información contable que se utiliza como base de la decisión.

Etapa de Validación de Datos

- Es una etapa de verificación de los registros con el propósito de que sean confiables, consistentes y consolidados. En esta etapa la cuantificación monetaria de los datos, darán bases sólidas a la información financiera, por lo tanto, también es vital para la toma de decisiones por parte de la dirección.

Etapa de Actualización de los Registros

- En esta etapa los datos pasan al Mayor y serán componentes de los Estados Financieros (Estado de Situación, Estado de Resultados, Balance General, etc.). Por consiguiente, su importancia para la toma de decisiones es fundamental.

Figura 4 – Etapas de un sistema de información contable

Nota: Información tomada de la empresa ARROZ GARABI S.A.

2.2.5. La información que arroja la contabilidad

La información contable suministra de manera cuantificada, los indicadores de gestión de una entidad, la contabilidad construye la memoria y la historia de las empresas y sus informes son radiografías de la misma, sean parciales o totales.

De acuerdo con ello, “La información contable debe servir fundamentalmente para conocer y demostrar: los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga que transferir a otros entes, los cambios que hubieran experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo, es por tal razón que la información contable debe mantenerse actualizada” (Guzmán, 2009)

La información contable será interpretada y utilizada de manera diferente, según las decisiones que deba realizar el usuario de dicha información. Sin embargo, para los directos ejecutores de las actividades de la entidad y por tanto responsables de ellas y de las decisiones que tomen al respecto, la información que registre la contabilidad debe tener una base de certidumbre, exactitud, verificación y seguridad indudable, puesto que dicha información es la base fundamental de la toma de decisiones a efectuar. Existe un gran debate académico y empresarial, sobre los modelos de contabilidad que se deben aplicar hoy. Prácticamente estos debates teóricos se dividen en dos campos:

- El campo que sostiene que la contabilidad debe mantener sus principios tradicionales y basarse en hechos económicos efectivamente realizados.
- El campo que sostiene que la contabilidad debe basarse en las predicciones con probabilidad medible para efectuar estimaciones esencialmente a futuro y de cara a los mercados de capitales, o sea, basado en la tesis de la eficiencia de los mercados.

Resulta de vital importancia la toma de decisión en torno a cuál de los modelos que se proponen debe elegir una empresa, constituyéndose así en la primera decisión clave a tomar. En razón a lo anterior, se exponen aquí un resumen de los principales argumentos, enfocados en los riesgos o ventajas de asumir uno u otro modelo.

Realizar valuaciones contables basadas en los juicios de las estimaciones de los flujos de efectivo a futuro incorpora los problemas que el principio de prudencia busca evitar, afectando con ello la confianza en la información contable.

Se sostiene que hay mayor seguridad en las decisiones basadas en los valores reales fundamentados en la capacidad de la organización para producir bienes o servicios, que el valor financiero determinado por la actividad de los mercados de capitales y el comportamiento difícil de pronosticar de las variables bursátiles. El riesgo que implica la sobrevaloración de las ganancias en periodos futuros, lo que produce un sesgo sobre los ingresos que aún no se han efectivizado. Los precios de mercado son en esencia, volátiles, lo cual aporta un elemento de incertidumbre al ser utilizados como factor dentro del valor razonable de los activos o pasivos; La mutación de los modelos de

control a las de predicción, abandona la función de control de la contabilidad al dejar de informar de lo que hace la empresa, por informar de lo que probablemente hará.

Los activos son identificados como recursos de propiedad de la empresa, en tanto que con la normativa IFRS pasan a ser simplemente “controlados” por la empresa y se añaden los activos en arrendamiento o depósito, con lo cual se distorsiona la realidad económica de la entidad; Los flujos de efectivo que, teniendo en cuenta que el efectivo es la variable más valorada por los mercados de capitales, en lugar de examinarse su aplicación a las actividades de operación, producción, inversión patrimonial o financiamiento, son enfocados hacia los mercados financieros y a decisiones principalmente de tipo financiero, descuidando sus funciones tradicionales, como la gestión productiva, generadora de los recursos;

Se da mayor énfasis al resultado financiero de los informes contables, “olvidando la importancia del proceso y la estructura contable”, porque la información se privilegia hacia las decisiones del posible inversor de los mercados financieros, relegando la información financiera y de contabilidad para otros fines.(Gómez, 2005).

“Teniendo en cuenta que la valuación depende de las cifras que brinda el mercado, se puede inferir que la normalización internacional busca que las cifras del balance sean iguales a las evaluaciones de los mercados financieros, de este modo se lleva la volatilidad de los mercados a los resultados de las firmas” (Tirado, 2013)

Se pretende el cambio de información hacia expectativas financieras futuras no realizadas, método de predicción, y de difícil comprobación; Tal enfoque, donde la información se realiza con miras al proceso de finanzas de las economías, lleva a que se construyan expectativas que no dejan de ser simplemente supuestos no verificables, lo que lleva a tomar decisiones erróneas, con fuerte afectación a las organizaciones, a la economía y por tanto a la sociedad; al darle mayor relevancia al valor razonable, se opera y se toman decisiones sobre ingresos no realizados, así como se distribuyen esos

ingresos no efectivizados, restando validez y confiabilidad a la información así generada;

Se puede resumir en que se trasladan las principales decisiones financieras y económicas de una compañía, a las necesidades e intereses de las decisiones de los agentes externos, sobre las decisiones según las necesidades e intereses de los propietarios y directivos de las empresas y organizaciones.

“La contabilidad orientada hacia el control y que además cumple con los principios tradicionales de prudencia, costo histórico, nasalización, asociación y realización, permite representaciones más reales con respecto a la situación económica y financiera de las organizaciones”(Tirado, 2013)

Lo anterior indica una base más sólida para la toma de decisiones en función de los intereses reales y propios de la empresa por tratarse de información más objetiva y verificable.

2.2.6. Bases para la toma de decisiones empresariales

Para examinar la información contable como base de la toma de decisiones de una entidad, es necesario dar una mirada a los principios y criterios que orientan dicha función.

En primer lugar se señalan las actividades sobre las cuales recae la toma de decisiones empresariales: organización de actividades y funciones, planeación de los procesos productivos y económicos, conducción de las actividades, manejo y control de los recursos económicos y materiales, destinación del capital y los ingresos de la empresa, desarrollo futuro y expansión o crecimiento de la organización.

Toda actividad humana permanentemente está decidiendo entre opciones, así mismo los entes económicos deben elegir entre alternativas posibles claramente identificadas.

Toda decisión debe contar con la mejor información, segura, confiable y verificable en lo posible, para reducir al máximo el riesgo y las consecuencias negativas. La información contable es una de las fuentes principales sobre las cuales la dirección o administración de una empresa debe contar para las decisiones vitales o estratégicas que comprometen la estabilidad, permanencia, éxito en el mercado, seguridad económica, continuidad y desarrollo futuro, y en especial, su sostenibilidad y rentabilidad.

Son de mayor importancia las decisiones estratégicas, ya que ellas apuntan a los fines y objetivos fijados en la misión de la empresa, y el logro de los planes a largo plazo. Entre ellas, las decisiones dirigidas a la asignación de los recursos, a la obtención de ingresos mediante la realización propia de su actividad (sea industrial, comercial, de servicios, cultural o artística, social, etc.), así como en las actividades cotidianas u operativas, en las que continuamente se toman decisiones de designación de recursos, o de obtención de ingresos. Estas últimas son las que originan mayores hechos contables, que por su naturaleza deben ser registrados de manera inmediata y con los respectivos soportes o documentos de comprobación que genera cada transacción, por mínima que sea.

La contabilidad es la función de gestión de la organización encargada de llevar la historia y la memoria registrada de tales hechos, reveladores de las decisiones tomadas por los diferentes niveles de administración y gestión de la empresa.

Por su naturaleza, la contabilidad es la que brinda certeza sobre lo efectuado por la empresa consolidando de continuo una información oportuna y actualizada. Por lo tanto, la información contable es de altísimo valor para la toma de decisiones por parte de la administración, la dirección y los propietarios de la empresa.

