



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí

Incidencia de los procedimientos contables y administrativos, en el análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí durante el segundo trimestre del año 2017.

Trabajo de seminario de graduación para optar
al grado de
Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas

Autores/ Autores

- Moreno Zamora Edward José
- Valle Vanegas Mirjane Junieth
- Vílchez González Andrea Estefanía

Tutor o tutora

MSc. Leyla Marielka Cruz Cruz

Estelí, 04 de diciembre de 2017



DEDICATORIA

Con todo nuestro amor dedicamos todo nuestro esfuerzo a Dios, por su compañía y fortaleza en cada momento, por brindarnos una vida llena de aprendizajes y nuevas experiencias.

Porque todas las cosas proceden de él, y existen por él y para él.

¡A él sea la gloria por siempre! Amen.

Romanos 11:36

Moreno Zamora Edward José

Valle Vanegas Mirjane Junieth

Vílchez González Andrea Estefanía

AGRADECIMIENTO

Dios

Por ser el creador y dador de vida, brindarnos dones, la sabiduría y entendimiento necesario, acompañarnos y guiarnos en el transcurso de la carrera para culminar esta etapa maravillosa de nuestra vida y ser fortaleza en las debilidades.

Nuestros padres

Por su apoyo y amor incondicional, que con sus esfuerzos y sacrificios hemos logrado uno de nuestros sueños, por estar ahí en cada momento y siempre motivarnos para ser personas de bien e instarnos a luchar constantemente en cada decisión.

Al Contador de Servicentro La Estanzuela

Por su disponibilidad inmediata para proveernos la información necesaria para llevar a cabo el trabajo investigativo.

A Nuestra Tutora

MSc. Leyla Marielka Cruz Cruz quien en todo momento, nos apoyó, orientó y corrigió positivamente, aportándonos sus conocimientos para finalizar el trabajo.

Moreno Zamora Edward José

Valle Vanegas Mirjane Junieth

Vílchez González Andrea Estefanía

ÍNDICE

I. INTRODUCCIÓN	6
1.1. ANTECEDENTES	1
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.3. PREGUNTAS PROBLEMA Y SISTEMATIZACIÓN.....	5
1.4. JUSTIFICACIÓN	6
II. OBJETIVOS	7
III. MARCO TEORICO	8
3.1. Gasolineras.....	8
3.2. Contabilidad.....	12
3.3. Procedimientos contables.	18
3.4. Análisis financiero.....	21
3.5. Control Interno.....	26
IV. SUPUESTO	30
4.1. Supuesto	30
4.2. Matriz de Categoría y Subcategoría	31
V. DISEÑO METODOLÓGICO	35
5.1 Tipo de Investigación	35
5.2 Población y Muestra.....	35
5.3. Unidad de Análisis.....	35
5.4. Técnicas de Recolección de Datos.....	35
5.4.1. Entrevista	36
5.4.2. Guía de Observación	36
5.4.3. Revisión Documental	36
5.5. Etapas de Investigación.....	36
VI. RESULTADOS	37
VII. CONCLUSIONES	64
VIII. RECOMENDACIONES	65
IX. BIBLIOGRAFIA	67
X. ANEXOS	70

Línea de Investigación:

Finanzas

Tema:

Análisis e interpretación de Estados Financieros en diferentes Entidades (ONG, Cooperativas, asociaciones y empresas).

Subtema:

Aplicación de herramientas de análisis financieros.

Tema Delimitado

Incidencia de los procedimientos contables y administrativos, en el análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí durante el segundo trimestre del año 2017.

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación se trata de la incidencia de los procedimientos contables y administrativos, en el análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí, durante el segundo trimestre del año 2017, ya que la entidad posee dificultades en cuanto a la realización de estos procedimientos y en la ejecución de las distintas operaciones, aunque registran las operaciones éstas no se realizan de manera correcta.

Cabe mencionar que, para la realización de este trabajo, por razones de sigilo se omitió el nombre de la empresa y sus funcionarios, refiriéndonos únicamente a la estación de Servicentro La Estanzuela- Estelí, dado a la confidencialidad de la información presentada.

La investigación se realizó con el fin de evaluar la aplicación de procedimientos contables y administrativos correctamente en la práctica de las operaciones, para registrar correctamente la información y efectuar análisis financieros para valorar la liquidez y capacidad de endeudamiento que posea la entidad.

Por consiguiente para la recopilación de datos se aplicaron instrumentos para dar respuesta a los objetivos planteados; se practicaron entrevistas dirigidas al contador general (Canales Calero, 2017), y a la auxiliar contable (Soza Bustamante, 2017) de Servicentro La Estanzuela – Estelí, el cual comentaron sobre las distintas actividades y los procedimientos que realizan cada una.

Los procedimientos contables y administrativos que se ponen en práctica en la empresa, además de ir acompañados de recomendaciones, para el segundo objetivo se muestra un análisis de los estados financieros de Servicentro La Estanzuela – Estelí, además de aplicar razones financieras, ya que no son practicadas por la empresa y en el tercer objetivo planteado se proponen los procedimientos correctos para ser utilizados en la ejecución de las distintas operaciones a nivel interno y externo, las cuales son aprobadas legalmente.

En conclusión la investigación contiene una visión general del tema investigado y da respuesta a los objetivos planteados para la solución de la problemática existentes en Servicentro La Estanzuela – Estelí, en cuanto a la aplicación de procedimientos contables y administrativos de la empresa, además de brindar recomendaciones.

1.1. ANTECEDENTES

Para llevar a cabo el presente trabajo de investigación, se procedió a efectuar investigaciones en la Biblioteca Urania Zelaya de la Facultad FAREM- ESTELÍ, encontrando tres temas relacionados con la investigación, considerando que la información que contienen éstos son similar en algunas características, referente al presente tema, por lo que servirán de antecedentes en el desarrollo del mismo.

Encontrando la investigación realizada en el año 2013 la que se titula “Incidencia de la fluctuación de los precios del petróleo en los resultados Financieros de la gasolinera UNO en el municipio de Estelí, durante el primer semestre del año 2012, realizada por las autoras Leslie Isamara Peralta Vásquez y Makrina Daniela Gutiérrez, el objetivo General es determinar la incidencia de la fluctuación de los precios del petróleo en los resultados financieros de la gasolinera UNO en el municipio de Estelí, durante el primer semestre del año 2012, posteriormente después de un largo estudio sobre dicho tema se obtuvieron las conclusiones a las cuales llegaron, siendo la principal que con los resultados obtenidos de la aplicación de razones financieras, se puede determinar, que a pesar de las situaciones que presentan dificultades por los constantes cambios de precios, la mayoría de los resultados obtenidos fueron buenos según el giro económico de la empresa, resultados que de darse en otra entidad podrían ser desfavorables, pero gracias a los volúmenes de venta que esta posee, sus ingresos son considerables aceptables, no obstante podríamos destacar así mismo la obtención de resultados negativos que pudieran afectar en alguna forma la gestión económica de la empresa, considerando que tales efectos negativos son a causa de los recurrentes movimientos en los precios del combustible. (Peralta Vásquez & Gutiérrez, 2013).

Cabe señalar que otra investigación citada como antecedente fue elaborada en el año 2016, acerca de la Incidencia del procesamiento de la información contable en el análisis financiero y toma de decisiones en Servicentro Guardabarranco – Estelí durante el año 2014, ejecutada por la autora Velkys Johelyna Espinoza Urrutia, presentando como principal objetivo, evaluar los procedimientos contables y la información que generan para el análisis financiero y toma de decisiones en Servicentro Guardabarranco – Estelí durante el año 2014, luego después de un arduo trabajo se obtuvieron como conclusiones que el método de control de inventarios Costo Promedio que usa la empresa no es el mejor método, por la variación de los precios de costos de hidrocarburos y lubricantes, en la empresa no se llevan registros exhaustivo; los controles físicos de inventarios en la empresa se realizan cada mes, para el área de lubricantes es adecuado, pero para el área de hidrocarburos no es la mejor forma de control, se puede observar que no existe un riguroso control y que la cultura es registrar las diferencias como pérdidas, dando una imagen de poco control y

facilidad para resolver problemas que pueden estar minando la capacidad de la empresa desde el punto de vista financiero y económico. (Espinoza Urrutia, 2016).

Referente al tema de estudio se encontró una investigación de índole internacional, elaborada en Ecuador durante el año 2014, cuyo tema es el diseño de un sistema contable, administrativo y de control interno para la estación de servicios (Gasolinera) Petrocomercial Morejón 1 de la ciudad de Ibarra, Provincia de Imburra, llevada a cabo por la autora Mayra Portilla, fijando como objetivo general conocer la situación actual de la Estación de Servicios Petrocomercial Morejón 1, con la finalidad de determinar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas con el fin de establecer el control interno existente en la gasolinera, determinando como principal conclusión que la falta de un manual organizacional y funcional en la Estación de Servicios y un Reglamento Interno desactualizado, no permite que exista una adecuada comunicación entre los diferentes niveles jerárquicos. (Portilla, 2014).

Cabe señalar que el tema investigativo planteado es un tema innovador que difiere de los antes mencionados, porque el enfoque está orientado a los procedimientos contables - administrativos de la gasolinera y a la aplicación de un análisis financiero que permita brindar a la empresa una visión más amplia de su gestión financiera.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa Servicentro Estanzuela-Estelí, es una entidad dedicada a la venta de gasolina, en la ciudad de Estelí, de tal manera en la entidad se presentan algunas dificultades y/o debilidades.

Como la pérdida de inventario por evaporación, lo cual es normal al hablar de este tipo de mermas en los combustibles, pero no en la entidad examinada, dado a que no se logran emplear mecanismos para poder llevar el control sistemático de esas pérdidas, por lo que, no se puede registrar dicha pérdida y la empresa no determina el total de estas por evaporación; de esta manera la entidad puede llegar a poseer altas cantidades en los registros por evaporación, por no detectarlas, por lo tanto se debe establecer un mecanismo y/o procedimientos que de ésta manera se identifique el total de combustible vendido, existente y evaporado, para llevar un mejor control de las pérdidas y establecer registros más veraces.

Es importante mencionar que no se contabiliza la pérdida de combustible, ya que no se posee los datos exactos, porque no se lleva control por parte del responsable de inventario, dado a la poca exigencia de la empresa, de esta manera se dan afectaciones en cuanto a los registros y por ende en los resultados mostrados en los estados financieros, los cuales no mostrarán información veraz y objetiva sobre las utilidades o pérdidas obtenidas en un período determinado. Si éstas operaciones siguen procesándose así, los propietarios de la empresa no tendrán conocimiento de las utilidades reales, por lo que es recomendable contabilizar de forma mensual las pérdidas de combustible y llevar un control constante de la información que reflejan las bombas electrónicas sobre las existencias de combustibles y realizar los registros para luego contabilizarlos, además de establecer un análisis en base a la comparación de las existencias versus las ventas y las compras que se han hecho y de esta manera poder detectar la cantidad exacta de la pérdida de combustible.

La ausencia de análisis financiero para toma de decisiones es otro de los problemas existentes, causado por el desinterés por parte de los propietarios para la determinación de la situación económica de la entidad; no obstante en el futuro al no existir análisis financiero, no se tendrá conocimiento a futuro sobre pérdidas y/o utilidades que generan las operaciones; por lo cual se recomienda establecer periódicamente análisis financieros sobre los registros contables de los movimientos que se efectúan en la entidad para que los propietarios puedan tener un sustento contable adecuado al momento de tomar dediciones en la empresa.

Además otra problemática que afecta, es la falta de análisis de la proyección del total de cantidad de combustible, comparada con las existencias y la cantidad vendida, ya que no hay mecanismos para determinar los niveles de cumplimientos de proyección, en cuanto al total de cantidad de combustible que se evapora, por lo que al no poseer conocimiento del total de combustible que se fuga, no se hacen análisis de las proyecciones establecidas, provocando en operaciones futuras la distorsión en la cantidad de combustible a comprar, descontrol en el total de combustible y problemas

en la determinación de pérdidas y ganancias, por lo que es recomendable para la entidad poseer elementos o manuales para establecer proyecciones que alcancen los niveles reales de cantidad de combustible fluido que no se puede determinar, y de ésta manera practicar correctos análisis sobre las pérdidas y ganancias.

No obstante la falta de un contador a tiempo completo, sólo la ejecución de servicios profesionales es otro de los problemas, teniendo efectos en que el contador no se entera completamente de lo que sucede en la entidad, porque solo es participe de los registros contables que le son entregados, además de no verificarse si es verdad cada movimiento que se realizó; sin embargo en un futuro para la contabilización no se posee una certeza razonable de los movimientos de la empresa y no se determina el proceso final de la documentación, por lo que la empresa debería de integrar un contador fijo que labore en un área contable, para que posea certeza de los movimientos realizados, principalmente las cuentas de bancos.

La persona encargada del inventario, no controla ni registra la cantidad evaporada de combustible, la cuál puede ser medida por bombas mecánicas y electrónicas, pero no se controla la cantidad evaporada periódicamente y no se hacen análisis de esos registros por la falta de controles y registros de la cantidad de combustible existente con lo vendido y evaporado puede provocar pérdidas no contabilizadas a futuro y por ende una mala distribución de las utilidades entre la pareja propietaria; la entidad debe de establecer controles para que la persona encargada de inventario evalúe, controle y realice los registros debidos de las pérdidas de combustible.

Comúnmente se dan pérdidas de combustible por desangre de bombas, por los cambios de combustible para limpiar las bombas porque no hay control de inventario existente, ni se contabiliza el combustible que se fuga y que en un futuro los registros (Estados financieros) de la entidad no mostrarán información veraz, además de que presentarán posibles errores en los registros y cierres contables por diferencias. Es recomendable establecer mejores controles en cuanto a dichas pérdidas por limpieza y movimiento de combustible para que no haya fugas de combustible, además de adquirir maquinarias modernas que aporten mayor seguridad.

1.3. PREGUNTAS PROBLEMA Y SISTEMATIZACIÓN

Pregunta Problema

¿Como Inciden los procedimientos contables y administrativos, en el análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí durante el segundo trimestre del año 2017?

Sistematización

1. ¿Qué procedimientos contables y administrativos aplican respecto a la contabilización de combustible?
2. ¿Qué tipo de registros se llevan en cuanto al área contable y administrativa?
3. ¿Se práctica análisis financiero en la empresa? ¿Con que frecuencia los realizan?
4. ¿Qué tipo de análisis financieros se hacen con la información contable en la empresa que permita conocer su situación económica financiera?

1.4. JUSTIFICACIÓN

Una gasolinera o estación de servicio es una instalación dedicada a la venta al público (al por menor) de carburantes y combustibles petrolíferos a granel por medio de surtidores, a cambio de un precio. De tal manera en Nicaragua, las instalaciones donde radiquen las gasolineras están sujetas a una autorización previa para desarrollar esta actividad; de esta manera en sus actividades operativas presentan diversas dificultades que de una u otra manera poseen afectaciones positivas o negativas en las entidades, por lo tanto el presente trabajo investigativo pretende mostrar la incidencia de los procedimientos contables y administrativos, en el análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí durante el segundo trimestre del año 2017.

Cabe señalar que con ésta investigación se intenta describir los procedimientos contables y administrativos de Servicentro La Estanzuela- Estelí, que se realizan en las diferentes operaciones de la empresa, así como valorar la situación financiera de la empresa mediante herramientas de análisis financieros; de manera principal realizar un aporte para la entidad, brindarles la oportunidad que opten por integrar a la entidad nuevos procesos contables y administrativos, que ayuden a determinar las utilidades, así como herramientas para analizar los registros.

Por consiguiente el análisis de los estados financieros de Servicentro La Estanzuela – Estelí y la forma de cómo deberían llevarse ciertos registros, además de aplicar razones financieras y practicar análisis a lo reflejado en los registros, permitirá la toma de decisiones sobre los movimientos en la empresa, además de conocer sobre la liquidez, rentabilidad y capacidad de endeudamientos de la empresa, entre otros.

De tal manera sería indispensable para la entidad aplicar procedimientos adecuados de control y de registros contables que permitan a la empresa, obtener resultados financieros oportunos de su gestión.

II. OBJETIVOS

2.1. **Objetivo General**

Valorar la incidencia de los procedimientos contables y administrativos, en el análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí durante el segundo trimestre del año 2017.

2.2. **Objetivos Específicos**

- Describir los procedimientos contables y administrativos de Servicentro La Estanzuela- Estelí.
- Valorar la situación financiera de la empresa mediante herramientas de análisis financiero en Servicentro La Estanzuela - Estelí durante el segundo trimestre del año 2017.
- Proponer procedimientos adecuados de control y de registros contables que permitan a la empresa, obtener resultados financieros oportunos de su gestión.

III. MARCO TEORICO

En la investigación se abarcaran múltiples conceptos tomando como fuente la opinión de diferentes autores asociados al tema de estudio como concepto y características de gasolineras, la cadena de producción y distribución de la gasolina, formas de contabilizar, realización de procedimientos contables y administrativos, control de inventario y los tipos de análisis financiero que se pueden realizar al momento de generar los estados financieros, con el propósito que sirvan de orientación para valorar la situación financiera de Servicentro La Estanzuela Estelí, durante el segundo trimestre del año 2017.