2.2.7. Importancia y utilidad de un sistema de información contable

Como se ha expuesto anteriormente, la elección de un sistema de información contable (SIC), implica en la actualidad la aplicación de la tecnología informática, en atención a las necesidades de agilidad, simultaneidad, fidelidad, funcionalidad múltiple, economía y accesibilidad, además de poder interactuar con otras fuentes de información, tanto internas como externas.

Esta función le asigna al sistema de información contable una pertinencia de tal magnitud, que se le puede comparar al sistema de circulación o respiratorio de una persona, pues el flujo de datos con que se alimenta la información contable no se puede detener y está en constante proceso, alimentando a todas las secciones o departamentos de la actividad empresarial, los cuales requieren de su información parcial o total, de una o varias cuentas, diariamente. Inventarios, ventas, flujo de caja, efectivo en bancos, etc., son consultados varias veces en el día y para múltiples necesidades.

“La contabilidad es un sistema para la mediación, síntesis e informe de las consecuencias económicas del proceso de transformación de una empresa”(Ackerman, 1999).

A ello se suma los estados de situación, financieros, de flujo de efectivo, de situación patrimonial, inversiones, cuentas por pagar, que de manera puntual o general, tienen que ser elaborados tanto para decisiones internas de la dirección, como para sus relaciones con el entorno económico, ya sean clientes, acreedores, entidades de control, bancos y otras instituciones financieras, mercado de capitales, etc.

La contabilidad refleja permanentemente la vida de la empresa y su evolución. Todo eso indica la imperiosa necesidad de contar con un SIC de la más avanzada tecnología y desarrollo, incluyendo la conveniencia de asesores, supervisores y auditores, para vigilar la buena salud económica de toda organización. Toda la información que guarda y procesa la contabilidad es útil. Tiene una finalidad en sí misma. Los usuarios internos o externos, evalúan la información contable y sobre ella adoptan las decisiones necesarias para el buen desempeño del negocio.

La contabilidad expresa las consecuencias de las acertadas o erradas decisiones de la administración. Al reflejar la salud económica de la empresa, la información contable permite corregir errores, mejorar funciones, re direccionar recursos, desechar otros, promover unas actividades y detener otras. Esa vida, esa evolución, es la que leen e interpretan los agentes económicos externos para tomar sus decisiones: conceder

créditos, hacer inversiones, realizar compras, proveer materiales o mercancías, etc., pues es evidente que ninguna entidad toma decisiones donde ve que hay mucho riesgo o que no le genera confianza.

De las decisiones que debe tomar la administración de una empresa, las relativas a la financiación son las que implican mayores riesgos. Se sabe que crear deuda no es lo más saludable para un ente económico, pues de inmediato su actividad queda supeditada al pago de los intereses que genera esa deuda, agregados al capital a un término. Así el capital y las ganancias de la empresa quedan a riesgo de la deuda, y mucho más si la financiación de las actividades exigen aumentar el incremento de los acreedores, debido a que ellos pueden, en un momento dado, demandar el pago de intereses y capital obligando a la empresa a liquidar sus activos e incluso el capital o el patrimonio de la misma. El sistema de información contable eficaz y eficiente, contribuye a minimizar estos riesgos, o a poder medirlos frente a las posibilidades de la empresa para tomar una acertada decisión sobre el endeudamiento adecuado y positivo.

Similar situación se puede hacer extensiva a todo recurso externo de financiación o de relación económica que dependa de los agentes externos, ya sean estos proveedores de capital, como de otros fines como por ejemplo, la tributación legal que toda empresa adquiere obligatoriamente. De lo anterior se desprende que contar con la información contable oportuna, veraz, confiable y ágil, en toda empresa como ente económico que actúa en la sociedad, inevitablemente produce grandes consecuencias en el orden económico de un país.

2.2.8. La información contable y la información financiera de la organización.

Como se ha examinado hasta aquí, la información contable va en dos vías: la que se aprecia para las decisiones internas y propias de la actividad económica particular de la organización y la que se requiere para las decisiones de cara a los agentes y usuarios externos con los cuales guarda relación económica cada entidad.

La Información Financiera, especialmente después de que el país adoptara las Normas de Internacionales de Información Financiera NIIF, se realiza en función de los mercados de capitales, condicionando y supeditando las actividades propias de cualquier tipo de empresa y de su tamaño, ya sean PYMES o grandes compañías, a los requerimientos que demandan los mercados, en particular las instituciones financieras, tanto privadas como públicas y los grandes inversores, tal como lo han señalado diversos autores, instituciones, entidades del ámbito académico y organismos económicos internacionales.

Como se ha visto a lo largo de este documento, los indicadores financieros más relevantes para tales agentes externos, son, en términos generales, los siguientes:

- Índice de incremento del patrimonio o valor de mercado de la organización;
- Los Flujos de efectivo en relación a su disponibilidad;
- Valoración de activos en función de los valores de mercado;
- Extensión de los plazos de las cuentas por cobrar;
- Capacidad de obtención de capital fresco y su costo;
- Valor del negocio o valor de la empresa y las estrategias para incrementarlo;
- Resultados financieros en términos de resultados monetarios, tales como ingresos netos, rentabilidad utilidades netas;
- Grado de solvencia y liquidez;
- Relación entre el capital invertido y los beneficios obtenidos en términos monetarios;
- Relación entre la rentabilidad y el tiempo empleado para obtenerla;
- Índice de apalancamiento financiero o del capital;
- Margen de beneficio por unidad monetaria de ventas;
- Eficiencia de la actividad empresarial;

- Capacidad de endeudamiento;
- Rentabilidad;
- Estado de variación del patrimonio neto;

La información financiera a través de los estados de resultados (pérdidas y ganancias, balance general, flujo de efectivo, variación en el patrimonio, etc.), de acuerdo a las NIIF, busca viabilizar las transacciones en los mercados. Es esencial la información referente a los activos y los pasivos, así como el patrimonio neto, los ingresos y los gastos.

La prioridad más destacada es la de que se brinde una correcta información sobre la situación financiera de la empresa para obtener un reconocimiento y valoración de sus elementos y datos que exhibe.

Se considera que los balances y los flujos de efectivo son las fuentes de mayor información, sin embargo se habitúa los estados de resultados y los cambios en el patrimonio neto como los desagregados más utilizados(Gómez, 2005)

Por otra parte, el valor razonable es utilizado con la finalidad de hacer converger el valor de la entidad con los precios del mercado. El valor razonable es definido de la siguiente manera por la norma IASB 20024:

Valor Razonable es: “El precio que se cancelaría por la adquisición o tener el derecho de un activo o el importe por el que se pagaría para la cancelación de un pasivo en una transacción realizada entre partes interesadas y debidamente informadas. Cuando existe o se puede determinar en forma fiable, el valor razonable es una base de medición para la información financiera”.

Sin embargo, siendo la contabilidad una técnica con base científica, construida por los seres humanos a través de la historia y la experiencia económica de las sociedades, los

conceptos que desarrolla, no son verdades inmutables para siempre. Ellos se ajustan y cambian acorde con los cambios que se dan en los sistemas económicos. Con los avances teóricos y las aplicaciones tecnológicas cada día más incidentes en todos los órdenes de la vida social.

Respecto a lo anotado, (Gómez, 2005) comenta:

“La comprensión adecuada del problema de la información para la toma de decisiones requiere un refinamiento de las ideas hegemónicas que potencie el entendimiento de la información y el papel de los sistemas que la producen”.

2.2.9. Control interno

El control interno es un proceso realizado por la Junta Directiva, Administradores y demás personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos de la organización en las siguientes categorías:

- Eficiencia y eficacia de las operaciones, estos dos aspectos deben promoverse en las operaciones (incluyendo la salvaguarda de los activos).
- Confiabilidad en la información financiera, esto es para asegurar la confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, esto es para soportar el cumplimiento con los entes reguladores y leyes vigentes.

El control interno es el medio en que las instituciones aplican para asegurar de manera razonable que se cumplan las metas y objetivos. Además es considerado como un frente para combatir con la corrupción, aporta una estructura adecuada para la rendición de cuentas y fomenta la transparencia.