3.1. Gasolineras

3.1.1. Concepto

Una gasolinera o estación de servicio es una instalación dedicada a la venta al público (al por menor) de carburantes y combustibles petrolíferos a granel por medio de surtidores, a cambio de un precio. Las instalaciones donde radiquen las gasolineras están sujetas a una autorización previa para desarrollar ésta actividad y en las condiciones establecidas reglamentariamente. Corresponde a las Comunidades Autónomas el otorgamiento, mediante resolución motivada, de las autorizaciones. (Martín, 2010)

Por otro lado una estación de servicios es un establecimiento destinado para la venta al menudeo de gasolina y diésel al público en general. (Moreno Ruiz & Rodríguez Quiñones)

Es decir que son los puntos de acceso de comercialización, donde se ofrecen los servicios de venta de gasolina generalmente, así como la venta libre de lubricantes y diésel, abasteciendo las necesidades de los vehículos de motor.

3.1.2. Características de la gasolina

La gasolina, es una mezcla de cientos de hidrocarburos destilados del petróleo para que los motores de combustión interna, propios de nuestros vehículos, puedan funcionar, tanto si tienen un sistema de encendido por chispa como por compresión. (Moreno Ruiz & Rodríguez Quiñones)

Dentro de las características se encuentra la relación entre el peso y el volumen de una sustancia determinada. El de la gasolina se expresa generalmente en gramos por litro. Muchas veces se emplea el peso específico relativo, es decir la relación entre el peso específico de la gasolina y el del agua a determinada temperatura. El conocimiento del peso específico de la gasolina es muy importante para el proyectista del motor, dado que las bombas de inyección y en parte también los carburadores (aunque éstos últimos están bastante compensados) dosifican substancialmente el volumen de la gasolina, mientras que la combustión tiene lugar de forma más o menos correcta con relación a los pesos y no a los volúmenes de aire y gasolina introducida.

Es evidente que una gasolina excesivamente pesada da lugar a una mezcla demasiado rica o grasa, en tanto que una gasolina excesivamente ligera provoca una mezcla muy pobre o magra. El peso específico relativo de las gasolinas comerciales es de 0,730-0,760 para la calidad súper y de 0,710-0,740 para la normal.

Además del peso el Potencia calorífico es otra característica denominada también poder calorífico, es la cantidad de calor que se desprende de la combustión completa de 1 kg de gasolina, y es tanto menor cuanto más aumenta su peso específico. De esto se desprende que puede parecer ventajoso comprar gasolina de bajo peso específico porque tiene más calorías, pero consiste precisamente en todo lo contrario, ya que la gasolina se compra por volumen, no a peso, y, por consiguiente, debería considerarse la potencia calorífica referida al litro y no al kilogramo; teniendo en cuenta la siguiente información referida a la gasolina súper:

- peso específico relativo 0,730-0,760
- potencia calorífico, kcal/kg 10.512-10.450
- potencia calorífico, kcal/l 7.674-7.962

Se deduce que comprando un litro de la gasolina más ligera se adquiere el 4% menos de peso y el 3,75 % aproximadamente menos de calorías, con lo que en definitiva se obtendrá una potencia inferior.

Además de las anteriores particulares la Volatilidad es otra peculiaridad que está representada por la curva de destilación (algunos de cuyos puntos requieren especial consideración) y por la tensión de vapor. La curva de destilación indica a qué temperatura una gasolina comienza a evaporarse, es decir a hervir (punto inicial), a qué temperatura se evapora completamente (punto final) y el porcentaje que se evapora a temperaturas intermedias. (Gonflo, 2010).

Esta es la serie de condiciones que debe cumplir la gasolina para poder ser utilizada y que los motores funcionen bien, determinando modificaciones en la composición para el mejor rendimiento, ofreciendo productos ligeramente distintos y determinar una competencia.

3.1.3.Cadena de producción y distribución de la gasolina

En Nicaragua, el proceso de importación y comercialización del petróleo y sus derivados involucra a diferentes actores. El país importa tanto petróleo crudo como productos ya terminados que luego son comercializados por medio de las diferentes cadenas de estaciones de servicio que operan a nivel nacional. A grandes rasgos podemos identificar tres fases: importación y almacenamiento (de crudo y productos ya procesados), refinación, y distribución y venta al consumidor final. Paralelamente, participan de estos procesos la empresa estatal Petróleos de Nicaragua (PETRONIC), la Esso Standard Oil S.A. Limitada (ESSO) (refinería y cadena de distribución), Chevron Caribbean Inc. (TEXACO), Shell de Centroamérica (SHELL) y Distribuidora

Nicaragüense de Petróleos (DNP), que operan las cadenas de estaciones de servicio. (Polvorosa , y otros, 2009).

En todo el país existen un total de 228 estaciones de servicio y venta al público de gasolina, diésel y otros derivados del petróleo. Además, algunas tienen los servicios de comida rápida y tiendas comestibles. (Prensa, 2002).

Brevemente consiste en el proceso que sufre el petróleo crudo desde la extracción de los pozos petroleros, luego la transformación en las refinerías, transporte en barcos hacia los depósitos en tanques hacia las gasolineras. En fin el proceso comprende desde que inicia la extracción hasta la entrega del gas natural al usuario final que es el consumidor, a través de redes de distribución que son todas las estaciones de gasolina con su pertinente comercialización.

3.1.4. Almacenamiento de combustible

El almacenamiento de líquidos inflamables y combustibles se puede segmentar en dos categorías: los recipientes móviles y recipientes estacionarios. Los primeros pueden corresponder a pequeñas cantidades o a volúmenes mayores que requieren de un sitio especial para su ubicación, separados de los demás productos químicos. Las condiciones de almacenamiento para tanques estacionarios es que deben ser diseñados y construidos de acuerdo con normas de ingeniería reconocidas y el material usado debe ser el acero u otro material aprobado como no combustible, con las siguientes limitaciones y excepciones: El material seleccionado debe ser compatible con el líquido que se va a almacenar, deben tenerse consideraciones especiales de ingeniería si la gravedad específica del líquido que se va a almacenar excede a la del agua o si el tanque está diseñado para contener líquidos hasta una temperatura inferior a $-17.8\text{ }^{\circ}\text{C}$, además la instalación de tanques subterráneos, construcción de tanques de almacenamiento, con sus respectivas especificaciones.

Igualmente se deben tomar en cuenta las normas de estacionamiento puestas a tierra para el tanque y para las bocas de cargue y descargue del combustible con el fin de neutralizar la energía estática, mantener los alrededores del tanque libre de maleza y desechos, cuando el nivel del combustible descienda a más de la mitad de la capacidad del tanque se deben tomar las medidas de seguridad necesarias para evitar explosiones por las concentraciones de los gases, la distancia del tanque a las construcciones vecinas depende de la capacidad de almacenamiento y debe ser por lo menos de 20 metros, instalar equipos de control de incendio adecuados a la clasificación y clase de riesgo, de la capacidad del tanque. (SURA, 2000).

El almacenamiento de combustible adecuado evita la evaporación, mediante el mantenimiento de las tapas bien apretadas. Las tapas sueltas dejan evaporar el combustible. una chispa o llama puede inflamar rápidamente los vapores, otro importante problema con el combustible diésel y su mal almacenamiento es incitado por la suciedad que obstruye los pasajes de combustible y el acceso del agua que corroe las piezas y hace que los motores funcionen ineficientemente. (Deere, 2003).

En definitiva al grupo que pertenece la gasolina es un compuesto orgánico volátil, que se refiere a los compuestos orgánicos que están presentes en la atmósfera en forma gaseosa, pero que bajo condiciones normales de presión y temperatura pueden ser líquidos o sólidos, por esa naturaleza debe ser cuidadosamente su manipulación, teniendo aparatos electrónicos que detecten fugas o absorción de agua en los tanques subterráneos, con fácil acceso para inspección y limpieza de los mismos.

3.1.5. Combustibles fósiles

Los combustibles fósiles son tres, el carbón, el petróleo y el gas natural; los mismos se formaron hace millones de años a partir de los restos orgánicos dejados por plantas y animales muertos, es decir durante los miles y miles de años de evolución de nuestro planeta tierra, los mencionados restos de seres vivos que habitaron en él se fueron depositando en mares, lagos y otras aguas y una vez allí fueron oportunamente cubiertos por capas de sedimento, aunque se necesitaron millones de años para que esos restos produjesen reacciones químicas de descomposición y diesen lugar a los mencionados carbón, gas natural y petróleo. (DefinicionABC, 2007).

Es decir que son desde la antigüedad y que tienen múltiples formas de ser utilizados, como es el caso del petróleo que se trata de un líquido oleoso conformado de carbono e hidrógeno en diferentes proporciones, utilizado para diferentes cuestiones por parte del ser humano, por ejemplo, los egipcios lo usaban para conservar a sus momias, los romanos para el alumbrado y nosotros en la actualidad, para producir gas licuado, gasolina, aceites lubricantes y subproductos como pinturas, detergentes, cosméticos y fertilizantes, entre otros. Cabe señalar que el petróleo es el recurso natural no renovable más importante para la sociedad, ya que éste precisa solventar muchas necesidades energéticas y sus derivados son empleados para el transporte y se utiliza en la industria química.

Se agrupan bajo esta denominación el carbón, el petróleo y el gas natural, productos que por sus características químicas se emplean como combustibles. Se han formado naturalmente a través de complejos procesos biogeoquímicos, desarrollados bajo condiciones especiales durante millones de años. La materia prima a partir de la cual se generaron incluye restos vegetales y antiguas comunidades plantónicas. Constituyen un recurso natural no renovable. (Thiel, 2015)

En otras palabras que por su naturaleza de ser recursos no renovables, esto implica que no pueden ser repuestos por procesos biológicos y que entonces en algún momento se agotarán y por tanto será necesario que se vuelvan a suceder millones de años para que vuelvan a reaparecer, siendo una actividad de la naturaleza.

3.1.6. Lubricantes

Aceite lubricante de petróleo refinado, líquido viscoso de color amarillento ámbar, prácticamente insoluble en agua, formado por una mezcla altamente variable de

hidrocarburos destilados, dependiendo del sitio de origen del petróleo. Contiene cantidades menores de aditivos como emulsificantes, detergentes, humectantes, antioxidantes, dispersantes, inhibidores de corrosión, antiespumantes, germicidas, etc. que mejoran sus propiedades para el óptimo desempeño en cada aplicación específica. Estos aditivos pueden ser poli butenos, estearatos metálicos, estearato de calcio, siliconas, pentasulfuro de fósforo, ditiofosfato de zinc, etc. Es un material combustible. Puede arder si se calienta excesivamente o se expone a llama directa. Su temperatura de inflamación varía entre 120° C y 250 ° C, según el lubricante de que se trate. Por sus propiedades, no queda dentro de la clasificación como líquido inflamable según la NFPA, corresponde a un líquido combustible clase III B. De todas maneras se recomienda tomar las mismas precauciones especiales para líquidos inflamables durante el almacenamiento (SURA, 2000).

Son sustancias sólidas, semisólidas o líquidas de origen animal, vegetal, mineral o sintético, que se utiliza para reducir el rozamiento por la introducción de una capa reductora de fricción entre piezas en movimiento. Su obtención es mediante el calentamiento del petróleo crudo en hornos, se lleva éste a temperaturas del orden de 360 grados centígrados, haciendo circular por medio de bombas, de esta manera en la columna de destilación fraccionada obtener los diferentes derivados del petróleo, luego en esta torre con destilación fraccionada sometida a vacío, la carga es el residuo de la anterior aquí se redestila calentando a una temperatura de unos 400 grados centígrados, obteniendo la materia prima para obtener lubricantes. Un lubricante está compuesto esencialmente por una base más aditivos. Las bases lubricantes determinan la mayor parte de las características del aceite, tales como: Viscosidad, Resistencia a la oxidación, punto de fluidez. Las bases lubricantes pueden ser: Minerales que son derivados del petróleo y sintéticas que son por compuestos químicos. (Orozco, 2002).

3.2. Contabilidad

3.2.1. Concepto

La contabilidad es el lenguaje que utilizan los empresarios para poder medir y presentar los resultados obtenidos en el ejercicio económico, la situación financiera de las empresas, los cambios en la posición financiera y/o flujo de efectivo. Por esa razón, los negocios hacen uso del lenguaje contable a fin de presentar las cifras a los usuarios de la información financiera.

Narváez en su libro de Contabilidad I primera edición hace relato a dos conceptos básicos de Contabilidad:

“La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero , así como el de interpretar sus resultados.” (Narváez & Narváez Sánchez, 2006).

En otras palabras la contabilidad permite realizar un trabajo ordenado de las actividades que se realizan en una entidad, posteriormente permitiendo realizar múltiples análisis para tomar decisiones idóneas.

Por otro lado se encuentra el Concepto de Contabilidad como: “La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad.” (Ayaviri García , 2000).

Dicho de otra manera es una ciencia especializada en actividades monetarias, permitiendo el control y generar resultados de la utilización de ellos mismos. Es decir que la contabilidad presenta una estrecha relación entre varias ciencias que coadyuvan entre sí para mejorar las operaciones, involucrando todas las áreas de una entidad y permitiendo la inspección, cálculos e análisis del giro comercial de una entidad.

3.2.2. Tipos de Contabilidad

El objetivo básico de la contabilidad es suministrar información financiera acerca de una entidad económica y a la vez permitir la toma de decisiones para sus diferentes usuarios, a partir de ahí se originan las siguientes ramas:

- **Contabilidad Financiera:** Es el sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que le afectan con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos, a la organización que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa, en otros términos, ésta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para sus usos externos.

En resumen la contabilidad financiera se centra en el proceso de información para uso de personas ajenas a la empresa, reflejándose a través de los estados financieros que muestran los ejercicios de la entidad, basándose en los datos de liquidez, solvencia, solidez, ciclo de caja, rentabilidad económica, rentabilidad financiera y apalancamiento. Su uso principalmente es para obtener de forma estructurada y ordenada información cuantitativa que es expresada en unidades monetarias, mostrando la imagen de la situación actual de la entidad.

- **Contabilidad Administrativa o Gerencial:** Es el sistema de información al servicio estricto de las necesidades internas de la administración, con orientación destinada a facilitar las funciones administrativas de planeación y control a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa.

En otras palabras esta rama permite la generación de informes internos para que la administración pueda tomar decisiones en base a estrategias, objetivos y análisis de

oportunidades para asegurar el éxito. En el mundo de los negocios esta sección permite que las empresas alcancen una ventaja competitiva, alcanzando liderazgo, una clara ejecución de los diferentes tipos de recursos y distinción entre otras empresas.

- Contabilidad fiscal: es el sistema de información que permite el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y pago de impuestos respecto a un usuario específico: EL FISCO.

Representa los asuntos relacionados con los impuestos, rigiéndose de normativas establecidas por la legislación fiscal, ajustándose los documentos contables e informes financieros de acuerdo con las normativas; ya que a menudo estas reglas son diferentes a las que rigen la preparación de los estados financieros de uso público. De éste modo dicha contabilidad remarca al resto de contabilidades.

- Auditoría: consiste en revisar y comprobar los registros financieros de una empresa o entidad para determinar si se han empleado las políticas contables acordes con las dictadas por la administración. La auditoría se divide a su vez en: Auditoría interna y Auditoría externa.
- Contabilidad de Costos: es una rama importante de la contabilidad financiera, que es implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos fundamentalmente la determinación de los costos unitarios; es decir el costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos.

Es otras palabras permite que una entidad decida fácilmente la cantidad a producir, su costo y así resolver prestar sus servicios, así mismo ayuda a saber llevar el buen funcionamiento de una pequeña, mediana o gran empresa ya que beneficia conocer dónde invertir costos iniciales para así saber incrementar y obtener ganancias que es lo que se pretende.

- Contabilidad Gubernamental: es aquella propia del gobierno o de las entidades del sector público. Se encarga de recopilar y registrar todas las transacciones de carácter monetario que ésta lleva a cabo en concepto de impuestos, nóminas y otros servicios que ofrecen las entidades gubernamentales. (Narvaéz Sánchez & Narvaéz Ruiz, 2006).

En concreto se centra en la rendición de cuentas y el control de la legalidad, formando parte de un sistema de información jerárquico, que permite tomar decisiones por parte del órgano gestor. Cabe señalar que en el sector público se financian mediante la recolección de los impuestos que los ciudadanos pagan.

3.2.3.Registros Contables

Narváez en su primera edición del libro de contabilidad conceptualiza un registro como la actividad de jornalizar las diferentes transacciones económicas o monetarias de aumento o disminución que sufre un valor o concepto ya sea de activo, pasivo, o capital, como consecuencia de las operaciones practicadas por la organización. (Narvaéz Sánchez & Narvaéz Ruiz, 2006).

Además se asocia con un apunte contable o de asiento contable, es decir se trata de la anotación que se realiza en un libro de contabilidad para registrar un movimiento económico, por lo tanto cada nuevo registro contable implica un movimiento de recursos que se registra en él debe (la salida) o en el haber (el ingreso). Por lo general el registro contable siempre mantiene su doble condición, suelen componerse de la fecha, las cuentas intervinientes, el importe y una descripción, quedando registrados en el libro contable y permiten controlar el estado económico de la entidad.

Cabe destacar que dentro del Código de Comercio existen registros contables que resultan obligatorios para la empresa, habitualmente llevar un libro diario con todos los registros o asientos contables y sus correspondientes comprobantes, además un libro de inventarios y balances que detallan los cambios en la situación contable resultante de cada ejercicio. (Porto & Gardey, 2015).

3.2.4.Estado de Situación Financiera

3.2.4.1. Concepto

El balance General es un estado financiero que muestra los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines (Activos) y las fuentes externas e internas de dichos recursos (Pasivo más Capital Contable), a una fecha determinada. De su análisis e interpretación se puede conocer la situación financiera y económica la liquidez y rentabilidad de la empresa. (Narvaéz Sánchez & Narvaéz Ruiz, 2006).

El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado, estructurado a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales (Torres, 2015).

El balance general es el estado financiero de una empresa que en un momento determinado refleja dicho estado actual de ella, el balance muestra contablemente los activos (que es lo que la organización posee), los pasivos (que son las deudas) y la diferencia entre éstos (es el patrimonio neto). (Peraza, 2014).

Estados financieros que presentan a pesos constantes los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un

periodo determinado. La expresión "pesos constantes", representa pesos del poder adquisitivo a la fecha del balance general (último ejercicio reportado tratándose de estados financieros comparativos). Las características fundamentales que debe tener la información financiera son de utilidad y confiabilidad. La utilidad, como característica de la información financiera, es la cualidad de adecuar ésta al propósito de los usuarios, entre los que se encuentran los accionistas, los inversionistas, los trabajadores, los proveedores, los acreedores, el gobierno y en general, la sociedad. La confiabilidad de los estados financieros refleja la veracidad de lo que sucede en la empresa. Estados financieros que presentan a pesos constantes los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un período determinado. La expresión "pesos constantes", representa pesos del poder adquisitivo a la fecha del balance general (último ejercicio reportado tratándose de estados financieros comparativos).

El estado situación financiera presenta constantemente los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales durante un período determinado. (Domínguez Avila, 2004).

3.2.4.2. Objetivos

El objetivo de los estados financieros de una empresa es proveer información acerca de la posición financiera, operacional y cambios en la misma, útil para una gran variedad de usuarios en la toma de decisiones de índole económica. (Domínguez Avila, 2004).

El balance general pretende proporcionar información sobre:

- A) La situación financiera de la entidad en cierta fecha.
- B) Los resultados de sus operaciones en un período.
- C) Los cambios en la situación financiera por el período contable terminado en dicha fecha.
- D) Los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo. (Narvaéz Sánchez & Narvaéz Ruiz, 2006).

3.2.5. Estado de Pérdida y Ganancias

3.2.5.1. Concepto

El estado de pérdidas y ganancias es un documento contable que muestra detalladamente y ordenadamente la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del ejercicio. Resulta un auxiliar muy estimable para normar la futura política económica de la empresa. Es un estado complementario del balance, éste muestra la utilidad o pérdida del ejercicio, pero no la forma como ésta se ha obtenido.

El estado de resultado es un estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del período contable. (Narvaéz Sánchez & Narvaéz Ruiz, 2006).

Es decir este estado financiero brinda una visión panorámica, de cuál ha sido el comportamiento de la empresa, si ha generado utilidades o no.

El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y/o pérdidas es un reporte financiero que en base a un período determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho período de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio. (Castro, 2015).

En términos sencillos es un reporte muy útil para los empresarios ya que ayuda saber si una compañía está vendiendo, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos y al saber esto, podrá conocerse con certeza si está generando utilidades.

Es un documento de obligada creación por parte de las empresas, junto con la memoria y el balance. Consiste en desglosar, los gastos e ingresos en distintas categorías y obtener el resultado, antes y después de impuestos. (Bohorquez & Aragón Calderón, 2014).

3.2.5.2. Objetivos

La información que se obtiene del estado de resultado es de mucha utilidad, sobre todo al analizarlo en conjunto con otros estados financieros básicos como el balance general y el estado de flujo de efectivo, de ésta manera al evaluar el estado de resultados de una empresa podrás:

- A) Realizar una evaluación precisa de la rentabilidad de la empresa, su capacidad de generar utilidades, de igual manera es importante para conocer de qué manera se puede optimizar los recursos para maximizar las utilidades.
- B) Medir el desempeño de la empresa; es decir cuánto está invirtiendo por cada unidad monetaria que está ganando.
- C) Obtener un mejor conocimiento para determinar la repartición de los dividendos ya que éstos dependen de las utilidades generadas durante el periodo.
- D) Estimar los flujos de efectivo al poder realizar proyecciones de las ventas de manera más precisa al utilizar el estado de resultados como base.
- E) Identificar en qué parte del proceso se están consumiendo más recursos económicos, esto se puede determinar al analizar los márgenes en cada rubro, dando una perspectiva de la eficiencia de la empresa. (Castro, 2015).

El estado de pérdidas y ganancias tiene objetivos muy puntuales cuando presenta la situación financiera de una compañía, el principal es medir el desempeño operativo de la empresa en un período determinado, relacionando los ingresos generados con los gastos en que se incurre para lograr ese objetivo, destacando que es de vital importancia para la empresa ya que se convierte en un elemento de apoyo a la gestión al brindar información de valor para la toma de decisiones y la planeación estratégica.

3.3. Procedimientos contables.

3.3.1. Concepto.

Se define como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa en los libros de contabilidad. Desde el punto de vista del análisis, se pueden establecer procedimientos contables, para el manejo de cada uno de los grupos generales de cuentas de los estados financieros. Algunos ejemplos de procedimientos contables, son la recepción de inventarios, cobro de facturas, adquisición de inversiones y registro de estimaciones contables. (Prácticas Contables, 2012).

Por otro lado son considerados a manera de que son todas las actividades que realizan los empleados del departamento de contabilidad y que están soportadas por diferentes conocimientos y teoría de la profesión contable, se estandarizan básicamente por la consistencia en la actuación ante situaciones, reglamentación de la actuación de los empleados y seguridad de eficiencia de todos los procesos. (Alcivar Pasato, Cedeño Farfan, & Garcia Zambrano).

En recapitulación son procesos que se utilizan para facilitar los registros de las operaciones que se generan durante un proceso en forma secuencial e instructiva y que posteriormente permitirán tomar decisiones adecuadas referentes al panorama de la empresa.

3.3.2. Importancia

Son aplicables por lo general a las decisiones de tipo rutinario que proporcionan elementos necesarios tales como cuentas, asientos, libros, formas y reportes para un registro correcto de las operaciones mercantiles y demás hechos contables. (Sistemas y Procedimientos Contables, 2011).

Por otro lado se establece que son elementales para suministrar información contable adecuada a través de los estados financieros a los diferentes usuarios para efectos de la toma de decisiones. (Alcivar Pasato, Cedeño Farfan, & Garcia Zambrano).

En síntesis los procedimientos facilitan el trabajo contable, mostrando orden, permitiendo la consolidación y obtención de información confiable que permita a la alta gerencia tomar decisiones coherentes.

3.3.3. Precio de venta y precio de costo

Toda mercancía tiene dos precios para el efecto de venderse, el precio de costo, o sea el valor de adquisición, a como es registrada en el inventario y su precio de venta ya con su margen de ganancia, en este caso el precio de venta es: $PV = \text{Precio de Costo} + \text{Margen de utilidad}$, la diferencia entre estos dos precios origina el resultado, utilidad o pérdida, que la operación produce al vendedor. En términos técnicos, se puede decir que en toda venta hay un aumento de activo por el dinero recibido o por recibir, una disminución de activo por la cosa o el bien entregado y aumento de capital por la utilidad obtenida en la operación, cabe señalar que por supuesto que en el caso de venta con pérdida en vez de aumento habrá una disminución de capital. (Narvaéz Sánchez & Nárvaez Ruiz, 2006).

Podemos decir que en toda operación del procedimiento de venta, hay una mezcla de dos elementos del balance general y resultado, por esa razón al momento de diseñar el procedimiento idóneo para registrar las operaciones se deben tomar en cuenta el giro de la empresa, volumen de las operaciones, capacidad económica, tipo de mercado, información deseada y la claridad en los registros.

3.3.4. Inventarios

3.3.4.1. Concepto

Son los bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta, como materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o las refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo normal de operaciones. (Narvaéz Sánchez & Nárvaez Ruiz, 2006).

El inventario representa la existencia de bienes almacenados destinados a realizar una operación, sea de compra, alquiler, venta, uso o transformación. Debe aparecer, contablemente, dentro del activo como un activo circulante. (Domínguez Avila, 2004).

En resumen los inventarios pretenden proveer o distribuir adecuadamente los materiales necesarios, colocándolos a disposición en el momento indicado, para así evitar aumentos de costos y pérdidas de los mismos, además de ello satisfacer correctamente las necesidades reales de la empresa, a las cuales debe permanecer constantemente adaptado. Por lo tanto la gestión de inventarios debe ser atentamente controlada y vigilada.

3.3.4.2. Sistemas de registros de inventario

3.3.4.2.1. Sistema de Inventario Periódico

En este sistema la empresa no mantiene un registro continuo de las mercancías en existencia. En lugar de ello, al finalizar el período el negocio hace un conteo físico de los inventarios en existencia y aplica los costos unitarios apropiados para determinar el costo del inventario final. A este sistema también se le llama el sistema físico, porque descansa en el conteo físico real de los inventarios. Se usa para contabilizar partidas

del inventario que tengan un bajo costo unitario. Los artículos de bajo costo quizá no sean lo suficientemente valiosos para merecer el costo de mantener un registro continuo de las mercancías en existencia. (Sánchez, 1999).

Con este método la empresa no lleva un registro continuo de su inventario, en cambio, realiza el conteo de existencias al final del período o ejercicio y los resultados se plasman en los informes financieros.

Principales características de este sistema:

- Es costoso en cuanto se hace necesario paralizar la actividad de la empresa para llevar a cabo el recuento físico de la mercancía lo que implica un importante despilfarro de recursos.
- No se sabe con exactitud el volumen de existencias en cada momento y por tanto no permite llevar a cabo un seguimiento adecuado ni una correcta política de productos (mermas, roturas, rotaciones, rentabilidades, etc.) (Domínguez Avila, 2004).

3.3.4.2.2. Sistema de Inventario Perpetuo

Con este método la empresa mantiene un registro continuo de sus existencias y los costos de los productos o mercancías que ha vendido.

Ventajas de este método sobre el periódico:

- Permite un mejor control de los artículos y la aplicación de técnicas de productos al poseer una información en tiempo real de los niveles de inventarios, rotaciones, evolución de precios, etc. Por tanto mejora la toma de decisiones.
- Facilita el recuento físico en el caso de que esto sea necesario para llevar a cabo una verificación del inventario.
- Permite reducir costes y ofrecer un mejor servicio a los clientes, etc. (Domínguez Avila, 2004).

Son útiles para preparar estados financieros mensuales, trimestrales u otros estados intermedios, determinando el costo del inventario final y el costo de las mercancías de las cuentas, sin tener que hacer conteo físico de las mercancías. El sistema perpetuo proporciona un grado de control más alto que el sistema periódico debido a que la información del inventario siempre está actualizada. (Sánchez, 1999).

3.3.4.3. Métodos de Valuación de Inventario

3.3.4.3.1. Método del Costo Promedio

En este método la forma de calcular el costo consiste en dividir el importe del saldo entre el número de unidades en asistencia, esta operación se efectuará en cada operación de compra y en términos generales, cada vez que haya una modificación del

saldo o de las existencias. Con el costo promedio determinado se valorará el costo de venta y el inventario final.

El método tiene ventajas como es el caso de la sencillez al utilizarlo para efectos financieros, sin embargo su principal desventaja es que se presenta en épocas de inflación, pues al evaluar los artículos a precios promedio los aleja de los precios del mercado. (Sánchez, 1999).

3.3.4.3.2. Método de Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

Este método se basa en la suposición de que las primeras unidades en entrar al almacén o a la producción serán las primeras en salir, razón por la cual al finalizar el período contable las existencias quedan prácticamente valuadas a los últimos costos de adquisición o producción, resultando de esto es que el inventario final que aparece en el Balance General quedará valuado prácticamente a costos del inventario inicial que serán los del inventario final del ejercicio anterior y a los costos de las primeras compras del ejercicio por lo que el importe que aparecerá en el Estado de Resultado será obsoleto o no actualizado.

Sin embargo este método tiene un efecto financiero que provoca que el costo de las ventas se valúen a precios antiguos y al enfrentarlo a los ingresos del período sobre todo en época de inflación distorsiona la utilidad. (Sánchez, 1999).

Su apreciación se adapta más a la realidad del mercado, ya que emplea una valoración basada en costos más recientes. (Domínguez Avila, 2004).

3.3.4.3.3. Método de Valuación últimas entradas, primeras salidas (UEPS)

Contempla que toda aquella mercancía que entra de último es la que primero sale. Su ventaja se basa en que el inventario mantiene su valor estable cuando ocurre algún alza en los precios. (Domínguez Avila, 2004).

Se basa en la suposición de que las últimas unidades en entrar al almacén o a la producción, serán las primeras en salir, razón por la cual, al finalizar el período contable las existencias quedan prácticamente valuadas a los costos del inventario inicial y a los costos de las primeras compras del ejercicio, por lo tanto el inventario final queda valuado a costos antiguos o no actualizados, siendo este importe el que aparecerá en el Balance General.

No obstante los efectos financieros es que el costo de venta se valúa a precios actuales lo que al enfrentarlo a los ingresos del período, la utilidad resulta más adecuada y cercana a la realidad. (Narváez & Narváez Sánchez, 2006).

3.4. Análisis financiero

3.4.1. Concepto

El análisis financiero es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras, existe un gran número de indicadores y

razones financieras que permiten realizar un completo y exhaustivo análisis de una empresa. La contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera de la empresa, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la empresa. (Gerencie.com, 2013).

No obstante la información contable o financiera de poco nos sirve si no la interpretamos, si no la comprendemos y allí es donde surge la necesidad del análisis financiero, se debe conocer el porqué una empresa está en la situación que se encuentra, sea buena o mala, es importante para así mismo poder proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas para el aprovechamiento de los aspectos positivos.

El análisis financiero de una empresa consiste en el análisis e interpretación, a través de técnicas y métodos especiales, de información económica y financiera de una empresa proporcionada básicamente por sus estados financieros. La recopilación de la información necesaria para realizar un análisis financiero, así como el análisis mismo se realizan de acuerdo a las necesidades del usuario. (Herrera Carvajal & Asociados Cia.Ltda 2012).

El análisis financiero busca obtener algunas medidas y relaciones que faciliten la toma de decisiones, se utilizan ciertas herramientas y técnicas con varios fines, entre los cuales obtener una idea preliminar acerca de la existencia y disponibilidad de recursos para invertirlos en un proyecto determinado, así como para darnos una idea de la situación financiera futura, igualmente como de las condiciones generales de la empresa y de sus resultados y podemos utilizarlo como una herramienta para medir el desempeño de la administración o diagnosticar algunos problemas existentes en la empresa. (Emprende Pyme.net).

Sin embargo para evaluar el desempeño de la administración de una empresa, que es un área muy significativa es importante realizar un análisis de las utilidades, las cuales pueden incrementarse a través del manejo adecuado de los recursos que una empresa dispone y esto solamente se puede medir mediante el análisis financiero.

3.4.2. Tipos de análisis financiero

Se clasifica de acuerdo con el tipo de información con el que se cuenta para llevarlo a cabo, Acosta Altamirano hace la clasificación de los tipos de análisis que se presenta a continuación:

Métodos Verticales: son aquellos en donde los porcentajes que se obtienen corresponden a las cifras de un solo ejercicio. De este tipo de método tenemos al: Método de Reducción de la información financiera, método de Razones Simples, método de Razones Estándar, método de Porcientos integrales.

Métodos Horizontales: son aquellos en los cuales se analiza la información financiera de varios años. A diferencia de los métodos verticales, estos métodos requieren datos de cuando menos dos fechas o períodos. Entre ellos tenemos: método de aumentos y disminuciones, método de tendencias, método de Control Presupuestal, métodos Gráficos, combinación de métodos.

De acuerdo con *Morales (p.189)* existen tres tipos de métodos de análisis de la información financiera, los cuales no son limitados:

Método de análisis vertical, también llamado estático, se aplica para analizar un estado financiero a fecha fija o correspondiente a un periodo determinado. Se clasifica en: procedimiento de porcentajes integrales, procedimiento de razones simples, procedimiento de razones estándar.

Método de análisis horizontal, también llamado dinámico, se aplica para analizar dos o más estados financieros de la misma empresa a fechas distintas, o correspondientes a dos o más períodos o ejercicios; como ejemplo de este método de análisis está el procedimiento de aumentos y disminuciones.

Método de análisis histórico, que se aplica para analizar una serie de estados financieros de la misma empresa a fechas o períodos distintos. (Domínguez Avila, 2004).

Dicho de otra manera todos los tipos de análisis son los métodos o los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, tomando las principales cuentas y valorando de diferentes perspectivas, con el objeto de observar panorámicamente la empresa, poder medir las relaciones en un solo período, comparar con otros períodos e inspeccionar los cambios presentados en varios ejercicios contables.

3.4.3. Razones financieras

3.4.3.1. Concepto

Uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades es el uso de las razones financieras, ya que estas pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa. Estas presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, puede precisar el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad. Las razones financieras, son comparables con las de la competencia y llevan al análisis y reflexión del funcionamiento de las empresas frente a sus rivales. (González, 2010).