Es responsabilidad de la Administración, a todos los niveles y en todos los ámbitos, ya que previene riesgos que pueden impedir el logro de las metas y objetivos, además promueve la eficacia, eficiencia y economía en el manejo y aplicación de recursos.

Existe una relación entre el control y el beneficio que se espera obtener del mismo, hay que tener en cuenta que el control no debe ser más costoso que el beneficio que se espera que fluya a la entidad, además de que no hay que olvidar la célebre frase que nos dice la confianza es buena pero el control es mucho mejor para alcanzar los objetivos organizacionales.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. La contabilidad

Cantú (2005) indicó que la contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para generar de manera sistemática y estructurada información de carácter cuantitativo que se expresa comúnmente en nuestro medio en unidades monetarias de transacciones comerciales que realiza una empresa con el objeto de facilitar a los interesados de la información financiera el tomar decisiones. La contabilidad es considerada como un pilar fundamental en los negocios ya que es el lenguaje por el cual se comunican las empresas a nivel mundial, el proceso de la contabilidad empieza con la identificación de las transacciones económicas que se generan en el diario vivir de la empresa, luego se analiza los criterios de medición para posteriormente reconocer los importes en la contabilidad.

2.3.2. El sistema de información contable

Chávez (1999) indicó que un sistema de información contable permite a los usuarios de la información financiera obtener información útil para la toma de decisiones financieras y económicas de tal manera se obtenga el máximo provecho de la misma, con el objetivo de que las decisiones brinden confianza a sus usuarios. La información financiera es útil para entes externos e internos de la entidad por ejemplo si hablamos de interesados internos de la información financiera podemos mencionar a la Administración, empleados, sindicatos de trabajadores; del mismo modo si hablamos de interesados externos de la información financiera cabe destacar a entidades financieras,

inversionistas, financiadores, entes reguladores fiscales, clientes, proveedores y público en general que tenga interés sobre las actividades de la compañía.

La información financiera es aquella que se genera de la interpretación y clasificación de las transacciones comerciales que se produzcan, con el avance de la tecnología muchas empresas cuentan con sistemas contables los cuales les proporcionan dicha información a través de los llamados reportes financieros.

2.3.3. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas

Las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas son aplicables a compañías que 1) no tienen la obligación pública de rendir cuentas, es decir que participen en un mercado activo y que 2) publican estados financieros con propósito de información general, es decir que la información contenida en sus estados financieros es de interés para inversionistas y financistas; de acuerdo a la legislación ecuatoriana son consideradas como PYMES aquellas compañías que cumplan las siguientes condiciones: activos menores a US\$ 4.000.000; ingresos brutos menores a US\$ 5.000.000 y cuente con un número de empleados inferior a 200 trabajadores.(IFRS, 2016).

2.3.4. Características cuantitativas de la información financiera

La comprensibilidad es una de las características cualitativas de la información financiera la cual busca el entendimiento de las personas interesadas en la misma para la toma de decisiones de inversión o financiamiento, además tiene relación con el conocimiento del negocio y de las actividades económicas, empresariales y del sistema de contabilidad que tenga una organización.

La información financiera cumple con la característica cualitativa de relevancia cuando ésta puede influenciar en la toma de decisiones económicas de los usuarios interesados,

de tal manera pueda ayudar a evaluar hechos pasados que tengan incidencia en el presente, para así planificar sucesos futuros que demanden el análisis previo de la información financiera. La importancia relativa en la información financiera se establece cuando la omisión o su presentación inadecuada pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. Desde el punto de vista de la auditoría la materialidad es la magnitud de incorrecciones no corregidas o no detectadas por el auditor que cabría razonablemente prever para una presentación razonable de la información financiera.

La fiabilidad en la información financiera es una característica cualitativa cuando la misma se encuentre libre de error significativo y sesgo, es decir que los activos, pasivos y patrimonio de la compañía estén representados fielmente lo cual ayudará a la presentación razonable de la situación financiera y económica de la entidad que informa.

2.3.5. Elementos de los Estados Financieros

Los activos son derechos propios de la entidad surgidos de sucesos pasados que van a generar beneficios económicos en el futuro. La capacidad de un activo de ser relevante para la compañía es su grado que tiene el mismo para hacer que fluyan beneficios económicos.

Un pasivo es una obligación presente de la entidad surgida de sucesos pasados, de la cual para cancelarla se espera desprenderse de recursos económicos que incorporan beneficios futuros, es importante tener en cuenta que la obligación puede ser considerada de dos tipos: 1) obligación legal, la cual ocurre por motivos legales o por órdenes de algún ente regulador y 2) obligación implícita que ocurre por motivos propios de los estatutos o políticas de la compañía.

El patrimonio es considerado como la parte residual de los activos una vez deducido todos los pasivos, es decir es la parte neta de los accionistas para operar el negocio.

Generalmente en el patrimonio vamos a encontrar los elementos tales como el capital social, reservas legales y estatutarias, el resultado del periodo y con la implementación de las NIIF los otros resultados integrales.(Hansen-Holm, 2012)

Las compañías al final del año fiscal deben evaluar el resultado obtenido durante todo el periodo de cierre de los Estados Financieros, este resultado puede ser una utilidad o pérdida que se lo puede verificar en el Estado de Resultados que a su vez está presentado por los Ingresos, Costos y Gastos de la compañía obtenidos durante el año. La utilidad se la obtiene restando los Ingresos menos Costos menos Gastos.

2.3.6. El control interno

El control interno es un proceso realizado por la Junta Directiva, Administradores y demás personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos de la organización. En auditoría es el punto de partida para elaborar el programa de auditoría que a su vez contiene los procedimientos a seguir por el auditor para evaluar la razonabilidad del sistema de información de la compañía así como las cifras presentadas en los Estados Financieros.

Las decisiones empresariales son aquellas tomadas por la Administración de una entidad para el mejoramiento de sus actividades operacionales y de gestión; así como decisiones económicas en las cuales esté de en forma de financiamientos necesario para recuperar la liquidez de la compañía o en forma de inversiones por parte de terceros en la compañía para aumentar su capital y tener mejor índice de solvencia.(Hansen-Holm, 2012).

2.4. Marco Legal

2.4.1 Norma Internacional de Contabilidad 2 – Inventarios.

El presente proyecto de tesis está enmarcado bajo la Norma Internacional de Contabilidad 2 debido a que la cuenta inventarios represente la razón de ser de la compañía porque toda venta de inventario está ligado a un ingreso por venta de dichas mercaderías. Los inventarios son activos 1) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación, 2) en procesos de producción con vista a esas ventas y 3) en forma de materiales y suministros para ser consumidos en el curso normal de la operación, o en la prestación de servicios.

2.4.2 Norma Internacional de Contabilidad 8 - Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

El presente proyecto de tesis está enmarcado bajo la Norma Internacional de Contabilidad 8 debido a que hay que reconocer los criterios que tiene la Administración para seleccionar y modificar las políticas contables, las estimaciones contables y las correcciones de errores. Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

2.4.3 Norma Internacional de Contabilidad 18 – Ingresos Ordinarios.

El presente proyecto de tesis está enmarcado bajo la Norma Internacional de Contabilidad 18 debido a que el principal problema en la contabilización de ingresos provenientes de las actividades cotidianas es determinar el momento de su reconocimiento. El ingreso de actividades ordinarias es reconocido contablemente cuando exista la probabilidad de que los beneficios económicos futuros circulen hacia la entidad y estos beneficios puedan ser medidos con la característica de la información financiera llamada fiabilidad. Los ingresos son aumentos en los beneficios económicos

producidos a lo largo del período contable, en forma de incremento en el valor de activos o disminución de los pasivos, cuyo resultado son aumentos en el patrimonio y no están ligados con las aportaciones de los propietarios de la entidad

2.4.4 Norma Internacional de Auditoría 315 - Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno.

El presente proyecto de tesis está enmarcado bajo la Norma Internacional de Auditoría 315 debido a que se deben identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya que estas incorrecciones materiales pueden ser por fraude u error, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Metodología

El diseño de la investigación adoptado para el presente proyecto, se basa en un enfoque descriptivo, el mismo que permite evaluar el objeto de estudio, empleando para ello los diferentes tipos de investigación de acuerdo a la problemática estudiada. La problemática del proyecto de investigación, se fundamenta en el inadecuado manejo de la información contable y financiera que puede afectar de manera relevante a la toma de decisiones de la compañía, lo cual trae consigo problemas en las áreas más críticas que tiene la compañía, éstas son: Inventarios, Cuentas por Cobrar e Ingresos.

Dicho problema por lo general es común en las compañías comerciales, industriales y agrícolas, debido a que no se tiene un control adecuado de la información contable que proporcionan las transacciones comerciales que ocurren de manera diaria en la compañía. En cuanto a las áreas críticas que se van a tratar en la presente tesis son Inventarios porque no se tiene un control adecuado de la cantidad de mercadería que sale al momento de vender el productos a los clientes, lo cual trae consigo posibles actos de fraudes en relación a ese activo; Cuentas por Cobrar porque la compañía no tiene un control de los valores pendientes de cobro lo cual trae consigo posibles problemas de liquidez; Ingresos porque no lo reconocen de acuerdo a las normativa contable vigente que brinda condiciones de reconocimiento de un ingreso.

Evaluar la propuesta del presente proyecto, permitirá a la administración de la compañía sujeta a estudio, manejar de manera eficiente la información contable proporcionando razonabilidad, fiabilidad una representación fiel de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Una vez solucionado este problema, la compañía estará en capacidad de tomar decisiones acertadas acerca de su realidad financiera.

3.1.1. Tipos de Investigación

Para este tipo de investigación se emplearon varios métodos científicos, los mismos que permiten acceder a información que describen las características específicas para la evaluación del control interno contable que realiza la compañía en relación a sus áreas críticas.

3.1.1.1. Investigación Analítica

Este tipo de investigación permite realizar un análisis detallado del comportamiento de los elementos principales que conforman los estados financieros desde el año 2013 hasta el año 2014, para que a partir de esta comparación se pueda analizar las transacciones que han dado lugar a la incorrecta presentación de los importes en los Estados Financieros.

3.1.1.2. Investigación Descriptiva

Permite realizar una descripción detallada de la problemática de estudio, con el objeto de presentar los hechos relacionados a la errónea determinación de las condiciones para el reconocimiento de los elementos principales de los Estados Financieros, cuyo objetivo primordial es conocer como el inadecuado manejo de la información financiera puede afectar de manera considerablemente la situación financiera y económica de la compañía.

3.1.1.3. Investigación Documental

Esta investigación permite seleccionar y recopilar información por medio de la lectura y crítica de datos interés relacionado con el objeto de estudio, en este caso los documentos utilizados para validar esta investigación fueron los Estados Financieros de la compañía por los años terminados al 2013 y 2014; se elaboró cuestionarios que permitan medir el grado de confianza que proporcionan los controles existentes dentro de la compañía.

3.1.2. Enfoque de la investigación

Se ha realizado bajo el enfoque cuantitativo y cualitativo, a partir de este planteamiento, se abordó el objeto de estudio, con el propósito de identificar, diagnosticar y evaluar las principales causas que ocasionan el manejo incorrecto de la información financiera en la compañía **ARROZGARABI S.A.**

Al ser una investigación de carácter cualitativo y cuantitativo, fue necesario partir de la revisión bibliográfica acerca de las NIIF, con énfasis para PYMES; haciendo un recorrido por la evolución de la contabilidad pudiendo contrastar el registro básico de la transacción económica con un sistema de información al cual se inscribe el plan contable de una empresa y una normativa común desarrollada por investigadores contables y su aplicación a la pequeña y mediana empresa. Todo lo anterior como el marco sobre el cual se analizaría la situación de la compañía **ARROZGARABI S.A.** partiendo de la información contable como insumo para la toma de decisiones en la dicha empresa.

De otro lado se debió definir los parámetros de análisis de la información contable de la empresa en relación a los objetivos planteados. Para ello se elaboró instrumentos para recoger la información documental y la de campo, esto permitió hacer un diagnóstico de las condiciones y factores que se deberían considerar para que el proceso de toma de decisiones basado en sistema de información contable sea eficiente y, de esta forma, alcanzar conclusiones y recomendaciones válidas y confiables.

Con el desarrollo de esta investigación se prevé garantizar posibles mejoras para un eficiente control de la información financiera que maneja la compañía por medio de las observaciones y análisis que se presentan en el proyecto.

3.1.3. Técnicas de investigación

Se definieron como técnicas para esta investigación: la observación documental, observación participante y la entrevista, que permitieron la recolección de los datos; entendiendo por observación documental la estrategia que facilitó definir los parámetros y unidades de análisis, así como los instrumentos de investigación. La herramienta predominante para el levantamiento de información fue la elaboración de entrevistas referentes a temas contables y de control tanto para la contadora como para el gerente de la compañía.

3.2. Población y muestra

La investigación a realizar se llevará a cabo en las instalaciones de la compañía **ARROZGARABI S.A.**, la misma que se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil provincia del Guayas, Cooperativa Juan Pablo 2, Solar 4, Manzana K1.

Para el trabajo de investigación se tomó como población objeto de estudio a los colaboradores de la compañía, los mismos que cumplen con las características que se requieren evaluar, estas son:

Población	Muestra
Gerente General	1
Contadora	1

Figura 5 - Población y muestra

Nota: Información tomada de la empresa ARROZ GARABÍ S.A.

En esta investigación se toma como muestra el total de la población, puesto que esta es finita y la información que puedan proporcionar con relación a la problemática de

estudio nos permitirá realizar el informe y presentar una propuesta de mejora acorde a las necesidades de la compañía.

Durante el estudio de este proyecto, se realiza la entrevista a los principales responsables del análisis y evaluación de la información financiera. En el siguiente cuadro se muestra los datos de la persona que tuvo disposición para ayudarnos con la entrevista referente a los controles existentes dentro de la compañía:

Datos de la persona encuestada	
Nombre:	Oscar José Garabí Reinado
Edad:	51 años
Sexo:	Masculino
Cargo:	Gerente General

Figura 6 – Datos del gerente general

Nota: Información tomada de la empresa ARROZGARABI S.A.

Datos de la persona encuestada	
Nombre:	Maritza Azucena Asencio Canales
Edad:	39 años
Sexo:	Femenino
Cargo:	Contadora General

Figura 7 – Datos de la contadora

Nota: Información tomada de la empresa ARROZGARABI S.A.

3.3. Análisis de los resultados

3.3.1. Entrevista 1

1. ¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?

No, por decisiones del propietario de la empresa.

Análisis: La falta de un organigrama trae como consecuencia la centralización de las funciones en un solo departamento o área lo que llevan consigo fallos en la gestión de la Administración para controlar dichas eventualidades.

2. ¿Las funciones que realizan los funcionarios principales de administración están delimitadas por los estatutos?

Si, están delimitados bajo los estatutos, se rige bajo normas de las Superricas.

Análisis: Las funciones designadas a los directivos y miembros de la Administración están siendo llevadas a cabo bajo la normativa legal vigente.

3. ¿Las funciones del contador general están separados o son diferentes al de las personas encargadas del manejo de fondos, inversiones, etc.?

Si, las demás responsabilidades las maneja el gerente general.

Análisis: No existe centralización de funciones en el cargo del contador, evitando así riesgo de que se cometan errores involuntarios o no se lleve de manera adecuada la información financiera.

4. ¿Están bajo el control y supervisión de los jefes contables los colaboradores de este departamento, además de los libros y registros contables en toda oficina o dependencia de la empresa?

Claro que sí, se revisa personalmente todo lo que se factura en la empresa, está bajo la responsabilidad de la contadora custodiar los documentos contables.

Análisis: La facturación es un tema muy relevante para la compañía debido a que ponen especial atención la vigilancia de los ingresos facturados.

5. ¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?

No, la empresa no cuenta con un manual de procedimiento, es importante para el buen manejo de la información.