La utilización de dichas razones, permitirán realizar un buen análisis financiero y así otorgar la seguridad de mantener vigencia, certeza y rentabilidad con excelentes índices.

3.4.3.2. Clasificación

Se pueden analizar cinco aspectos centrales del desempeño mediante razones: rentabilidad, rotación de activos, apalancamiento financiero, liquidez y valor de mercado.

3.4.3.2.1. Razones de Liquidez

Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, o sea pagar las facturas sin perder la solvencia al hacerlo. Las razones principales para medir la liquidez son la razón de circulante y la más rigurosa razón rápida o prueba del ácido, la cual considera solo el más líquido de los activos circulantes, los cuales son el efectivo y los valores negociables. (Bodie & Merton, 1999).

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones, se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. (Domínguez Avila, 2004).

La liquidez corriente es una de las razones de liquidez más generales y empleadas.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Razón de la prueba ácida (rápida). Una medida más conservadora de la liquidez es la razón de la prueba ácida, o rápida.

$$\text{Razón de la prueba ácida} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

En resumen este grupo busca conocer si la empresa, tiene capacidad para hacerle frente a sus compromisos obtenidos que tienen que ser pagados en un lapso de tiempo menor de un año, es decir la condición de pagar sus obligaciones actuales, sin dejar de tener efectivo, además determinar como se encuentra en ese momento, dicha razón debe ser superior a 2 o 2.5 para poder determinar que si puede cubrir el doble de sus obligaciones a corto plazo.

3.4.3.2.2. Razones de endeudamiento

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo. (González, 2010).

La razón de endeudamiento es una relación financiera que indica el porcentaje de activos de una empresa que se proporciona con respecto a la deuda. Es la proporción de la deuda total (la suma de los pasivos corrientes y pasivos a largo plazo) y el activo

total (la suma de los activos corrientes, activos fijos y otros activos tales como el fondo de comercio).

Razones de apalancamiento financiero: ponen de relieve la estructura de capital de la compañía y su nivel de endeudamiento. La razón de deuda mide la estructura de capital y la medida de capacidad de pago de intereses indica su capacidad de cumplir con el pago de los intereses. (Bodie & Merton, 1999).

Razón entre deuda y capital. Para evaluar el grado en el que la empresa está usando dinero prestado, podemos usar varias razones de endeudamiento. La razón entre deuda y capital se calcula simplemente dividiendo la deuda total de la empresa (incluyendo los pasivos corrientes) entre el capital de los accionistas: (James C. Van Horne John M. Wachowicz, 2010).

$$\text{Razón entre deuda y capital} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Capital de los accionistas}}$$

$$\text{Razón entre deuda y activos totales} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Activos totales}}$$

$$\text{Rentabilidad en relación con la inversión} = \frac{\text{Utilidad neta después de impuestos}}{\text{Activos totales}}$$

3.4.3.2.3. Razones de rentabilidad

Son las que se pueden medir en relación con las ventas (rendimiento sobre ventas), con los activos (rendimiento sobre activos) o con su base de capital (rendimiento sobre capital).

Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. (Domínguez Avila, 2004).

Representa la ganancia por unidad invertida por los socios marca cuántos pesos se ganan por cada peso invertido por ellos. Aquí es importante anotar que los dos primeros dígitos después del punto decimal, indican el porcentaje de ganancia, que se puede comparar con la tasa de interés bancario y que preferentemente debe ser superior a ésta. (Guias Empresariales).

Las razones de rentabilidad son de dos tipos: las que muestran la rentabilidad en relación con las ventas y las que la muestran en relación con la inversión. Juntas, estas razones indican la efectividad global de la operación de la empresa. (James C. Van Horne John M. Wachowicz, 2010).

$$\text{Rentabilidad en relación con las venta} = \frac{\text{Ventas netas} - \text{Costo de lo vendido}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\text{Rentabilidad en relación con la inversión} = \frac{\text{Utilidad neta después de impuestos}}{\text{Activos totales}}$$

3.4.3.2.4. Razones de rotación de activos

Evalúan la capacidad de la empresa para emplear sus activos productivamente y generar ingresos. La rotación de activos es una medida general, mientras que la rotación de documentos por cobrar y de inventario son medidas específicas de estas categorías de activos.

3.4.3.2.5. Razones de valor de mercado

Son las que relacionan el valor de mercado de la empresa, medido por el precio de mercado de sus acciones, con ciertos valores contables, éstas razones dan una explicación muy clara sobre que tan bien se desempeñan las empresas en cuanto al riesgo y retorno, según los inversionista del mercado, reflejan de manera pertinente la evaluación que hacen los accionistas comunes con todos los aspectos de rendimiento pasado y futuro de la empresa, abarca consideraciones de una razón que se centra en las ganancias y otra que toma en cuenta el valor en libros. (Rivera, 2015).

En otra palabras al realizar un análisis mediante las anteriores razones financieras, se deben tener los criterios y las bases suficientes para tomar las decisiones que mejor convengan a la empresa, aquellas que ayuden a mantener los recursos obtenidos anteriormente y adquirir nuevos que garanticen el beneficio económico futuro, también verificar y cumplir con las obligaciones con terceros para así llegar al objetivo primordial de la gestión administrativa que dentro de los cuales puede ser posicionarse en el mercado obteniendo amplios márgenes de utilidad , con un frente sólido ante los competidores, otorgando un grado de satisfacción para todos los órganos gestores de esta colectividad.

3.5. Control Interno

3.5.1. Concepto

Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública. (La Contraloría General de la República).

Así mismo es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable.

El control interno ha sido diseñado, aplicado y considerado como una herramienta más importante para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores, violación a principios y normas contable, fiscal y tributaria. El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. (Gómez, 2001).

3.5.2. Componentes

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control gerencial, información y comunicación y por último la supervisión o seguimiento.

3.5.2.1. Ambiente de Control

Cosiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades, es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control e incidir en la manera como se estructuran las actividades del negocio, como se asigna autoridad y responsabilidad, como se organiza y desarrolla y como se comparten y comunican los valores y creencias.

El ambiente de control tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos. Tiene que ver igualmente en el comportamiento de los sistemas de información y con la supervisión en general.

3.5.2.2. Evaluación de riesgos

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en su interior.

3.5.2.3. Actividades de control gerencial

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos. Las actividades de control pueden ser

manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, generales o específicas, preventivas o detectivas. Sin embargo, lo trascendente es que sin importar su categoría o tipo, todas ellas están apuntando hacia los riesgos (reales o potenciales) en beneficio de la organización, su misión y objetivos, así como la protección de los recursos propios o de terceros en su poder.

3.5.2.4. Información y comunicación

Están extendidos en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos y control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.

3.5.2.5. Supervisión o seguimiento

Están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia. Como resultado de todo ello, la gerencia debe llevar a cabo la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte de los sistemas de control. (Romero, 2012).

3.5.3. Beneficios

Se obtiene seguridad razonable de reducir los riesgos de corrupción, lograr los objetivos y metas establecidos, promover el desarrollo organizacional, lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones, asegurar el cumplimiento del marco normativo, proteger los recursos y bienes del Estado, y el adecuado uso de los mismos, además de ello contar con información confiable y oportuna, fomentar la práctica de valores y por último promover la rendición de cuentas de los funcionarios por la misión y objetivos encargados y el uso de los bienes y recursos asignados. (La Contraloría General de la República).

3.5.4. Tipos de controles internos

Se agrupan en dos clases principales que ambos mediante su perspectiva de enfoque están orientados al aprovechamiento y protección de recursos, de igual forma evitando fraude, desperdicio o uso ineficiente de los mismos, asegurando la exactitud y confiabilidad de los datos de contabilidad y de las operaciones.

3.5.4.1. Controles contables

Son medidas que se relacionan directamente con la protección de los activos o con la confiabilidad de la información contable (McGRAW- HILL, 2010).

Los controles contables ayudan a que una empresa proteja sus activos y verifique la contabilidad y la precisión de la información financiera generada. Los controles

contables ejercen efectos directos en los estados financieros, mostrando debilidades y reflejando pérdidas de activos e informes incorrectos de la posición financiera y la rentabilidad. (HARLA, 1988).

En la actualidad los sistemas contables brindan con mayor facilidad y flexibilidad información financiera más completa y detallada. Esta información financiera es valiosa para la iniciativa privada, el gobierno, los bancos, los administradores y los individuos particulares, porque les permite evaluar actuaciones pasadas y les ayuda a preparar planes para el futuro por medio de los cuales pueden alcanzar sus objetivos y metas financieras. (Cantú, 1995).

En otras palabras se establecen controles internos contables para salvaguardar los activos haciendo limitación del acceso de manipulación de los mismos, mediante la separación de funciones y reconocer los procedimientos a seguir según el tratamiento de cada actividad relacionada con las cuentas y que generen registros con documentos fuentes para asegurar que la información contable sea veraz y de acorde a la realidad de la situación financiera, además que oriente a los profesionales contables tomar decisiones bajo un lineamiento libre de errores.

3.5.4.2. Controles administrativos

Son medidas diseñadas para mejorar la eficiencia operacional, no tiene relación directa con la confiabilidad de los registros contables (McGRAW- HILL, 2010).

Incluye actividades tales como el control de calidad de la producción, los programas de adiestramiento de empleados y los análisis estadísticos, se establecen para promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a las políticas administrativas (HARLA, 1988).

En resumen los controles administrativos incluyen los procedimientos que permiten que una organización opere de conformidad a los planes y políticas expuestas por la gerencia, para inspeccionar la efectividad de control del personal y de cómo la gerencia los orienta a desarrollar los objetivos planteados.

IV. SUPUESTO

4.1. Supuesto

La aplicación de procedimientos contables y administrativos apropiados contribuirá al registro de las operaciones permitiendo un efectivo análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí durante el segundo trimestre del año 2017.

4.2. Matriz de Categoría y Subcategoría

Cuestión de Investigación	Propósito Específico	Categoría	Definición Conceptual	Sub Categorías	Fuente de información	Técnica de recolección de datos	Eje de Análisis	Procedimientos Analíticos
¿Cuáles son los procedimientos contables y administrativos de Servicentro La Estanzuela-Estelí durante el segundo trimestre del año 2017?	Describir los procedimientos contables y administrativos de Servicentro La Estanzuela-Estelí durante el segundo trimestre del año 2017.	Procedimientos contables y administrativos	Son todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa en los libros de contabilidad.	-Registro de Estados financieros. -Utilización de manuales para crear registros. -Registro de planillas. -Controles internos.	Fuente primaria: Contador auxiliar contable Fuente secundaria: Libro, pág. web	Entrevista; Observación, Revisión documental	- ¿Se aplican procedimientos contables? - ¿Qué incluyen los procedimientos contables? - ¿Se aplican procedimientos administrativos? - ¿Qué incluyen los procesos administrativos? - ¿Qué tipo de aspectos toman en cuenta en los procedimientos? - ¿Quién realiza los procedimientos? - ¿Los	Cualitativo

							<p>procedimientos son evaluados?</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Quién evalúa los procedimientos? - ¿Establecen normas para desarrollar los procedimientos? - ¿Existen manuales para registrar los procedimientos? - ¿Los procedimientos contables y administrativos se realizan en una misma área? 	
¿Se evalúa la rentabilidad mediante un análisis financiero en Servicentro La Estanzuela-Estelí durante el	Valorar la rentabilidad mediante un análisis financiero en Servicentro La Estanzuela-Estelí durante el	Análisis financiero	Estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones	<ul style="list-style-type: none"> -Razones de Liquidez. -Razones de Endeudamiento. -Razones de Rentabilidad. 	<p>Fuente primaria: Contador</p> <p>Fuente secundaria:</p>	<p>Entrevista; Observación</p> <p>Revisión documental</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Se realizan proyecciones de rentabilidad? - ¿cada cuando se valoran las proyecciones? - ¿Quién las 	Cualitativo

segundo trimestre del año 2017?	segundo trimestre del año 2017.		financieras, existe un gran número de indicadores y razones financieras que permiten realizar un completo y exhaustivo análisis de una empresa.	-Razones de rotación de activos. -Razones de valor de mercado.	pág. web		realiza y quien las evalúa? - ¿Qué actividades se toman en cuenta en la realización de proyecciones? - ¿Se analizan los estados financieros? -Se hace análisis sobre las pérdidas y ganancias? -¿se toman decisiones con el análisis efectuado?	
¿De qué manera se pueden proponer procedimientos adecuados de control y de registros contables que permitan a la	Proponer procedimientos adecuados que permitan a la empresa, obtener resultados financieros oportunos de su	Resultados financieros	Estos representan y refleja la realidad económica y financiera de la empresa, de modo que es necesario interpretar y	-Registro de estados financieros. - Establecimiento de procedimientos	Fuente primaria: Contador Fuente secundaria: Libro, pag.	Entrevista; Observación Revisión documental	- ¿Se practica análisis de los estados financieros? - ¿Se aplican algunos procedimientos contables y administrativos?	Cualitativo

<p>empresa, obtener resultados financieros oportunos de su gestión?</p>	<p>gestión</p>		<p>analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la empresa</p>	<p>contables. -Evaluación de los procedimientos contables -Análisis de los estados financieros y procedimientos contables</p>	<p>web</p>		<ul style="list-style-type: none"> - ¿Se analizan esos procedimientos? - ¿Se evalúa la efectividad de los procesos? - ¿Los procedimientos sirven para la elaboración oportuna de estados financieros? - ¿los estados financieros realizados son utilizados en gestiones operacionales? - ¿De qué manera son utilizados? 	
---	----------------	--	--	---	------------	--	--	--

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1 Tipo de Investigación

El tipo de investigación a realizarse en el estudio de la incidencia de los procedimientos contables y administrativos en Servicentro La Estanzuela- Estelí es cualitativo, de tipo explicativo y descriptivo, porque se pretende conocer la situación actual de Servicentro La Estanzuela, a través de las actividades que se realizan y el efecto que este puede causar en la veracidad de la información contable.

5.2 Población y Muestra

5.2.1. Población

La población es el conjunto total de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones tales como individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en momento determinado. (Toledo Castellanos, 2006)

Para el desarrollo de ésta investigación la población en éste trabajo está constituida por la estación de Servicios Servicentro Estanzuela- Estelí.

5.2.1. Muestra

La muestra es en esencia un subgrupo de la población, digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población. (Toledo Castellanos, 2006).

Cabe mencionar que la muestra de éste trabajo es el área contable de la estación de servicio Servicentro La Estanzuela- Estelí, siendo el criterio de selección de muestra de tipo no probabilístico, dado que se seleccionó por el acceso a la información.

5.3. Unidad de Análisis

La unidad de análisis está comprendida por:

- ✓ Contador General.
- ✓ Auxiliar Contable.

Serán las personas encargadas de proporcionar información sustancial para el desarrollo investigativo del presente trabajo, ya que son quienes dominan todos los procedimientos aplicados en la contabilidad de la empresa.

5.4. Técnicas de Recolección de Datos

Las técnicas de estudio que se utilizaron en el trabajo investigativo para la recolección de datos son las siguientes:

5.4.1. Entrevista

Es una herramienta para recolectar datos cualitativos, se emplean cuando el problema de estudio no se puede observar o es muy difícil hacerlo por complejidad. (Toledo Castellanos, 2006).

Partiendo del concepto se realizará una entrevista directa con el contador general y con el auxiliar contable de Servicentro La Estanzuela- Estelí, dicha entrevista constará de preguntas abiertas para conocer el funcionamiento de la empresa en relación a nuestros objetivos de estudio. (Ver Anexo N° 2 y 3).

5.4.2. Guía de Observación

Consiste en observar a las personas cuando efectúan su trabajo, concurrendo como otra técnica útil para el analista en su progreso de investigación, procediendo de la conceptualización; se ejecutará una guía de observación en el área de contable con más relevancia en la obtención de información. (Ver Anexo N° 4).

5.4.3. Revisión Documental

Es una técnica de observación complementaria, en caso de que exista registro de acciones y programas, que permite hacerse una idea del desarrollo y las características de los procesos y también de disponer de información que confirme el tema investigativo. Referente a la revisión documental del estudio se realizará una revisión exhaustiva de libros e informes que hacen énfasis al enfoque y objetivo del trabajo.

5.5. Etapas de Investigación

5.5.1. Investigación Documental

Durante esta etapa se recopiló información mediante la selección de documentos, libros e informes de sitios web, que presentarán información coherente y con procedimientos lógicos que fueran sustanciales para enriquecer la investigación, además de ello realizar consultas con el fin de sustentar teorías encontradas.

5.5.2. Aplicación de instrumentos

Se aplicaron instrumentos de entrevistas al Contador y al Auxiliar Contable, porque se consideran profesionales competentes y con conocimientos del área y de la empresa por la cual laboran.

5.5.3. Elaboración de Informe final

Para finalizar la investigación realizada, se desarrolló un informe final, el cual se presenta estructurado siguiendo los lineamientos establecido por la facultad para el desarrollo de trabajos de seminario de graduación, en el que se presentan los principales resultados obtenidos, su conclusión y recomendaciones en función de los objetivos planteados.