Análisis: El no contar con un manual de procedimientos trae consigo riesgos de que los procesos de la compañía se estén haciendo de manera mecánica y rústica.

6. ¿Los comprobantes contables, informes financieros, estados financieros u otra información complementaria son revisados y aprobados por departamentos e individuos distintos de aquellos que han intervenido en su preparación?

Son revisados por el gerente general.

Análisis: Los reportes e informes financieros que exigen un grado de análisis más complejo son revisados por el gerente general para evitar riesgos de representaciones erróneas en los estados financieros.

7. ¿Están debidamente aprobados los asientos contables que forman parte de diario general por un funcionario o empleado responsable?

Sí, es de mi responsabilidad realizar los asientos de diario.

Análisis: Los asientos de diarios son de responsabilidad de la contadora de la compañía.

8. Utiliza la empresa para efectos de control:

a. ¿Informes que sirvan de comparativo para los presupuestos versus los gastos realizados?

b. ¿Costos estándar?

Si, en base a la información o reportes de los ingresos e inversiones que se hace, también tenemos que observar el precio del producto que tiene en ese momento porque varía dependiendo del mercado.

Análisis: El precio de venta está ligado al costo unitario de la mercadería que la posee y también de factores del mercado.

9. Los funcionarios y empleados de la compañía que tienen atribuciones para revisar aprobaciones previas, están autorizados para emitir:

Reportes donde se presenta la existencia y valor para realizar las compras.

Análisis: Los funcionarios y empleados de la compañía tienen autorización para realizar transacciones comerciales.

10. ¿Modelos de las firmas de responsabilidad de las personas autorizadas para tal efecto?

No existe en la empresa.

Análisis: La no existencia de firmas autorizadas en la compañía genera un ambiente que se preste para realizar fraudes y malversación de activos por parte de los empleados.

11. ¿Instrucciones sobre la clase de operaciones que pueden ser aprobados previamente, límite y monto de las mismas?

Esto lo determina el gerente de la compañía.

Análisis: Las autorizaciones se dan manera oral por el gerente de la compañía lo cual representa una fuerte debilidad en el sistema de control interno de la compañía.

12. ¿Tiene la compañía un departamento de auditoría interna que opere en forma independiente?

No.

Análisis: No aplica un departamento de auditoria interna por el tamaño del negocio.

13. ¿Toman con frecuencia sus vacaciones los cajeros, almacenistas y demás empleados en puesto de confianza y sus deberes son asumidos por otros empleados:

No.

Análisis: Generalmente las vacaciones son tomadas en el mes de diciembre por parte de todos los funcionarios y empleados de la compañía.

14. ¿Existe un procedimiento que prohíbe emplear funcionarios que desempeñen labores principalmente en las áreas de contabilidad y tesorería, que tengan algún grado de parentesco o consanguinidad?

No existe ese tipo de procedimiento.

Análisis: No existe tal procedimiento en la compañía.

15. ¿Los funcionarios que manejan fondos o valores están respaldados con pólizas de seguros de manejo y cumplimiento u otra clase de garantía?

No existe.

Análisis: No aplican pólizas de seguros para preservar los activos de la compañía lo cual acarrea riesgo de pérdidas en un 100% de los activos.

16. ¿Parece adecuado el monto de tales seguros o garantías?

No.

Análisis: No aplican pólizas de seguros para preservar los activos de la compañía lo cual acarrea riesgo de pérdidas en un 100% de los activos.

3.3.2. Encuesta 1

Cuestionario General de Control de Área de Cuentas por Cobrar				
ARROZGARABI S.A. Empresa	Ejercicio terminado el: 31 de diciembre del 2014	Contestado por: Maritza Ascencio Fecha: 5 de septiembre del 2016 Revisado por: César Figueroa Valverde		
		Siempre	Con Frecuencia	Rara Vez
		Nunca		
1. Si las cantidades que se muestran representan adeudos legítimos para la compañía.		✓		
2. Si las cuentas y efectos por cobrar están clasificados correctamente.		✓		
3. Si se han establecido reservas para cubrir pérdidas en cuentas incobrables, así como para descuentos y fletes a conceder, devoluciones, ajustes, etc., y si esas reservas cumplen con los parámetros establecido por las NIIF.				✓
4. Si algunas cuentas o efectos por cobrar han sido dados en garantía, descontados, cedidos o vendidos y en caso afirmativo, si estos hechos aparecen claramente consignados en los estados financieros.				✓

Análisis: De la información recabada de la presente encuesta en relación a las áreas críticas del negocio, en este caso Cuentas por Cobrar se observó que tienen identificados los valores adeudados por los clientes, el problema radica que al momento de cruzar saldos con el cliente este tiene un valor adeudado diferente, por lo cual se tomará en cuenta para realizar confirmaciones de saldos a clientes fin de verificar que dichos saldos sean los correctos. Además de acuerdo a la actividad económica del negocio y la situación actual del país, la compañía debería crear una reserva para cubrir pérdidas en cuentas incobrables debido a que en la propia actividad agrícola existe la incertidumbre de que el producto sufra deterioro por el volátil cambio de los factores externos.

3.3.3. Encuesta 2

Cuestionario General de Control de Área de Inventarios				
ARROZGARABI S.A. Empresa	Ejercicio terminado el: 31 de diciembre del 2014	Contestado por: Maritza Ascencio Fecha: 5 de septiembre del 2016 Revisado por: César Figueroa Valverde		
		Siempre	Con Frecuencia	Rara Vez
1. Si las cantidades representan debidamente: productos, materiales y suministros que son de propiedad de la compañía y están en existencia, en tránsito, en depósito o almacenes ajenos o en consignación.		✓		
2. Si las partidas están valoradas al valor neto de realización (o al costo o mercado, el que sea más bajo, según FASB) de acuerdo a NIC, aplicados uniformemente.		✓		
3. Si las relaciones (detalles) de los inventarios están ordenados, calculados, sumados y presentados en resumen correctamente y si los totales se reflejan debidamente en la contabilidad.		✓		
4. Si las partidas excesivas, de poco movimiento, obsoletas o defectuosas están reducidas a su valor neto de realización.		✓		

5. Si existen gravámenes por prenda o garantías o por cesión de los inventarios y en caso afirmativo, si dichos gravámenes aparecen claramente consignados en los estados financieros o en notas a los mismos.				✓
6. Si los inventarios al cierre del periodo han sido determinados, en cuanto a cantidades, precios, cálculos, existencias excesivas, etc., sobre una base que guarda uniformidad con la utilizada en los inventarios de cierre del año anterior.	✓			

Análisis: De la información recabada de la presente encuesta en relación a las áreas críticas del negocio, en este caso a los Inventarios, se observó que el inventario está identificado de manera adecuada, el inventario está valorado al menor entre el costo y el valor neto realizable, se lleva un control en medio magnético de las cantidades de existencia que mantiene la compañía, tienen identificada la mercadería de lenta rotación y defectuosa. Se hizo una inspección del lugar donde se mantiene los inventarios de la compañía y se verificó que la existencia física que mantiene la compañía coincide con lo registrado en el detalle magnético de la compañía.

CAPÍTULO IV

PROPUESTA

Se comienza con el análisis general de las cuentas que conforman las áreas críticas del negocio, estas son inventarios, cuentas por cobrar e ingreso; presentadas en los Estados Financieros de la compañía por el año terminado al 31 de diciembre del 2014.

Tabla 1 – Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Activos		
Activos corrientes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,423	1,255
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	70,349	68,169
Inventarios, neto	605	1,365
Activos por impuestos corrientes	12,289	10,345
Total activos corrientes	<u>93,666</u>	<u>81,134</u>
Activos no corrientes:		
Propiedades, planta y equipos, neto	-	717
Total activos corrientes	<u>-</u>	<u>717</u>
Total activos	<u>93,666</u>	<u>81,851</u>
Pasivos y patrimonio		
Pasivos corrientes:		
Obligaciones bancarias	1,292	4,511
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	-	-
Pasivos por impuestos corrientes	1,163	9,428
Gastos acumulados por pagar	4,757	8,209
Total pasivos corrientes	<u>7,211</u>	<u>22,147</u>
Total pasivos	<u>7,211</u>	<u>22,147</u>
Patrimonio:		
Capital social	200	200
Resultados Acumulados	61,701	11,320
Resultados del Ejercicio	24,554	48,183
Total patrimonio	<u>86,455</u>	<u>59,704</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>93,666</u>	<u>81,851</u>

Nota: Información tomada de la compañía; con cifras correspondientes al 2013; expresado en dólares de los Estados Unidos de América.