VI. RESULTADOS

En este capítulo se abordaran los resultados obtenidos de la investigación realizada en Servicentro Estanzuela- Estelí, cabe señalar que para la obtención de la información se aplicaron instrumentos como guía de observación y entrevistas dirigidas al contador general y el auxiliar contable, obteniendo la siguiente información referente a :

6.1. Procedimientos contables y administrativos de Servicentro La Estanzuela- Estelí

Según la entrevista dirigida al contador de la empresa (Canales Calero, 2017) al consultarle sobre los procedimientos contables aplicados en Servicentro, manifestó que, si se aplican los procedimientos administrativos y contables necesarios para poseer controles y registros de las diferentes áreas ejecutadas.

Es importante resaltar, que en la entidad se realizan ventas de combustible, lubricantes, ventas de combustible, ventas de recarga claro y movistar, además se registran gastos, mobiliario, remodelación, cuentas por cobrar, cuentas por pagar a la entidad bancaria con que se contrajo un crédito, anticipos de clientes, compras de combustible, entre otros, todos ellos registrados en el Sistema MONICA.

Por otro lado según entrevista dirigida al auxiliar contable (Soza Bustamante, 2017) expresó que dentro de los registros de uso sustancial aplicados en la empresa se lleva el control de ventas mensuales de crédito y de contado; en cuanto a las ventas a crédito o ingresos por cuentas por cobrar, son dadas a entidades públicas y privadas para suplir necesidades de sus vehículos soportadas con facturas pre enumeradas, que poseen descripción de los productos vendidos, pero no están todos agregados al formato, es importante señalar que los procedimientos para la obtención del crédito en la empresa según sus políticas, es: una carta debidamente membretada por la empresa, además de una autorización por la administración, con documentación que compruebe su liquidez financiera.

Es importante mencionar que generalmente los créditos de combustible son dados a un plazo máximo de un mes, luego al final de la quincena o del mes según sea el caso, la entidad envía un estado de cuentas de manera digital y/o electrónica y escrita debidamente soportada, con el total de deuda pendiente para ser cancelada en el tiempo estipulado en el contrato por ambas empresas, y es pagado a través de transferencia, efectivo o cheque.

En Servicentro La Estanzuela – Estelí, el único control de cuentas por cobrar que se implementa, es a través del soporte de la factura pre enumerada, con la cual es despachado el producto y la orden de combustible emitida por la empresa (Autorizada por la administración de la empresa) y cuando se envían los estados de cuentas, se remiten con los códigos de las facturas, fechas del producto recibido por la empresa, cantidades de combustible recibido (autorizado por la empresa) y total monto, con copia de facturas.

Tomando en cuenta que las ventas al crédito generan cuentas por cobrar a la empresa es conveniente que la entidad lleve una tarjeta de control donde se realicen registros por cada cliente, la fecha que fue recibido el combustible y cantidad de combustible o producto recibido, acompañado de firmas de la persona que lo recibió y adjuntar la carta de orden de solicitud de combustible autorizado por la administración, para así tener actualizado cada ficha personal y cuando llegue el final del mes este pueda ser enviado con todos los soportes al cliente. De esta manera, servirá para efectuar consolidado de total de ventas de cada entidad por periodos y el total de ventas de todos los clientes, facilitando de esta manera que se generen con facilidad el total de ventas a crédito que se han efectuado.

Nos expresó también que en Servicentro Estanzuela- Estelí, entre la modalidad de ventas, existe el pago a través de tarjeta de débito y/o crédito, que al efectuar los pago genera soportes de pagos por POS, denominado por sus siglas (Point of sale), que es una máquina con apariencia de calculadora donde el cliente paga una cantidad de dinero por el producto que ha adquirido con tarjetas electrónicas que pueden ser utilizadas en cajeros automáticos; cabe señalar que habitualmente cada entidad posee su máquina para efectuar pagos y al final del día brinda un consolidado del total de las ventas que se han efectuado y automáticamente en la cuenta bancaria de la empresa proveedora se efectúa el depósito del pago.

En el caso de las ventas de contado estas se registran diariamente en la parte del inventario por la salida del producto a través de las bombas que le dan salida al líquido, así como en caja por la cancelación de la misma a través de facturas de contado pre enumeradas, lo cual menciona los productos, pero no están todos agregados, todas con copias a contabilidad, bodega y original al cliente. Cabe señalar que diariamente se realizan tres depósitos de los ingresos percibidos por estos dos tipos de ventas una vez arqueado el cajero de la Credomátic y Petrocard.

En cuanto a los ingresos de clientes pagados por anticipados estos son pagados por entidades generalmente del sector público, pagando el total de combustible que consumirán en un determinado período, se les entregan facturas pre enumeradas y recibos oficiales de caja, que luego se efectúan consolidados diarios del total de combustible entregado y la cantidad restante mediante las bombas que miden el total de salida de líquido.

De igual forma los cupones DNP y del Estado son rebajas por la compra de litros y/o galones de combustible que son adquiridos por una compra alta cantidad de combustible.

También se efectúan otras entradas menores de dinero como ingresos por ventas de recargas electrónicas de compañías telefónicas Claro y Movistar, así como venta de lubricantes, servicios, etc.

Los ingresos por ventas de crédito y de contado y cupones, etc. Todas estas entradas de dinero son depositadas mediante tres recortes al día al banco y luego debidamente registradas con los soportes brindados por la entidad, con afectaciones al debe, contra

la venta de combustible al haber, así como afectaciones de inventario, materia prima adquirida al debe contra costo de adquisición al haber, además de movimientos en las tarjetas Kardex de las entradas y salidas del producto.

Considerando que las ventas al contado generan una gran cantidad de efectivo a la estación de servicios por la venta de combustible, productos varios como aceites y lubricantes y ventas de recargas electrónicas para teléfono móvil, es necesario que se apliquen mayores controles en este, como es la aplicación de arqueos sorpresivos al cajero, establecer horas específicas para realizar arqueos diarios, designar una fecha para arqueos mensuales, tomar en cuenta la tasa de cambio monetaria actual, elegir a una persona para realizar los depósitos, verificar el depósito con el soporte brindado por el banco, hacer la correcta división y respaldo de los recibos de caja general y establecer políticas adecuadas para un mayor control de las diferentes denominaciones tipo de monedas para llevar un mejor manejo del efectivo.

En general para las ventas de crédito y de contado no se realizan consolidados del total de ventas, para llevar controles periódicamente.

Según la auxiliar contable, explicaba que en la empresa no se elaboran conciliaciones bancarias de la cuenta de banco, considerándose una debilidad fuerte debido al movimiento que tiene esta, ya que por razones ajenas la documentación se extravió y por falta de interés no se continuó con el registro de los movimientos de las transacciones bancarias.

Para la realización del inventario, Kardex y demás controles del producto existe una persona encargada de establecer controles en los procedimientos sobre el producto volátil, lo cual, lleva registros de las entradas y salidas del producto, pero no se determinan las pérdidas ocasionadas por el tipo de producto, ya que es un líquido gaseoso, además de poseer controles internos de las ventas a crédito o ventas que han sido pagadas anticipadas, ya que debe de llevar secuencia del total del producto que es adquirido por la distintas entidades, cabe señalar que en la entrada de producto no se realizan requisiciones de bodega.

Por el contrario las variaciones que se presentan se ven reflejadas únicamente en las diferencias del total de combustible, comparando el total de compra, venta e inventario actual, además de compararlo con el total evaporado. No obstante no existe control de las fuga de combustible, de esta manera se lleva un control de inventario por el método de costo promedio con la lectura de bombas a diario, todos esos registros bajo la contabilización del sistema contable MONICA.

En cuanto al funcionamiento de las bombas que almacenan líquido y que se extrae a través de mangueras que estas poseen, se ejecutan correctamente procesos de mantenimiento y limpieza para que no haya fuga, pero estos no cuentan con instrumentos para identificar la cantidad de líquido evaporado, lo cual no se pueden aplicar procedimientos debidamente contables y administrativos para llevar registros de esa pérdida, pero registran el total de producto vendido y existente.

Para manejar y controlar adecuadamente los procedimientos de inventario de combustible, se recomienda realizar registros propios de entradas y salidas de combustible de cualquier índole según sea la modalidad, establecer horario para venta de combustible y productos varios, luego realizar un conteo y registro de los movimientos, en caso de errores en los registros no se deben de borrar, sino agregar notas aclaratorias, establecer comparaciones y consolidados sobre las existencias teóricas que es la cantidad o volumen registrado cada día y existencias físicas que es el resultado de la cantidad real existente al finalizar cada día, poseer equipos, bombas, motores, medidores, computadoras, mangueras y pistolas modernas para mejorar y controlar la venta de combustible, utilizar periódicamente una varilla graduada que mida cada compartimiento de almacenamiento de combustible, implementar sistemas de alerta de detección de fugas de líquido de los tanques, para así realizar mediciones reales de existencias.

En cuanto a los procedimientos contables llevados por Servicentro La Estanzuela – Estelí, estos no poseen control de documentación de los últimos 10 años, ya que a pesar de poseer muchos años de estar en marcha, no se controlaba la documentación, hasta inicios del año 2017.

Cabe señalar que partir de ese período se empezaron a realizar registros diarios digital y escritos según lo observado, lo cual esto favorece en el control de la información, aunque no se dejan copias de los registros como soportes principalmente escritos de datos actualizados de las operaciones. De esta manera se ejecutan revisiones y verificaciones continuamente de la información brindada por el personal de Servicentro La Estanzuela – Estelí al contador, por motivos de que el no labora de manera fija, porque está contratado por servicios profesionales, provocando que, no pueda llegar de manera consecutiva a la empresa a comprobar registros y ver la funcionalidad de la entidad.

Cabe resaltar que la elaboración de estados financieros son exclusivamente para proporcionar al propietario la situación económica y líquida de los movimientos de efectivo, señalando las cuentas de mayor interés, las ventas mensuales, porque representan el giro de la empresa por medio de las ventas de combustible, a crédito y contado, en cuanto a los ingresos por contado, con facturas pre enumeradas, con numero consecutivos, en las que se incluyen ventas mayores y menores, además de pagos con tarjetas de crédito y débito.

Partiendo que si los estados financieros son presentados solo para cumplir con la obligación ante el propietario y los entes reguladores, se determina que la información que muestra el Estado de Situación financiera o Balance General y Estado de Resultado Integral a fecha de corte mensual, no son soportados con procedimientos contables idóneos, ni correctos, como es el caso del registro contable de los inventarios de combustible, de la representación numérica que puede reflejar la fuga del componente volátil que se debería plantear más aún si muestran porcentajes de diferencias muy alto.

Se consultó al contador que si los procedimientos implementados estaban debidamente establecidos en manuales de procedimientos y manuales de control interno a lo que respondió que, no cuentan con dichos manuales y que las transacciones realizadas se ejecutaban de acuerdo a la experiencia del personal a cargo, lo que es considerado una debilidad debido a que al llegar un personal nuevo y sin experiencia no tendrá una base para soportar el desarrollo de las actividades contables y administrativas de la empresa.

Según el contador, en cuanto a los arqueos generales de caja, son efectuados de manera general, sin efectuar especificaciones en el conteo de dinero según sus denominaciones.

6.2. Situación financiera de la empresa mediante herramientas de análisis financiero en Servicentro La Estanzuela - Estelí

Partiendo de la información contable proporcionada por la empresa se procedió a realizar un análisis de la situación financiera de la empresa mediante la aplicación de razones financieras y análisis horizontal y vertical para determinar la composición de las principales cuentas de la empresa, cabe señalar que el contador y los propietarios, al recibir la información y registrarla no realiza análisis financieros con los datos obtenidos para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa para el beneficio de la ella. De igual manera el contador no realiza análisis de las pérdidas y ganancias de las ventas del líquido volátil por el desinterés del responsable de contabilidad y de los propietarios.

Para la realización de un análisis mediante la implementación de razones financieras y métodos de análisis verticales y horizontales, se tomó en cuenta los estados financieros proporcionados por la empresa (Ver anexo 5 y 6).

6.2.1. Razones de Liquidez

Las razones de liquidez buscan medir la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, es decir permitir que la empresa pueda cubrir sus pasivos circulantes, haciendo frente con sus activos más líquidos, manteniendo la solvencia.

6.2.1.1. Razón de liquidez general o razón corriente

CÁLCULO DE LAS RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ

Liquidez general o razón corriente

$$\text{Liquidez Corriente: } \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}} = \text{Veces}$$

Abril

$$\text{Liquidez Corriente: } \frac{1,420,115.08}{861,017.32} = \mathbf{1.65 \text{ Veces}}$$

Mayo

$$\text{Liquidez Corriente: } \frac{2,483,653.98}{1,274,015.38} = \mathbf{1.95 \text{ Veces}}$$

Junio

$$\text{Liquidez Corriente: } \frac{3,188,173.35}{2,004,844.63} = \mathbf{1.59 \text{ Veces}}$$

Para la elaboración de esta razón financiera se tomó en cuenta la sumatoria de los activos circulantes, dividido entre pasivos circulantes del segundo trimestre del año 2017, obteniendo un ratio de 1.65 veces para el mes de abril, es decir este valor que se refleja en el análisis del mes ubica a la empresa en una situación de criterio medio, no obstante en el mes de mayo se encontró un ratio de 1.95 veces ubicándola en un nivel óptimo cubriendo en su totalidad sus deudas a corto plazo con los activos circulantes que se cuenta, sin embargo en el mes de junio recae en un nivel de 1.59 veces, lo cual estos valores ubican nuevamente a Servicentro en una situación de criterio medio, observando que se adquirieron mayores obligaciones con proveedores, los gastos acumulados por pagar y las retenciones por pagar aumentaron, por tanto los activos que son equivalentes a los de mayor disponibilidad disminuyen la forma de cubrir sus pasivos circulantes.

En análisis de la variación de los meses de estudio se puede apreciar que el movimiento del mes de abril a mayo se aumentó en un 0.30, mientras tanto entre el mes de mayo a junio se decayó en 0.36, muy por debajo del nivel del primer mes, sin embargo la empresa no está en una situación crítica pero tampoco es la más conveniente porque lo mejor es permanecer en un rango de situación óptima para que en momentos de crisis, se pueda hacer frente a las obligaciones sin recurrir a los activos fijos.

6.2.1.2. Razón de Prueba Ácida.

Prueba Ácida

$$\text{Razón de Prueba Ácida: } \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Abril

$$\text{Razón de Prueba Ácida: } \frac{670,645.02}{861,017.32} = \mathbf{0.78 \text{ Veces}}$$

Mayo

$$\text{Razón de Prueba Ácida: } \frac{1023,526.58}{1274,015.38} = \mathbf{0.80 \text{ Veces}}$$

Junio

$$\text{Razón de Prueba Ácida: } \frac{1644,728.78}{2004,844.63} = \mathbf{0.82 \text{ Veces}}$$

Con respecto a esta razón financiera se tomó la sumatoria de activos corrientes, exceptuando el valor de los inventarios de combustibles, lubricantes como principales actividades del giro, al igual que el inventario de recargas telefónicas, dividido entre la sumatoria del pasivo circulante para cada uno de los meses, consiguiendo un ratio de 0.78 veces para el mes de abril, en el mes de mayo 0.80 veces y el mes de junio 0.82 veces, ubicando estos valores en una situación crítica, porque los activos de mayor disponibilidad cubren muy poco las obligaciones a corto plazo, teniendo que recurrir a la acción de ventas de inventarios para poder solventar obligaciones.

Cabe mencionar que las cuentas por cobrar y documentos por cobrar tienen gran incidencia en los valores de los estados financieros, justificando de ésta manera que las ventas se realizan al crédito, ocasionando que la empresa disminuya su inventario, pero no cuente con suficiente dinero en efectivo para cubrir sus obligaciones en forma rápida.

La variación de cada mes es de 0.02 veces mostrando un aumento, debido a la captación de nuevos clientes y aumento en las ventas.

6.2.1.3. Razón de Prueba Defensiva

Prueba Defensiva

$$\text{Razón de Prueba Def:} \quad \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivos Corrientes}} \times 100 = \text{porcentaje}$$

Abril

$$\text{Razón de Prueba Def:} \quad \frac{189,104.14}{861,017.32} = 22\%$$

Mayo

$$\text{Razón de Prueba Def:} \quad \frac{163,932.73}{1,274,015.38} = 13\%$$

Junio

$$\text{Razón de Prueba Def:} \quad \frac{331,582.33}{2,004,844.63} = 17\%$$

A fin de la obtención de esta razón financiera se tomó la sumatoria de efectivo en Caja y Bancos dividido entre el pasivo circulante con que cuenta la empresa para los meses del segundo trimestre del año 2017, consiguiendo un ratio de 22 % en el mes de abril ubicando a la empresa en situación óptima, para tener la capacidad de operar sin recurrir a las ventas, sin embargo en el mes de mayo, se logró un ratio de 13 % siendo un estado crítico, donde se tendría que recurrir en la realización inmediata de ventas para solventar obligaciones a corto plazo y en el mes de junio un 17 % siendo una situación media, es decir que se puede operar sin recurrir a esperar la realización de una venta.

Si bien la situación en la empresa no es la más favorable, pero puede argumentarse por medio de los aumentos considerados en la inversión de inventarios y que las obligaciones por tanto con proveedores aumentaron.