Tabla 2 – Estado de Resultados Integrales al 31 de diciembre del 2014

	<u>Notas</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ingresos de actividades ordinarias		536,658	1,041,205
Costo de ventas	18	<u>-444,849</u>	<u>-955,192</u>
Ganancia bruta		91,809	86,013
Gastos operacionales			
Gastos de administración	18	-42,235	-35,283
Gastos de ventas	18	<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad operacional		49,574	50,730
Otros ingresos (gastos)			
Otros gastos	6	<u>-</u>	<u>-2,546</u>
Ganancia antes de la participación de trabajadores		49,574	48,183
15% participación de los trabajadores en las utilidades		<u>7,436</u>	<u>7,228</u>
Ganancia antes del Impuesto a la renta		42,138	40,956
22% Impuestos a la renta	8	<u>9,270</u>	<u>9,010</u>
Ganancia del período		32,867	31,946
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultado integral del año		32,867	31,946

Nota: Información tomada de la compañía; con cifras correspondientes al 2013; expresado en dólares de los Estados Unidos de América.

Debido al giro del negocio, las áreas a analizar en el presente proyecto son: inventarios, cuentas por cobrar e ingresos. Luego se procede a analizar el comportamiento por cuenta sujeta a análisis, de lo cual se puede observar que durante el año 2014 la cuenta Deudores Comerciales ha aumentado un 3%; la cuenta Inventarios ha disminuido en un 56% y la cuenta Ingresos de actividades ordinarias ha disminuido en un 48%.

A continuación se realiza un análisis más detallado de la composición de la cuenta inventarios, la cual al 31 de diciembre del 2014 presenta un saldo de \$ 605 lo cual no es razonable por el giro del negocio de la compañía, los procedimientos realizados para conocerla composición fueron revisión de documentos que soporten la salida o entrada de mercaderías a bodegas, inventario físico de la mercadería existente, teniendo como resultado final la comparación entre el detalle magnético que tiene la compañía versus la información obtenida mediante los análisis propuestos. La siguiente tabla muestra el inventario disponible al 31 de diciembre del 2014:

Tabla 3 - Detalle de inventarios de arroz flor

Código	Producto	Libras	Costo Unitario	Costo Total
AR001	Arroz flor	2,016.67	\$ 0.30	\$ 605.00

Nota: Información tomada de la empresa ARROZGARABI S.A.

Como se puede observar el nivel de existencias que mantiene la compañía es bajo lo cual puede traer riesgos de no poder satisfacer la demanda de los clientes, en relación a producto que comercializa la compañía. De acuerdo a la toma física realizada en la compañía se pudo observar que ésta no había actualizado el nivel de existencias, debido a que no han registrado una entrada de mercadería ocurrida el 29 de diciembre del 2014; además en relación al producto arroz flor de código AR001 se observó que existía una mercadería que por olvido del encargado del inventario no estaba siendo considerada por motivos de que se encontraba en una bodega de almacenaje dentro de la compañía cuyas unidades ascienden a 2,500 libras que en términos monetarios asciende a \$ 750 lo cual sobrepone una subestimación de la cuenta inventarios por el periodo terminado al 2014, a continuación se presenta el detalle de los inventarios que la compañía debió de considerar para efecto de elaboración y presentación de sus Estado de Situación Financiera:

Tabla 4 - Detalle de inventarios actualizado

Fecha	Código	Producto	Libras	Costo Unitario	Costo Total
26/10/2014	AR001	Arroz flor	4,516.67	\$ 0.30	\$ 1,355.00
29/12/2014	AR005	Arroz canilla	500.00	\$ 0.40	\$ 200.00
29/12/2014	AR002	Arrocillo	500.00	\$ 0.10	\$ 50.00
Total			5,516.67		\$ 1,605.00

Nota: Información tomada de la empresa ARROZGARABI S.A.

Se continúa con el análisis de las cuentas consideradas como más relevantes para la compañía de acuerdo a su giro del negocio, las cuentas por cobrar representan valores a favor de la compañía los cuales se espera que generen recursos monetarios al momento de su vencimiento y posterior recaudación, los procedimientos que se utilizaron para probar la integridad de esta cuenta son: elaboración de confirmaciones externas al cliente a fin de probar que el valor registrado contablemente sea el correcto; en el caso de que no se tenga respuesta alguna por el cliente se realiza otro procedimiento llamado cobros posteriores que me permite a través de los cobros en efectivo que ha realizado la compañía al cliente validar el saldo de la cuenta por cobrar. La siguiente tabla muestra el detalle de cartera histórico que mantiene la compañía al 31 de diciembre del 2014:

Tabla 5 - Reporte de cartera histórico

Cliente	Factura	Emisión	Vencimiento	Valor	Abono	Saldo	Días
ARROCERA DEL PACIFICO PILAR DEL ROSADO GARCÍA XAVIER PINO PALACIOS MANUEL VILLAVICENCIO CORONEL LUIS CHIQUITO FIGUEROA HACIENDA EL CORONEL JUAN PINARGOTE MACÍAS INDUSTRIA ARROCERA EL REY CIA. LTDA. HACIENDA DOS HERMANOS ANGELO MONTESDEOCA PILAY PILADORA SAN SEBASTIAN SANTIAGO PINCAY DELGADO PABLO ORELLANA CASTRO JOSE MIGUEL DESLGADO BASURTO CRISTHIAN MORENO ROMERO ARROCERA ESMERALDAS S.A. LUIS QUIMIS DELGADO ALISON CRESPIAN ORTIZ KEVIN FRANCO RODRIGUEZ	001001-000018339 000000-000014858 001001-000018391 001001-000016958 000000-000014768 001001-000017010 001001-000017047 001001-000017065 001001-000017188 001001-000017201 001001-000017384 001001-000017413 001001-000017615 001001-000017616 001001-000017313 001001-000017327 001001-000017802 001001-000017896 001001-000018291	13/11/2012 8/10/2012 11/12/2013 27/8/2013 7/9/2013 12/9/2014 25/9/2014 2/10/2014 11/11/2014 13/11/2014 20/1/2014 29/1/2014 30/3/2014 30/3/2014 18/12/2014 31/12/2014 19/5/2014 16/6/2014 21/10/2014	12/1/2013 7/11/2012 10/1/2014 27/8/2013 22/9/2013 11/12/2014 24/12/2014 30/11/2014 9/2/2015 11/3/2015 20/4/2014 29/4/2014 28/8/2014 28/4/2014 6/2/2015 19/7/2015 17/8/2014 14/9/2014 19/11/2014	\$ 5,009 \$ 672 \$ 3,528 \$ 799 \$ 101 \$ 16,761 \$ 7,019 \$ 10,712 \$ 3,604 \$ 3,604 \$ 3,538 \$ 1,810 \$ 112 \$ 1,003 \$ 4,923 \$ 14,451 \$ 2,563 \$ 4,121 \$ 4,663	\$ 206 \$ 486 \$ 145 \$ 664 \$ - \$ 14,716 \$ 288 \$ 440 \$ 148 \$ 148 \$ 145 \$ 74 \$ 5 \$ 41 \$ 202 \$ 594 \$ 105 \$ 169 \$ 192	\$ 4,803 \$ 186 \$ 3,383 \$ 135 \$ 101 \$ 2,045 \$ 6,731 \$ 10,272 \$ 3,456 \$ 3,456 \$ 3,393 \$ 1,736 \$ 232 \$ 962 \$ 4,721 \$ 13,858 \$ 2,457 \$ 3,952 \$ 4,472	60 30 30 0 15 90 90 59 90 118 90 90 151 29 50 200 90 90 29
TOTAL				\$88,993	\$18,768	\$70,349	

Nota: Información tomada de la empresa ARROZGARABI S.A.

Como se puede observar la compañía mantiene saldos pendientes de cobro de años anteriores los cuales no han sido cobrados o regularizados lo cual en periodos futuros pueden volverse cuentas incobrables. En el anexo 3 se puede observar el modelo de confirmación a cliente utilizando a fin de probar la integridad de los saldos registrados por la compañía al 31 de diciembre del 2014, por consiguiente se detalla un papel de trabajo en el cual se resume el procedimiento de las confirmaciones de saldos y los cobros posteriores, de acuerdo a la información recabada de una muestra representativa que se presenta en el papel de trabajo, para dicho procedimiento se tomó como referencia una muestra de clientes representativa del 89% conformada por 13 clientes de los cuales a 5 clientes se les realizó el procedimiento de confirmaciones saldos a fin de probar la integridad de los saldos pendientes de cobro, en cambio a los 8 clientes restantes se les realizó procedimiento alternos de cobros posteriores y verificación de facturas de venta, de lo cual se puede concluir que las cuentas por cobrar comerciales presentan razonable su saldo al periodo terminado al 31 de diciembre del 2014.

Tabla 6 - Papel de trabajo de Cuentas por Cobrar

Cliente	Saldo al 31/12/2015	Confirmación Recibida		Valor Confirmado		Procedimientos Alternos		Total	Diferencia	Observaciones
		Si	No	Valor	Dif.	Cobros Posteriores	Verificación Facturas			
ARROCERA DEL PACIFICO S.A.	\$ 4,803	✓		\$ 4,803	-	-	-	-		
XAVIER PINO PALACIOS	\$ 3,383		✓	-	-	\$ 3,383	-	\$ 3,383	-	
HACIENDA EL CORONEL	\$ 2,045		✓	-	-	\$ 2,045	-	\$ 2,045	-	
JUAN PINARGOTE MACÍAS	\$ 6,731		✓	-	-	\$ 6,731	-	\$ 6,731	-	
INDUSTRIA ARROCERA EL REY CIA. LTDA.	\$ 10,272	✓		\$ 10,272	-	-	-	-		
HACIENDA DOS HERMANOS	\$ 3,456		✓	-	-	\$ 1,728	\$ 1,728	\$ 3,456	-	
ANGELO MONTESDEOCA PILAY	\$ 3,456		✓	-	-	\$ 1,728	\$ 1,728	\$ 3,456	-	
PILADORA SAN SEBASTIAN	\$ 3,393		✓	-	-	\$ 3,000	\$ 393	\$ 3,393	-	
ARROCERA ESMERALDAS S.A.	\$ 13,858	✓		\$ 13,858	-	-	-	-		
LUIS QUIMIS DELGADO	\$ 2,457		✓			\$ 1,800	\$ 657	\$ 2,457	-	
ALISON CRESPIAN ORTIZ	\$ 3,952	✓		\$ 3,952	-	-	-	-	-	
KEVIN FRANCO RODRIGUEZ	\$ 4,472	✓		\$ 4,472	-	-	-	-	-	
Total Analizado	\$ 62,277	89%		\$ 37,356	-	\$ 20,415	\$ 4,506	\$ 24,921	-	
No Analizado	\$ 8,072	11%								
Saldo al 31/12/2014	\$ 70,349	100%								

Nota: Información tomada de la empresa ARROZGARABI S.A.

Por último se analiza la cuenta de ingresos por ventas considerada como la cuenta más crítica en el giro del negocio debido a que representan los recursos monetarios que en el futuro serán receptados por la compañía para que siga con la continuidad de sus operaciones. El procedimiento que se utilizó a fin de validar la integridad, exactitud y existencia de las ventas fue un cruce de las ventas mensuales declaradas en el formulario 104 del Impuesto al Valor Agregado versus las ventas registradas en libros contables al 31 de diciembre del 2014, un resumen de lo antes expuesto es el siguiente:

Tabla 7 - Cruce de ventas según declaración 104 vs ventas según libros contables

Mes	Según Libros	Según Declaración 104	Diferencia
	Ventas netas gravadas con tarifa 0% (con derecho a crédito tributario)	Valor neto - total ventas y otras operaciones (casillero 419)	
Enero	\$ 30,212.87	\$ 30,212.87	-
Febrero	\$ 44,721.49	\$ 44,721.49	-
Marzo	\$ 50,831.72	\$ 50,831.72	-
Abril	\$ 32,621.49	\$ 32,621.49	-
Mayo	\$ 48,721.49	\$ 48,721.49	-
Junio	\$ 35,911.54	\$ 35,911.54	-
Julio	\$ 44,721.49	\$ 44,721.49	-
Agosto	\$ 38,441.79	\$ 38,441.79	-
Septiembre	\$ 40,121.49	\$ 40,121.49	-
Octubre	\$ 44,721.49	\$ 44,721.49	-
Noviembre	\$ 66,530.62	\$ 66,530.62	-
Diciembre	\$ 59,100.39	\$ 74,568.26	-\$ 15,467.87
TOTAL	\$ 536,657.87	\$ 552,125.74	-\$ 15,467.87

Nota: Información tomada de las declaraciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado de la empresa ARROZGARABI S.A.

Como se puede observar en el mes de diciembre existe una diferencia de \$ 15,467.87 cuya explicación es que se ha declarado de más el valor correspondiente a la factura de venta # 001-1345679 al cliente Letty Cárdenas cuya emisión fue el 24 de diciembre del 2014, la cual fue anulada el día 26 de diciembre del 2014, el problema fue que la persona encargada de la facturación no actualizó el reporte de ventas considerando dicha anulación para efectos de la declaración del Impuesto al Valor Agregado.

4.1. Conclusiones y Recomendaciones

4.1.1. Conclusiones

La compañía no cuenta con un sistema contable eficiente que le permita tener un mayor control en las actividades diarias que realiza, lo cual supone que la mayoría de registros contables se lleven en medio magnéticos (Hojas de Excel) volviéndose una práctica rústica que supone una fuerte debilidad de control por parte de la Administración de la compañía.

En cuanto a la cuenta inventarios la contadora no actualiza de manera regular las existencias por otras ocupaciones que tiene dentro de la compañía, lo cual trae como resultado el olvido en actualizar el nivel de existencias a determinada fecha.

En cuanto a la cuenta de ingresos por ventas se observó que la contadora no lleva de manera adecuada ni ordenada la información de las facturas, debido a que no encontraba el soporte físico de la anulación de la factura para procederla a registrarla en la contabilidad de la compañía, lo cual trajo como consecuencia declarar un valor superior a lo realmente facturado.

4.1.2. Recomendaciones

En cuanto al sistema de información se recomienda adquirir un sistema contable que cumpla sus necesidades de información y le permita generar reportes financieros que sean de utilidad para su procesamiento y la toma de decisiones por parte de la Administración de la compañía.

En cuanto a la cuenta de inventarios se recomienda realizar tomas físicas de productos terminados de manera cíclica a fin de mitigar riesgos de olvido de actualización del nivel de existencias, además de generar un reporte de inventarios el cual puede ser conciliado de manera mensual, la conciliación consiste en corroborar las unidades (libras) que existen en bodega versus lo que se tiene registrado en el medio magnético utilizado por la compañía.

En cuanto a la cuenta de ingresos por ventas, se recomienda realizar una conciliación mensual de los saldos de las cuentas contables de ingresos previa a la elaboración de las declaraciones a fin de identificar valores omitidos o duplicados.