6.2.1.4. Razón de Capital de Trabajo

Capital de trabajo

$$\text{R. Capital de Trab} \quad \text{Activo Corriente} \quad - \quad \text{Pasivo Corriente} \quad = \quad \text{UM}$$

Abril

$$\text{R. Capital de Trab} = \quad 1,420,115.08 \quad - \quad 861,017.32 \quad = \quad 559,097.76$$

Mayo

$$\text{R. Capital de Trab} = \quad 2,483,653.98 \quad - \quad 1,274,015.38 \quad = \quad 1,209,638.60$$

Junio

$$\text{R. Capital de Trab} = \quad 3,188,173.35 \quad - \quad 2,004,844.63 \quad = \quad 1,183,328.72$$

Se obtuvo mediante el cálculo de la sumatoria de activos circulante menos los pasivos corrientes de Servicentro en cada uno de los meses, consiguiendo un ratio de 559,097.76 unidades monetarias en el mes de abril ubicando a la empresa en un nivel medio, sin embargo en el mes de mayo se adquirió un ratio de 1209,638.60 unidades monetarias y para el mes de junio 1183,328.72 unidades monetarias, ambas consiguiendo que permanezcan en criterio óptimo, permitiendo determinar que los activos líquidos tienen la capacidad para responder a las obligaciones a corto plazo.

Se determina que la justificación del cambio de nivel medio a óptimo, que se muestra en los dos últimos meses del segundo trimestre es por la correcta aplicación de recuperación de cobros de las ventas a crédito, así como también el aumento de inventario y la efectividad de ventas.

6.2.2. Razones de gestión o actividad

6.2.2.1. Razón de Rotación de Caja y Bancos

CÁLCULO DE LAS RAZONES FINANCIERAS DE GESTIÓN

Rotación de Caja y Bancos

$$\text{Rot. Caja. Banco} \frac{\text{Caja y Bancos} \times 360}{\text{Ventas}} = \text{Días}$$

Abril

$$\text{Rot. Caja. Banco} \frac{68077,490.40}{4753,429.07} = \mathbf{14 \text{ días}}$$

Mayo

$$\text{Rot. Caja. Banco} \frac{59015,782.80}{5008,457.85} = \mathbf{12 \text{ días}}$$

Junio

$$\text{Rot. Caja. Banco} \frac{119369,638.80}{4729,627.62} = \mathbf{25 \text{ días}}$$

Dicha razón se logra multiplicando la cantidad total de caja y bancos por los 360 días del año y dividiendo lo resultante entre las ventas mensuales de los meses de estudio, siendo el ratio de 14 días para el mes de abril, 11 días en el mes de mayo, considerados en un nivel crítico, siendo un resultado desfavorable ya que la liquidez que se cuenta es para cubrir al menos dos semanas de ventas y 25 días para el mes de junio en nivel óptimo ya que cuenta con liquidez para cubrir al menos casi un mes de ventas.

En resumen la empresa cuenta con recursos líquidos suficientes para soportar al menos 25 días sin que le ingrese efectivo procedente de las ventas, siendo una muestra favorable en dicho mes de junio en comparación a los dos meses anteriores.

6.2.2.2. Rotación de Activos Totales

Rotación de Activos Totales

Rot. A. T	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	= Veces
Abril		
Rot. A. T	$\frac{4,753,429.07}{1,539,937.63}$	3.09 Veces
Mayo		
Rot. A. T	$\frac{5,008,457.85}{2,603,476.53}$	1.92 Veces
Junio		
Rot. A. T	$\frac{4,729,627.62}{4,706,531.48}$	1.00 Veces

En la realización de esta razón financiera se toman las ventas entre los activos totales para los meses de abril, mayo y junio, obteniendo un ratio de 3.09 veces del mes de abril, ubicando este ratio en un nivel óptimo, mientras tanto en los siguientes se encontró, 1.92 veces en el mes de mayo y en el mes de junio 1 vez; ambos en un nivel medio.

Analizando lo anteriormente mencionado se determina que se muestran esta disminución de ratio de veces por la inversión en inventario de combustible, aumento en cuentas por cobrar, permitiendo que la sumatoria de los activos totales aumente, cabe señalar que por causas de reestructuración e inversión en infraestructura se observe un movimiento de decrecimiento.

6.2.2.3. Rotación de Activos Fijos

Rotación de Activos Fijo

Rot. A. F	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$	= Veces
Abril		
Rot. A. T	$\frac{4,753,429.07}{119,822.55}$	39.67 Veces
Mayo		
Rot. A. T	$\frac{5,008,457.85}{119,822.55}$	41.80 Veces
Junio		
Rot. A. T	$\frac{4,729,627.62}{1,512,348.13}$	3.13 Veces

Con relación a esta razón se dividió ventas entre los activos fijos de Servicentro para el segundo trimestre del año de curso, obteniendo un ratio de 39.67 veces para el mes de abril, 41.80 veces en el mes de mayo; ambos alcanzando un criterio óptimo, en otras palabras la actividad de las ventas se corresponde lo suficientemente con cantidad invertida en los activos fijos, como mobiliarios y equipos de oficina y por último en el mes de junio 3.13 veces con un nivel medio es decir que la actividad de las ventas no se corresponde suficientemente con la cantidad invertida en dichos activos fijos.

6.2.3. Razones de Apalancamiento.

6.2.3.1. Razón de estructura de Capital.

CÁLCULO DE RAZONES FINANCIERAS DE APALANCAMIENTO

Estructura de Capital

$$\text{Razón entre deuda y capital: } \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Patrimonio}} \times 100 = \%$$

Abril

$$\text{Razón entre deuda y capital: } \frac{861,017.32}{678,920.17} = 127\%$$

Mayo

$$\text{Razón entre deuda y capital: } \frac{1,274,015.38}{1,329,461.15} = 96\%$$

Junio

$$\text{Razón entre deuda y capital: } \frac{3,296,695.65}{1,409,835.83} = 234\%$$

Para aplicar la razón financiera se tomó el valor de total pasivo dividido entre el patrimonio de los meses de abril, mayo y junio del año 2017, adquiriendo un ratio de 127% en el mes de abril, posteriormente en el mes de mayo 96%, ambos posicionados en un nivel medio y por último en el mes de junio 234% ubicando a la empresa en un nivel crítico, lo que quiere decir que el patrimonio de la empresa está comprometido con sus obligaciones.

6.2.3.2. Razón de endeudamiento

Razón de endeudamiento

Abril

$$\text{Razón endeudamiento: } \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \%$$

$$\text{Razón endeudamiento: } \frac{861,017.32}{1,539,937.63} = 56\%$$

Mayo

$$\text{Razón endeudamiento: } \frac{1,274,015.38}{2,603,476.53} = 49\%$$

Junio

$$\text{Razón entre deuda y capital: } \frac{3,296,695.65}{4,706,531.48} = 70\%$$

En la elaboración de dicha razón financiera se reflejó la sumatoria de los pasivos dividido entre la sumatoria de los activos de los tres meses de estudio, reflejando un ratio de 56% mes de abril con nivel Crítico, seguidamente en el mes de mayo 49% en nivel medio y por último el mes de junio con 70% nivel crítico lo que quiere decir que durante el mes de abril se encontró en un criterio crítico, luego paso a un nivel medio y posteriormente bajo en un nivel crítico, por lo tanto este último muestra que la mayor parte de los activos son financiados por Acreedores.

6.2.4. Razones de Rentabilidad

6.2.4.1. Rendimiento sobre la inversión

CÁLCULO DE RAZONES FINANCIERAS DE RENTABILIDAD

Rendimiento sobre la inversión

Rendimiento sobre la inversión:	Utilidad neta después de impuesto	x 100	= %
	Activos Totales		
Abril			
Rendimiento sobre la inversión:	153,136.87	=	10%
	1,539,937.63		
Mayo			
Rendimiento sobre la inversión:	52,992.56	=	2%
	2,603,476.53		
Junio			
Rendimiento sobre la inversión:	437,837.83	=	9%
	4,706,531.48		

Para realización de la razón financiera se seleccionó la cuenta de utilidad neta dividida entre los activos totales de Servicentro Estanduela para el segundo trimestre del año 2017, consiguiendo un ratio de 10 % al mes de abril, no obstante en el mes de mayo 2 % y en el mes de junio 9 % , todos determinados en un nivel medio, pues se considera que los activos que se poseen obtienen buen rendimiento, porque generan utilidades, sin embargo no los esperados por la capacidad que se tiene por el potencial del negocio.

6.2.4.2. Rendimiento sobre el patrimonio

Rentabilidad sobre el patrimonio

$$\text{Rendimiento sobre el patrimonio: } \frac{\text{Utilidad neta después de impuesto}}{\text{Capital o Patrimonio}} \times 100 = \%$$

Abril

$$\text{Rendimiento sobre la inversión: } \frac{153,136.87}{678,920.17} = 23\%$$

Mayo

$$\text{Rendimiento sobre la inversión: } \frac{52,992.56}{1,329,461.15} = 4\%$$

Junio

$$\text{Rendimiento sobre la inversión: } \frac{437,837.83}{1,409,835.83} = 31\%$$

En la aplicación de la razón financiera se comprendió la cuenta de utilidad neta dividida entre la sumatoria del capital o patrimonio para cada uno de los meses de estudio, adquiriendo un ratio de 23% para el mes de abril con un nivel medio, en cambio en el mes de mayo 4 % y por último en el mes de junio 3 %, ubicando a ambos meses con nivel crítico, estos valores de los dos últimos meses posicionan a la empresa que por cada unidad monetaria no supera suficientemente el mínimo establecido como ideal, por tanto el importe de los socios representa una fuente importante de ingresos para operar, observándose en los estados financieros que el aporte de los socios incremento en los meses antes expuestos.

6.2.4.3. Margen de Utilidad Bruta

Margen de Utilidad Bruta

Margen de Utilidad Bruta:	Ventas Netas	-	Costo de Ventas	
	Ventas Netas			
Abril				
M.U.B:	4753,429.07	-	4366,731.86	8.14%
	4,753,429.07			
Mayo				
M.U.B:	5008457.85	-	4640,361.14	7.35%
	5,008,457.85			
Junio				
M.U.B:	4729,627.62	-	3867,092.63	18.24%
	4,729,627.62			

En la ejecución de la razón financiera se enfocó las ventas menos el costo de ventas dividido entre las ventas de Servicentro Estanzuela para los tres meses del segundo trimestre del año 2017, resultando un ratio de 8.14 % en el mes de abril, no obstante en el mes de mayo 7.35 %, ambos meses ubicados con un nivel crítico , reflejando que las ventas se encuentran en decremento considerable y en el mes de junio 18.24 % ubicando a la empresa en nivel medio lo cual representan que las ventas en este mes mostraron un gran incremento pasando a otro nivel y lo cual podría mejorar para los otros meses del año.

6.2.5. Análisis por medio de Método Horizontal

Con la información mostrada por Servicentro Estanzuela se procedió a realizar un análisis comparativo de los meses de Mayo-Abril y Junio-Mayo del segundo trimestre del año 2017 para observar el movimiento de cada una de las cuentas, el impacto que muestra panorámicamente la empresa e inspeccionar los cambios presentados en varios ejercicios contables.

6.2.5.1. Análisis aplicable al Balance General

Servicentro Estanzuela- Estelí

Balance General Comparativos
Segundo trimestre del año 2017



Análisis Horizontal

	Abril	Mayo	Junio	Mayo- Abril		Junio- Mayo	
				Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
1 ACTIVOS							
11 ACTIVO CIRCULANTE							
1111 Efectivo en Caja	C\$ 2,000.00	C\$ 2,000.00	C\$ 2,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1112 Efectivo en Bancos	187,104.14	161,932.73	329,582.33	-25,171.41	-13.45%	167,649.60	103.53%
112 Cuentas y Doc. Por Cobrar	463,611.05	807,865.30	1020,005.29	344,254.25	74.25%	212,139.99	26.26%
1131 Impuestos pagados por anticipado	16,429.83	50,228.55	291,641.16	33,798.72	205.72%	241,412.61	480.63%
1132 Adelantos a Empleados	1,500.00	1,500.00	1,500.00	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1141 Inventarios de Materiales	749,470.06	1460,127.40	1543,444.57	710,657.34	94.82%	83,317.17	5.71%
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES	C\$ 1420,115.08	C\$ 2483,653.98	C\$ 3188,173.35	1063,538.90	74.89%	704,519.37	28.37%
12 ACTIVO FIJO							
1211 Terrenos	30,599.64	30,599.64	1307,636.44	0.00	0.00%	1277,036.80	4173.37%
1212 Edicios e Instalaciones	0.00	0.00	104,212.00	0.00	0.00%	104,212.00	
1214 Mobiliario y equipo de oficina	78,762.91	78,762.91	86,289.69	0.00	0.00%	7,526.78	9.56%
1221 Depreciación de Mob. Equipo Ind.	10,460.00	10,460.00	14,210.00	0.00	0.00%	3,750.00	35.85%
TOTAL ACTIVO FIJO	C\$ 119,822.55	C\$ 119,822.55	C\$ 1512,348.13	0.00	0.00%	1392,525.58	1162.16%
14 ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	0.00	6,010.00	0.00	0.00%	6,010.00	
TOTAL ACTIVOS	C\$ 1539,937.63	C\$ 2603,476.53	C\$ 4706,531.48	1063,538.90	80.78%	2103,054.95	80.78%
2 PASIVOS							
21 CIRCULANTE							
2111 Proveedores	C\$ 783,499.71	C\$ 1188,404.93	C\$ 1836,682.02	404,905.22	51.68%	648,277.09	54.55%
2113 Prestamos a Largo Plazo	0.00	0.00	1291,851.02	0.00	0.00%	1291,851.02	
2116 Gastos Acum. Por pagar	64,608.18	72,833.41	110,540.20	8,225.23	12.73%	37,706.79	51.77%
2117 Retenciones por pagar	12,909.43	12,777.04	57,622.41	-132.39	-1.03%	44,845.37	350.98%
TOTAL PASIVOS	C\$ 861,017.32	C\$ 1274,015.38	C\$ 3296,695.65	412,998.06	158.76%	2022,680.27	158.76%
3 CAPITAL							
31 PATRIMONIO							
3101 Aportes de Capital	423,087.30	423,087.30	423,087.30	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3110 Resultados del Ejercicio	255,832.87	906,373.85	986,748.53	650,540.98	254.28%	80,374.68	8.87%
TOTAL CAPITAL	C\$ 678,920.17	C\$ 1329,461.15	C\$ 1409,835.83	650,540.98	0.00%	80,374.68	0.00%
TOTAL PASIVO + CAPITAL	C\$ 1539,937.49	C\$ 2603,476.53	C\$ 4706,531.48	1063,539.04	0.00%	2103,054.95	0.00%

En cuanto al análisis horizontal de los meses de Mayo-Abril se obtuvieron resultados de las cuentas principales tales como: efectivo en Banco con una disminución del 13.45 %, pero esto se debe a que las cuentas y documentos por cobrar mostraron un acrecentamiento de 74.25% , siendo una actividad relativa porque se debe esperar un proceso de recuperación de cartera de créditos para que aumente el activo líquido, además en la cuenta de inventarios se observó un aumento de 94.82 %, destacando que se invirtió en ellos y de igual forma el aumento de proveedores del 51.68% debido al aumento antes mencionado en inventarios.

Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí/FAREM-ESTELÍ

Mientras tanto en el análisis de los meses de Junio- Mayo ocurrió un efecto contrario al corte antes abarcado, ya que en la cuenta de efectivos en Bancos se mostró un gran crecimiento representándose con 103.53% y los documentos por tanto se redujeron mostrándose con 26.26 % lo cual significa que la cartera de crédito se recuperó en gran consideración y lo usual ocurrido que el inventario se redujo a 5.71 % , lo que quiere decir que no se ha realizado inversiones en el inventario, por otro lado se hizo inversión en terrenos y mobiliario , esto es debido que en este último mes se comenzó la remodelación en la infraestructura del establecimiento y por tanto provoco aumento en las obligaciones por pagar tanto en corto plazo como es el caso de las retenciones por pagar con 350.98%, los gastos acumulados por pagar 51.77% y las obligaciones a largo plazo mostraron representación con el préstamo bancario adquirido.

6.2.5.2. Análisis aplicable al Estado de Resultados

Servicentro Estanzuela Estelí
Estado de Resultado Comparativo
Segundo trimestre del año 2017



	ANALISIS HORIZONTAL						
	ABRIL	MAYO	JUNIO	MAYO-ABRIL		JUNIO-MAYO	
				Variacion Absoluta	Variacion Relativa	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
INGRESOS							
ORDINARIOS							
VENTAS	4753,429.07	4729,627.62	5008,457.85	(23,801.45)	-0.50%	278,830.23	5.90%
Ventas de Combustible	4718,810.07	4690,028.62	4980,955.85	(28,781.45)	-0.61%	290,927.23	6.20%
Ventas de lubricantes	31,701.00	37,338.00	25,179.00	5,637.00	17.78%	(12,159.00)	-32.56%
ventas de Recargas	2,918.00	2,261.00	2,323.00	(657.00)	-22.52%	62.00	2.74%
TOTAL INGRESOS	4753,429.07	4729,627.62	5008,457.85	(23,801.45)	(0.01)	278,830.23	0.06
EGRESOS							
COSTOS Y GASTOS							
COSTO DE VENTA	4366,731.86	3867,092.63	4640,361.14	(499,639.23)	-11.44%	773,268.51	20.00%
combustible	4366,731.86	3867,092.63	4640,361.14	(499,639.23)	-11.44%	773,268.51	20.00%
GASTOS DE VENTA							
GASTOS DEL PERSONAL	106,110.89	17,865.95	132,186.84	(88,244.94)	-83.16%	114,320.89	639.88%
Sueldos y Salarios	106,110.89	17,865.95	132,186.84	(88,244.94)	-83.16%	114,320.89	639.88%
TOTAL EGRESOS	4472,842.75	3884,958.58	4772,547.98	(587,884.17)	-13.14%	887,589.40	22.85%
GASTOS							
GASTOS DE ADMINISTRACION	159,659.05	214,764.58	141,158.24	55,105.53	34.51%	(73,606.34)	-34.27%
GASTOS FINANCIEROS	3,453.29	4,502.64	19,047.98	1,049.35	30.39%	14,545.34	323.04%
Comisiones BAC	3,117.12	3,789.58	3,776.63	672.46	21.57%	(12.95)	-0.34%
Comisiones Bancentro	336.17	-	-	(336.17)	-100.00%	-	
Tarjetas	-	-	350.00	-		350.00	
Comisiones Banpro	-	-	14,921.35	-		14,921.35	
Chequera	-	713.06	-	713.06		(713.06)	-100.00%
TOTAL GASTOS	163,112.34	219,267.22	160,206.22	56,154.88	34.43%	(59,061.00)	(0.27)
OTROS INGRESOS	101,292.98	80.79	-	(101,212.19)	-99.92%	(80.79)	-100.00%
Renta de Estacion	101,292.98	-	-	(101,292.98)	-100.00%	-	
Ajuste por Devaluacion	-	80.79	-	80.79		(80.79)	-100.00%
GANANCIA/ PERDIDA	218,766.96	625,482.61	75,703.65	406,715.65	185.91%	(549,778.96)	(0.88)

En la ejecución de análisis horizontal al estado de resultado con fecha de corte Mayo-Abril existió una gran disminución de ventas de combustible de 0.61%, al existir pocas ventas el costo de venta también se vio el mismo acontecimiento con 11.44%, así como también las ventas de recargas que son ajenas al giro principal se vieron afectadas con decremento de 22.52 %, mientras tanto el producto de lubricantes fue el que obtuvo un aumento en sus ventas con 17.78%. Para el corte de Junio- Mayo ocurrió lo contrario

ya que las ventas aumentaron considerablemente en 6.20% para el rubro del combustible y sus costos también con 20%, las recargas de igual forma se ampliaron con 2.74%, mientras en los lubricantes ocurrió lo opuesto a lo antes mencionado porque disminuyó 32.56%.

6.2.6. Análisis por medio de Método Vertical

6.2.6.1. Análisis al Balance General

Servicentro Estanzuela- Estelí
Balance General
Correspondiente al Segundo trimestre del año 2017



				Análisis Vertical			
1 ACTIVOS				Abril	Mayo	Junio	
11	ACTIVO CIRCULANTE	Abril	Mayo	Junio	Abril	Mayo	Junio
1111	Efectivo en Caja	C\$ 2,000.00	C\$ 2,000.00	C\$ 2,000.00	0.13%	0.08%	0.04%
1112	Efectivo en Bancos	187,104.14	161,932.73	329,582.33	12.15%	6.22%	7.00%
112	Cuentas y Doc. Por Cobrar	463,611.05	807,865.30	1020,005.29	30.11%	31.03%	21.67%
1131	Impuestos pagados por anticipado	16,429.83	50,228.55	291,641.16	1.07%	1.93%	6.20%
1132	Adelantos a Empleados	1,500.00	1,500.00	1,500.00	0.10%	0.06%	0.03%
1141	Inventario de Materiales	749,470.06	1460,127.40	1543,444.57	48.67%	56.08%	32.79%
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES		C\$ 1420,115.08	C\$ 2483,653.98	C\$3188,173.35	92.22%	95.40%	67.74%
12 ACTIVO FIJO				Abril	Mayo	Junio	
1211	Terrenos	30,599.64	30,599.64	1307,636.44	1.99%	1.18%	27.78%
1212	Edicios e Instalaciones	0.00	0.00	104,212.00	0.00%	0.00%	2.21%
1214	Mobiliario y equipo de oficina	78,762.91	78,762.91	86,289.69	5.11%	3.03%	1.83%
1221	Depreciación de Mob. Equipo Ind.	10,460.00	10,460.00	14,210.00	0.68%	0.40%	0.30%
TOTAL ACTIVO FIJO		C\$ 119,822.55	C\$ 119,822.55	C\$1512,348.13	7.78%	4.60%	32.13%
14	ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	0.00	6,010.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL ACTIVOS		C\$ 1539,937.63	C\$ 2603,476.53	C\$4706,531.48	100.00%	100.00%	100.00%
2 PASIVOS				Abril	Mayo	Junio	
21 CIRCULANTE				Abril	Mayo	Junio	
2111	Proveedores	783,499.71	1188,404.93	1836,682.02	50.88%	45.65%	39.02%
2113	Prestamos a Largo Plazo	0.00	0.00	1291,851.02	0.00%	0.00%	27.45%
2116	Gastos Acum. Por pagar	64,608.18	72,833.41	110,540.20	4.20%	2.80%	2.35%
2117	Retenciones por pagar	12,909.43	12,777.04	57,622.41	0.84%	0.49%	1.22%
TOTAL PASIVOS		C\$ 861,017.32	C\$ 1274,015.38	C\$3296,695.65	55.91%	48.94%	70.05%
3 CAPITAL				Abril	Mayo	Junio	
31 PATRIMONIO				Abril	Mayo	Junio	
3101	Aportes de Capital	423,087.30	423,087.30	423,087.30	27.47%	16.25%	8.99%
3110	Resultados del Ejercicio	255,832.87	906,373.85	986,748.53	16.61%	34.81%	20.97%
TOTAL CAPITAL		C\$ 678,920.17	C\$ 1329,461.15	C\$1409,835.83	44.09%	51.06%	29.95%
TOTAL PASIVO + CAPITAL		C\$ 1539,937.49	C\$ 2603,476.53	C\$4706,531.48	100.00%	100.00%	100.00%

En el análisis del mes de abril se encontró que las cuentas de activo circulante con mayor representación es el Inventario de Materiales con 48.67 % que está compuesta por el combustible, lubricantes y recargas electrónicas, posteriormente las cuentas y Documentos por cobrar, siendo las cuentas de mayor valor en los activos circulantes con 92 % del valor de los activos, es decir que la empresa tiene una gran inversión en un activo que posteriormente será realizable mediante la venta y los cobros a sus clientes; no obstante los activos fijos están incorporados con un 7.78% siendo el terreno el mayor componente de este con un 1.99%, por otro lado en los pasivos circulantes los proveedores son los que muestran mayor incidencia con 50.88 % siendo normal ya que se efectuó la compra de inventario para el mes y por último se muestra

la representación del capital que es inyectado por los socios en un 27.47 % destacando que se hizo esa inversión para hacer frente al giro del negocio.

Para el mes de mayo se observó casi el mismo fenómeno con la incidencia de las mismas cuentas sin embargo mostrando crecimiento con respecto al mes anterior, ya que el inventario refleja el 56.08 % de los activos corrientes

Sin embargo en el mes de junio se encontró una disminución del total de activos circulantes y por tanto el inventario se vio afectada con 32.79 % y cuentas por cobrar 21.67% y el valor del activo fijo de terreno aumentó con una representación del 27.78% por la presentación de inversión de infraestructura; no obstante los pasivos totales aumentaron porque se contrajo una obligación a largo plazo de un préstamo bancario reflejando el 27.45 % para hacerle frente a los gastos de la construcción.

6.2.6.2. Análisis al Estado de Resultado

Servicentro Estanzuela Estelí
Estado de Resultado Comparativo
Segundo trimestre del año 2017



	ABRIL	MAYO	JUNIO	ANALISIS VERTICAL		
				ABRIL	MAYO	JUNIO
INGRESOS						
ORDINARIOS						
VENTAS	4753,429.07	4729,627.62	5008,457.85	100.00%	100.00%	100.00%
Ventas de Combustible	4718,810.07	4690,028.62	4980,955.85	99.27%	99.16%	99.45%
Ventas de lubricantes	31,701.00	37,338.00	25,179.00	0.67%	0.79%	0.50%
ventas de Recargas	2,918.00	2,261.00	2,323.00	0.06%	0.05%	0.05%
UTILIDAD BRUTA	4753,429.07	4729,627.62	5008,457.85	100.00%	100.00%	100.00%
EGRESOS						
COSTOS Y GASTOS						
COSTO DE VENTA	4366,731.86	3867,092.63	4640,361.14	8.14%	18.24%	7.35%
combustible	4366,731.86	3867,092.63	4640,361.14	91.86%	81.76%	92.65%
GASTOS DE VENTA						
GASTOS DEL PERSONAL	106,110.89	17,865.95	132,186.84	2.23%	0.38%	2.64%
Sueldos y Salarios	106,110.89	17,865.95	132,186.84	2.23%	0.38%	2.64%
TOTAL EGRESOS	4472,842.75	3884,958.58	4772,547.98	5.90%	17.86%	4.71%
GASTOS						
GASTOS DE ADMINISTRACION	159,659.05	214,764.58	141,158.24	3.36%	3.79%	2.14%
GASTOS FINANCIEROS	3,453.29	4,502.64	19,047.98	0.07%	0.10%	0.38%
Comisiones BAC	3,117.12	3,789.58	3,776.63	0.07%	0.08%	0.08%
Comisiones Bancentro	336.17	-	-	0.01%	0.00%	0.00%
Tarjetas	-	-	350.00	0.00%	0.00%	0.01%
Comisiones Banpro	-	-	14,921.35	0.00%	0.00%	0.30%
Chequera	-	713.06	-	0.00%	0.02%	0.00%
TOTAL GASTOS	163,112.34	219,267.22	160,206.22	3.43%	3.89%	2.52%
OTROS INGRESOS	101,292.98	80.79	-	2.13%		
Renta de Estacion	101,292.98	-	-	2.13%		
Ajuste por Devaluacion	-	80.79	-			0.00%
GANANCIA/ PERDIDA	218,766.96	625,482.61	75,703.65	4.60%	13.97%	2.19%

En el análisis aplicable a los tres meses de estudio se puede observar que la mayor representación de ventas es correspondiente a la venta de combustibles, mostrándose que el mes que se obtuvo mayor ventas es el mes de junio con 99.45%, posteriormente

la venta de lubricantes pero con poco impacto en el estado de resultados, notándose que este producto donde hubo mayor movimiento fue en el mes de mayo, no obstante en este mismo mes se observó que los costos del combustible fueron los más bajos altos con 81.76% , además de ellos los egresos efectuados subieron a un 17.86 % y las ventas fueron muy pocas, por esa razón se determina que el mes más óptimo fue el mes de junio, sus ventas fueron mayores y su costo de venta fue de 92.65% siendo coherente por el volumen de ventas, pero los egresos y gastos fueron bajos.

6.3. Procedimientos adecuados de control y de registros contables que permitan a la empresa, obtener resultados financieros oportunos de su gestión

Para la obtención de mejores resultados financieros en la empresa, es importante llevar a cabo una variedad de procedimientos tanto contables como administrativos siempre guiados por los controles internos que rigen a cada uno.

En cuanto a los procedimientos administrativos, estos poseen la finalidad de disminuir los errores, aumentar la eficacia de los diferentes procesos e incorporando siempre las normativas de control interno establecidas por la Servicentro La Estanzuela – Estelí, para cada una de las áreas.

Gracias a la ejecución eficiente de los procedimientos administrativos se obtendrá lo planteado en los objetivos propuestos por la empresa, estos deben de ser planteados y guiados por la entidad, pero la auxiliar contable (Soza Bustamante, 2017) expresaba que en la entidad para la cual labora existe un control interno, sin embargo este no se monitorea o controla, no se aplican entrevistas y encuestas al personal sobre el funcionamiento de las distintas operaciones de Servicentro La Estanzuela - Estelí, lo cual provoca desconocimiento sobre el cumplimiento de las normativas de control interno; de esta manera es recomendable aplicar continuamente planes estratégicos de medición del personal y así valorar a través de porcentajes la eficiencia de los controles para cada persona. Área y/o departamento para mejorar como entidad y como profesionales en la realización de las diferentes operaciones (Ver Anexo N° 11).

Esta evaluación pretende examinar en las distintas formas de operar del personal, este formato incluirá las descripciones que el evaluador considere necesario, catalogándolo en el nivel excelente, bueno y regular y establecer un promedio.

Además de diseñar manuales de procedimientos de las distintas operaciones, reglamentos y aplicar los mismos para asegurar la transparencia de cada actividad y transacción.

También se debe de tomar en cuenta las disposiciones legales, así como reglamentos internos que rigen a la administración de la entidad, con su debida autorización de las transacciones y actividades diarias.

En la guía de observación, se identificó que la empresa realizaba procedimientos administrativos, específicamente en el tránsito de información a través de los diferentes canales de la empresa, lo cual se identificó que el responsable de inventario no realiza solicitudes de compras de combustible, sino que el procedimiento se efectúa de manera oral sin utilizar formatos, porque si se realiza el proceso, se llevaran mejores controles en cuanto a la compra de combustible y que el total de inventario no exceda lo necesario para suplir las ventas (Ver Anexo N° 16)

Por lo tanto se plantea un formato de solicitudes de compra, el cual contiene N° de solicitud, fecha de emisión, N° de Doc. y RUC del cliente, nombre, concepto y total exento de la compra, el IVA 15% y el total Facturado

De esta manera, la auxiliar contable (Soza Bustamante, 2017), al consultarle sobre la accesibilidad de información, controles, eficacia y eficiencia por parte la directora administrativa al personal en general y operaciones externas con otras entidades comento que, todos las operaciones en cuanto a documentación se ejecutaban de manera adecuada aunque no se efectuarán de manera instantánea, pero que si se realizaban, siempre tratando de realizar las actividades de manera eficiente y evitando posibles errores, que cada documento seguía los procedimientos establecidos por las políticas de controles internos, los documentos poseían las firmas y los soportes correctos, además de seguían la estructura organizacional hasta finalizar cada actividad.

Por el contrario, el contador de la empresa (Canales Calero, 2017) señalaba que, existen debilidades en cuanto a la comunicación entre los departamentos, ya que muchas veces la documentación llegaba a cada una de las oficinas y era firmada por los responsables de las diferentes áreas en las que intervenían, pero no siempre se era enterado a través de maneras escritas u orales de la ejecución de operaciones.

De tal manera, el procedimiento correcto es realizar envío de circulares internas para dar por enterado al personal de la ejecución de actividades en las que sea necesaria la intervención del personal, además de que cada área debe de seguir con los procesos de documentación, desde una solicitud, hasta que se haga efectivo lo solicitado, sin saltar ningún paso área, por lo tanto cada área debe de enterar a su personal a cargo sobre las actividades que se realizaran en cada periodo.

Además, el contador hacia énfasis en que no existía una estructura organizacional completa, ya que la entidad no poseía una persona que ejerciera fija e internamente las actividades propias de contabilidad ejercidas por un contador, ya que laboraba en la entidad a través de la contratación de servicios profesionales y muchas veces eso dificultaba los procesos, la comunicación con los propietarios, la administración y las otras áreas con las que tiene relación, por lo cual consideraba que es indispensable la contratación de manera fija para estar enterado en su totalidad de las diferentes operaciones ejecutadas.

Mientras tanto en la higiene y seguridad no se controlan eficientemente aspectos como la limpieza de las bombas o maquinas, por la falta de aplicación de controles más

exigentes, ya que, se dan pérdidas por desangre de bombas por los cambios de combustible para limpiar las tuberías, de esta manera lo más correcto es que, aplicarán procedimientos en los cuales se disminuyeran fugas de líquidos y así se controlará más el inventario de líquido; de igual manera sería indispensable poner en práctica esquemas actual que mida la cantidad de líquido diluido, para establecer diferencias exactas entre el inventario actual, el combustible vendido y el líquido evaporado ya que este no es registrado entre las pérdidas, para que los estados financieros se reflejen razonablemente.

Además no se posee conocimiento sobre las formas correctas de registros de pérdidas de combustible, cuando estas legalmente poseen una forma correcta de ser registradas como mermas; por consiguiente la ley de Disposición Administrativa General N° 4-2008. Aprobada el 31 de Julio del 2008 por la Asamblea Nacional de la República de Nicaragua, denominada Coeficiente Autorizado por Mermas de Combustible y Alcoholes Puros, en su disposición primera señala que se debe Aplicar la tasa del 0.5% como porcentaje máximo por mermas previsibles en los inventarios de combustibles y alcoholes puros, para lo cual, los sectores económicos que se dedican a la producción, compra, almacenamiento y comercialización de dichos productos, lo cual para Servicentro La Estanzuela – Estelí, sería indispensable la aplicación del porcentaje establecido en la normativa para determinar el total de pérdidas existentes que no son calculadas. (Ver Anexo N° 10)

Este procedimiento se propone aplicarlo en la totalidad de inventario existente en la empresa mensualmente, para tener control sobre el total de pérdidas, además es necesario aplicarlo mediante el formato propuesto que incluye fecha, total inventario actual, total compra, el porcentaje aplicado y el total, esto servirá para realizar los registros por mermas con la cuenta de inventario.