5.1. Referencias Bibliográficas

- Ackerman, P. C. (1999). *Contabilidad. Principios y fundamentos*. Lima: Editorial San Marcos.
- Cantú, G. G. (2005). *Contabilidad para no contadores*. México: Editorial McGraw-Hill Interamericana.
- Christian and Leuz, C. L. (21 de Abril de 2009). The Crisis of Fair Value Accounting. *Making Sense of the Recent Debate*. Chicago, Estados Unidos: Editorial University of Chicago - Booth School of Business.
- Fincowsky, F. (6 de Octubre de 2016). *Revista de Contabilidad y Negocios*. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/457>
- Flores, E. L. (2006). *Primer curso de contabilidad*. Costa Rica: Editorial Trillas.
- García, C. (6 de Octubre de 2016). *Universidad de las Américas de Puebla*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/ledf/garcia_c_r/capitulo4.pdf
- Gómez, O. (2005). *Contabilidad de Costos*. Bogotá: Editorial McGraw Hill.
- Guzmán, M. (2009). *Análisis de la contribución de los sistemas de información contable en la eficiencia de la toma de decisiones: Una perspectiva desde Suramericana de Licores Centro, C.A.* Chile: Editorial Universidad de Los Andes.
- Hansen-Holm, M. (2012). *NIIF para las Pymes*. Guayaquil: Hansen Holm.
- IFRS, F. (2016). *Norma NIIF para las PYMES*. London, United Kingdom: IFRS Foundation Publications Department.
- Littleton, A. (1955). El prestigio del costo histórico. En A. Littleton, *El prestigio del costo histórico* (págs. 363-369). Chatfield: Editorial Estudios contemporáneos en la evolución del pensamiento contable.
- López, A. E. (2004). *Proceso Contable 3*. México: International Thomson Editores S.A.
- Paola, S. (2011). *Diccionario de contabilidad*. México: Comunicación gráfica cantú.
- Tirado, F. (2013). *Revista de Derecho del Mercado Financiero. RDMF*, 1-2.
- Urdaneta, A. (2009). *Laboratorio de Sistemas de Información*. Obtenido de http://armandourdaneta1.bligoo.es/media/users/20/1049492/files/264098/UNIDAD_II_VERSION_TEXTO_ACROBAT_pdf.pdf

Anexos



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS

RESOLUCION No. **SC.IJ.DJC.G.11.0005675**

Ab. Lorena Barcia Fierro
ESPECIALISTA JURIDICO

CONSIDERANDO:

Que se han presentado a este despacho tres testimonios de la escritura pública otorgada ante el Notario **Trigésimo** del **Cantón GUAYAQUIL** el **28 de Septiembre de 2011**, que contienen la constitución de la compañía **ARROZGARABI S.A.**.

Que la Dirección Jurídica de Compañías, mediante Memorando Nro. SC.IJ.DJC.G.2011.2987 de 04 de Octubre de 2011, ha emitido informe favorable para su aprobación.

En ejercicio de las atribuciones asignadas mediante Resolución ADM-11-030 de 28 de septiembre de 2011;

RESUELVE:

ARTICULO PRIMERO.- APROBAR la constitución de la compañía **ARROZGARABI S.A.** y disponer que un extracto de la misma se publique, por una vez, en uno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio principal de la compañía.

ARTICULO SEGUNDO.- DISPONER: a) Que el Notario antes nombrado, tome nota al margen de la matriz de la escritura que se aprueba, del contenido de la presente resolución; b) Que el Registrador Mercantil o de la Propiedad a cargo del Registro Mercantil del domicilio principal de la compañía inscriba la referida escritura y esta resolución; y, c) Que dichos funcionarios sienten razón de esas anotaciones; y, d) Cumplido lo anterior, remítase a la Dirección de Registro de Sociedades, la publicación original del extracto publicado en un periódico de amplia circulación en el domicilio principal de la compañía, copia certificada de la escritura pública inscrita en el Registro Mercantil, original de los nombramientos inscritos de los administradores y original del formulario 01A del Registro Unico de Contribuyentes.

Comuníquese.- DADA y firmada en Guayaquil, a **04 OCT 2011**

Ab. Lorena Barcia Fierro
ESPECIALISTA JURIDICO



Exp. Reserva 7388184
Nro. Trámite 2.2011.2725
LB/

**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NÚMERO RUC: 0992735260001
RAZÓN SOCIAL: ARROZGARABI S.A

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: GARABI REINADO OSCAR JOSE
CONTADOR: ASENCIO CANALES MARITZA AZUCENA
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL: SIN **NÚMERO:** SIN

FEC. NACIMIENTO: **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 06/10/2011
FEC. INSCRIPCIÓN: 17/11/2011 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 09/12/2015
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
 ACTIVIDADES DE CULTIVO Y VENTA DE PRODUCTOS AGRICOLAS

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI Ciudad: COOP. VIV. JUAN PABLO DOS Numero: SOLAR 4 Manzana: K1 Referencia ubicación: A TRES METROS DE LA PISCINA DE OXIGENACIÓN C444 Car: 0981133360 Teléfono Trabajo: 042131872 Email: cscargarabi@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL
 SIN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO DE DEPENDIENTOS, UTILIDADES O BENEFICIOS A DI
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABERTOS	CERRADOS
2	2	0
JURISDICCIÓN	ZONA B: GUAYAS	



Código: RIMRUC2016000474779
 Fecha: 06/05/2016 17:35:13 PM

**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NÚMERO RUC: 0992735260001
 RAZÓN SOCIAL: ARROZGARABI S.A

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

Nº ESTABLECIMIENTO:	001	Estado:	ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.:	06/10/2011
NOMBRE COMERCIAL:		FEC. CIERRE:		FEC. RENOV.:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE CULTIVO Y VENTA DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS ACTIVIDADES AVÍCOLAS ACTIVIDADES DE CERTIFICACIÓN DE PRODUCTOS Y ANÁLISIS DE SU CALIDAD Y CANTIDAD				
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI Ciudad: COOP. VJV JUAN PABLO DOS Número: SOLAR 4 Referencia: A TRES METROS DE LA PISCINA DE OXIGENACIÓN Manzana: K1 Celular: 0981133360 Teléfono Trabajo: 042131872 Email: oscargarabi@hotmail.com				

Nº ESTABLECIMIENTO:	002	Estado:	ABIERTO - LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.:	06/03/2012
NOMBRE COMERCIAL:		FEC. CIERRE:		FEC. RENOV.:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE CULTIVO Y VENTA DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS				
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: GUAYAS Cantón: SAMBORONDON Parroquia: SAMBORONDON Barrio: RECINTO SAN GUILLERMO Número: SIN Referencia: A DOS KILOMETROS DE CANTERA LUZURJAGA Email: arrozarabi@hotmail.com Celular: 0981133360				



Código: RUC2016000474779
 Fecha: 06/05/2016 17:35:13 PM

Guayaquil, 23 de septiembre del 2016

Señores

INDUSTRIA ARROCERA EL REY CIA. LTDA.

Km. 42 Recinto Tres Postes - Juján

Babahoyo.-

Atención: Departamento Contable

Estimados señores:

Nuestro Auditor Externo, **César Figueroa Valverde**, está efectuando la auditoría de nuestros estados financieros. Con el propósito de cumplir con un procedimiento indispensable de su revisión, que lo constituye la verificación de saldos de nuestros clientes, agradeceremos confirmar directamente a ellos el saldo de **US\$10,272.28** a nuestro favor, indicado en el estado de cuenta adjunto y si está de acuerdo con sus registros contables al 31 de diciembre del 2014.

Favor indicar en el espacio provisto abajo, su conformidad o reparo a la información indicada en esa fecha, en caso de no estar de acuerdo, sírvase proporcionar cualquier información que permita a nuestros auditores aclarar la diferencia.

Agradeceremos que después de firmar y fechar su respuesta, la envíen directamente a **César Figueroa Valverde**, a la siguiente dirección: Saucos 3 mz 131 VII 12, Guayaquil – Ecuador, o al correo electrónico: cesarfigueroavalverde@gmail.com

En espera de su contestación, le agradezco anticipadamente.

Atentamente,

Sr. Oscar Garabí Reinado

Gerente General

Señor

CÉSAR FIGUEROA VALVERDE

Guayaquil - Ecuador

Su saldo consultado de **US\$10,272.28** a mi cargo y a favor de **ARROZGARABÍ S.A.** está de acuerdo con nuestros registros al 31 de diciembre del 2014 con las siguientes excepciones (si las hubiere):

Fecha _____

Firma _____

Nombre y Cargo