Por otra parte al aplicar la entrevista al contador de la empresa (Canales Calero, 2017), explicaba que no se efectúan análisis financieros por falta de interés de los propietarios y de iniciativa de las personas implicadas en el cálculo, elaboración y registro de los estados financieros, aunque para toda entidad es necesario efectuar procedimientos de análisis financieros para llevar control sobre las pérdidas y/o ganancias que se estén generando, así como de la liquidez de la empresa para enfrenar las deudas que poseen periódicamente, en general es preciso analizar los estados financieros para poder controlar la situación económica y posición en el mercado de la empresa, para poder establecer estrategias de la empresa.

No obstante a través de la guía de observación, se determinó que los procesos de las ventas efectuadas a crédito y ha contado se efectúan de manera favorable, ya que se realizan procesos de documentación en que las personas al depósitos el efectivo o generar el crédito generan soportes para la empresa, aunque la auxiliar contable (Soza Bustamante, 2017) en la entrevista realizada señala que si se registran las ventas, se realizan facturas de crédito, pero tienen definidos los productos, los cuales no están todos registrados, lo cual se propone un formato nuevo donde se describa cada

producto, ya que internamente además de lo que se realiza actualmente no se cumplen con ciertos procesos(Ver Anexo N° 13)

Entre los requerimientos óptimos para la obtención de créditos son:

- ✓ una carta de solicitud de crédito de combustible debidamente membretada de la empresa solicitante, con la cantidad autorizada por la entidad con firmas autorizadas de la entidad y representante legal.
- ✓ Hacer mención del tiempo limite para pago de las facturas emitidas por Servicentro La Estanzuela – Estelí.
- ✓ Adjuntar copia del acta constitutiva de la empresa.
- ✓ Poder general del representante legal de la empresa.
- ✓ Copia de identificación del representante legal.
- ✓ comprobante de domicilio de la empresa.
- ✓ Pagaré o deposito en garantía por el importe del crédito que desea tramitar (cantidad establecida por Servicentro La Estanzuela – Estelí).
- ✓ Firma de contrato para suministro de combustible entre el cliente y la empresa.
- ✓ Tres referencias de la entidad solicitante tanto de la liquidez que poseen así como de la solvencia económica ante otros créditos que tuvo la empresa con otras, la que es autorizada por la directora administrativa de la empresa proveedora.

Por el contrario sería indispensable aplicar un formato de registro de ventas a crédito para cada cliente y un formato a nivel general, lo cual contendrá la fecha de producto recibido, el nombre de la institución, la cantidad, así como el neto a pagar, entre otro. (Ver Anexo 23 y 24)

Por el contrario las ventas de contado, al igual que las de crédito se observó que, realizan procesos de documentación, ya que se pudo identificar el pago en efectivo en las ventanillas y las respectivas facturas, de esta manera se propone una nueva factura en la que se deba registrar el producto que es vendido y que no sean mencionados los productos (Ver Anexo N° 12)

La misma persona entrevistada señala que aparte de lo que se realiza, se necesita realizar más procedimientos, entre ellos, la persona de inventario no corrobora el buen estado de la mercadería, como vencimientos, cantidades, recipientes sellados, etc.

También la persona de caja para la realización de los arqueos, es necesario incluya una tabla en el conteo sobre las denominaciones de billetes y monedas, así como las codificaciones de los documentos, (Ver Anexo N° 20)

Para la elaboración de arqueos, es preciso establecer una o dos horas indicadas para realizarlas, además deben de ser bajo la supervisión de la persona responsable del área, estas deben de ser elaborados diariamente y el último día del mes, siguiendo lo propuesto en el formato. Este formato implementará el conteo de dinero por medio de la distribución del mismo a través de las diferentes denominaciones, además incluye fecha de inicio y fina de recibos, totales y firmas.

No se practican supervisiones por parte de un jefe de ventas, no se realizan llenado de requisición de mercancía cuando el cliente recibe la cantidad de combustible, el encargado de inventario no registra en ese instante la venta de combustible. (Ver Anexo N° 18)

La aplicación de la supervisión de las ventas es necesaria para controlar el combustible, cuando se compra y el día que es recibido, ya que se debe de llenar requisas de bodega, soportando lo recibido; este formato propuesto incluye el nombre de quien recibe el producto y la fecha, además de la descripción, unidad de medida, cantidad, costo y costo total, con las debidas firmas.

Cabe recalcar que es de vital importancia tomar en cuenta cada procedimiento y proceso de venta a crédito y contado y realizar análisis y control de las facturas para tener la seguridad en los soportes para poder llevar mejor control en los registros. Para las ventas que se efectúan con tarjetas de crédito y débito, Según el arto. 44 Formas de pago de retenciones a cuenta del IR, del reglamento de la ley de concertación tributaria N° 822 con reformas y adiciones ley 891, en el numero 2.1 define, del 1.5% (uno punto cinco por ciento) sobre la venta de bienes, prestación de servicios y uso de goce o servicios en que se utilice como medio de pago tarjetas de crédito y/o débito, retenidas en el pago por instituciones financieras a sus establecimientos afiliados. Para los supermercados inscritos como mercados contribuyentes y distribuidores minoristas de combustible (gasolineras) la base imponible y cálculo de retenciones a cuenta del IR de rentas de actividades económicas, de esta manera es indispensable la aplicación de este impuesto, ya que no es aplicado .

De esta manera se debe de aplicar los registros necesarios para mostrar la razonabilidad de los estados financieros (Ver Anexo N° 19)

SERVICENTRO LA ESTANZUELA



COMPROBANTE DE DIARIO

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha
03	Registrando venta de combustible al contado Tarjeta Débito o Crédito mediante P.O.S	01/04/2017

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
1112	EFFECTIVO EN BANCO		C\$48,017.64	
1112	CT. CTE Córdoba Banpro	C\$ 48,017.64		
1131	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		634.59	
1131	IR Sobre Ventas 1.5%	634.59		
5101	COSTO DE VENTA		20,500.00	
5101	Combustible	20,500.00		
6103	GASTOS FINANCIEROS		290.00	
6103	Comisiones Credomatic	290.00		
1141	INVENTARIO			C\$20,500.00
1141	Petro super	20,500.00		
2118	IMPUESTOS POR PAGAR			6,635.94
2118	Impuesto Valor Agregado	6,635.94		
4101	VENTAS			42,306.29
4101	Venta de Combustible	42,306.29		
	Última Línea			
Totales			C\$69,442.23	C\$69,442.23

Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____

En cuanto al registro de transacciones bancarias, a través de conciliaciones bancarias es necesario su registro, ya que sirve para determinar los movimientos en la cuenta de banco que se efectúan en cierto periodo, además de corroborar con los depósitos pagos, etc., esto puede registrarse a través del formato mostrado. (Ver Anexo N° 15).

Es importante, porque permite hacer una comparación entre los registros contables que lleva la empresa de su cuenta de bancos y los ajustes que el propio banco realiza sobre la misma cuenta, además permite valorar y comprobar el total de movimientos enviados por el banco con los que la entidad ha realizado mensualmente, de esta manera, porque la empresa no efectúa conciliaciones, se debe aplicar el formato, lo cual incluye el N° de cuenta, la fecha, el banco y el número de cuenta bancaria, saldos, remesas recibidas, movimientos de cheques, etc. Para poseer control de los movimientos de las operaciones.

VII. CONCLUSIONES

En conclusión Servicentro La Estanzuela – Estelí, muestra debilidades en cuanto a la puesta en práctica de los distintos procedimientos contables y administrativos, ya que en la entidad se realizan las diferentes operaciones sin tomar en cuenta los formatos o procedimientos para ejecutar las actividades, las cuales son realizadas gracias a la experiencia del personal, lo que ocasiona contradicciones al llegar nuevo personal contratado, de igual forma no se registran las pérdidas por mermas de combustible al total de inventario, así como también la falta de proyecciones periódicamente del combustible con respecto al inventario y las ventas.

Existen pocos controles de inventario de combustibles, así como falta de políticas de limpieza de bombas, lo cual se debe realizar mejor manejo operativo a la limpieza y manejo de las tuberías de las bombas, etc.

Mientras tanto en la práctica de análisis financiero, este no se realiza por falta de interés del personal e iniciativas del departamento de contabilidad, no obstante mediante el análisis aplicado se puede determinar que Servicentro Estanzuela actualmente depende directamente de su inventario , siendo la cuenta donde se ha invertido su efectivo y de esta manera si se excluyen de sus activos y se dejan solo los activos más líquidos, estos cubren muy poco las obligaciones a corto plazo, por la gran incidencia de cuentas por cobrar y documentos por cobrar esperando el tiempo de vencimiento de cuentas para poder recuperar el efectivo, por otro lado el patrimonio de la empresa se encuentra comprometido por la adquisición de un préstamo bancario para hacer frente a las actividades de remodelación, dichos resultados antes mencionados y en consenso con todas las razones financieras aplicables se posiciona a la empresa en un nivel medio, ya que según la capacidad de los activos que se poseen obtienen buen rendimiento porque generan utilidades , sin embargo no los esperados por el potencial del negocio.

De esta manera la aplicación de los procedimientos contables y administrativos apropiados para que se lleven a cabo las distintas operaciones, contribuirá al registro de las mismas, permitiendo un efectivo análisis financiero de Servicentro La Estanzuela- Estelí

Las debilidades en cuanto al registro de las operaciones que se generan la empresa incide en la determinación de resultados contables apropiados.

VIII. RECOMENDACIONES

Las recomendaciones se realizan únicamente de la presente investigación, enfocándose en la situación actual de Servicentro La Estanzuela – Estelí y como deben de efectuarse las operaciones.

- Establecer más políticas de control interno de los procedimientos a realizar en las diferentes actividades administrativas y contables para disminuir los errores a nivel interno y externo, y de esta manera dar a conocer al personal estas normativas planteadas para la realización de operaciones, y así mejoren la comunicación interpersonal y organizacional de la entidad.
- Aplicar continuamente planes estratégicos de medición del personal y así valorar a través de porcentajes la eficiencia de los controles para cada persona, además de perfeccionar los procesos de comunicación organizacional y entre los departamentos para disminuir errores entre la documentación enviada y recibida.
- Tomar en cuenta los procesos que deben de llevar los documentos, cumplir con las normativas, firmas y disposiciones legales, según sea la actividad a realizar, como la realización de procedimientos de solicitud de compra según se necesite, el cual servirá de soporte sobre entrada a bodega.
- Es necesario la aplicación de consolidados de facturas para controlar el producto recibido y corroborarlo con la cantidad de producto solicitado
- Emplear controles en los procesos de limpieza, higiene y seguridad, porque por la falta de controles exigentes, se producen pérdidas por desangre de bombas por los cambios de combustible para limpiar las tuberías, de esta manera, lo más correcto es que aplicaran procedimientos en los cuales se disminuyeran fugas, así como brindar mantenimiento a las bombas.
- Para los procedimientos contables, es indispensable la aplicación de la tasa del 0.5% como porcentaje por mermas previsibles en los inventarios de combustibles y alcoholes puros, ya que en la Servicentro La Estanzuela – Estelí no se aplican, ni se registran estas pérdidas y la falta de aplicación provoca la no razonabilidad en los estados financieros, de esta manera se debe aplicar un formato donde se aplique y sirva para crear los registros contables.
- Para las ventas que se efectúan con tarjetas de crédito y débito a través de tarjetas de débito y/o crédito, se debe de aplicar el 1.5% de impuesto de IR, Según el arto. 44 formas de pago de retenciones a cuenta del IR, del reglamento de la ley de concertación tributaria N° 822 con reformas y adiciones ley 891, en el número 2.1, de esta manera debe de poner en práctica para efectuar los registros correctos, y aplicar el porcentaje correcto de impuesto, para crear asientos de diario sin errores

- Se sugiere aplicar requerimientos óptimos para la obtención de créditos como:
 - ✓ realización de ventas una carta de solicitud de crédito de combustible debidamente membretada de la empresa solicitante, con la cantidad autorizada por la entidad con firmas autorizadas de la entidad y representante legal y llevar el debido registro por cliente en una tarjeta individual y a nivel general.
 - ✓ Hacer mención del tiempo limite para pago de las facturas emitidas por Servicentro La Estanzuela – Estelí.
 - ✓ Adjuntar copia del acta constitutiva de la empresa.
 - ✓ Poder general del representante legal de la empresa.
 - ✓ Copia de identificación del representante legal.
 - ✓ Comprobante de domicilio de la empresa.
 - ✓ Pagaré o deposito en garantía por el importe del crédito que desea tramitar (cantidad establecida por Servicentro La Estanzuela – Estelí).
 - ✓ Firma de contrato para suministro de combustible entre el cliente y la empresa.
 - ✓ Tres referencias de la entidad solicitante tanto de la liquidez que poseen así como de la solvencia económica ante otros créditos que tuvo la empresa con otras, la que es autorizada por la directora administrativa de la empresa proveedora.
- Si las ventas son de contado, la persona de caja no corrobora el buen estado de la mercadería, lo cual debe de realizarlo, de esta manera no se practican supervisiones por parte de un jefe de ventas, no se realizan llenado de requisición de mercancía cuando el cliente solicita la cantidad de combustible, el encargado de inventario no verifica en ese instante la venta de combustible y es necesaria la práctica de estos procedimientos.
- Llevar registros de las conciliaciones bancarias a través del uso de los formatos.
- Aplicar los formatos desarrollados para las actividades en las que no se posee controles como en solicitudes de compras, arqueos de caja, facturas de contado y de crédito, requisición de materiales, conciliaciones bancarias, controles en las facturas, etc.

IX. BIBLIOGRAFIA

- (n.d.). From <http://www.encyclopediafinanciera.com/definicion-razon-de-endeudamiento.html>
- (n.d.). From La Contraloria General de la República:
https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html
- Espinoza Urrutia, V. J. (2016). *Incidencia del procesamiento de la información contable en el análisis financiero y toma de decisiones en Servicentro Guardabarranco – Estelí durante el año 2014*. Estelí.
- Polvorosa , J., Arteaga, G., Gamboa, E., Lacayo, F., Loásiga, X., Montes, L., et al. (2009). *Poder de mercado y transmisión asimétrica de precios en el mercado de hidrocarburos en Nicaragua .* Managua.
- Acuña Falcón, W. J., & Montenegro Torres, M. A. (2014). *Incidencia de la aplicacion de un manual de control interno bajo el modelo coso en los procesos contables y administrativos en el área de inventario de Servicentro Mairena de la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2013*. Estelí.
- Alcivar Pasato, K. C., Cedeño Farfan, L. K., & Garcia Zambrano, M. J. (n.d.). *SlideShare*. From <https://es.slideshare.net/IshiraAqadroOzCeFar/funcin-de-los-procedimientos-contables>
- Avaviri García , D. (2000). *Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles*.
- Baldiviezo, J. M. (2008, Enero). *Promonegocios.net*. From <https://www.promonegocios.net/contabilidad/concepto-contabilidad.html>
- Bodie, Z., & Merton, R. (1999). *Finanzas*. México: PRENTICE HALL.
- Bohorquez, Y. Q., & Aragón Calderón, J. S. (2014, Octubre 10). *Estado de Resultados*. Retrieved Agosto 05, 2015 from <http://yqbjascontabilidad.blogspot.com/2014/10/estado-de-resultados.html>
- Canales Calero, M. B. (2017, Julio 23). (E. J. Moreno Zamora, M. J. Valle Vanegas, & A. E. Vílchez González , Interviewers)
- Cantú, G. G. (1995). *Contabilidad Financiera .* Mexico, D.F.: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA DE MEXICO, S.A.
- Características de los tanques de combustibles de generadores diesel*. (2015, Enero 22). Retrieved Agosto 07, 2015 from <http://www.jatpower.com/blog/caractersticas-de-los-tanques-de-combustibles-de-generadores-diesel/>
- Castro, J. (2015, febrero 18). *CORPONET*. From <http://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Deere, J. (2003). *My John Deere*. From https://www.deere.com.ar/es_AR/services_and_support/tips/miscellaneous_topics/storing_fuel/storing_fuel.page

- DefinicionABC. (2007). *DefinicionABC*. From <https://www.definicionabc.com/general/combustibles-fosiles.php>
- Domínguez Avila, E. A. (2004, enero 2). *getiopolis*. From <https://www.gestiopolis.com/estados-de-situacion-financiera/#pf2>
- Emprende Pyme.net*. (n.d.). From <http://www.emprendepyme.net/el-analisis-financiero.html>
- Gerencie.com*. (2013, Septiembre 10). From <https://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html>
- Gómez, G. (2001, Mayo 11). *Getiopolis*. From Control interno en la organización empresarial. : <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Gonflo, M. (2010). *SCRIBD*. From <https://es.scribd.com/doc/74100243/Caracteristicas-de-la-gasolina>
- González, I. (2010, junio 12). *Gerence.com*. From <https://www.gerencie.com/clasificacion-de-los-metodos-de-analisis-financiero.html>
- Guías Empresariales*. (n.d.). From <http://www.contactopyme.gob.mx/guiasempresariales/guias.asp?s=10&g=8&sg=46>
- HARLA, S. (1988). *Principios de Contabilidad*. México: Metropolitana de Ediciones, S.A.
- J. Castaño, J. G. (2016). *Informacion Juridica Inteligente*. From <https://libros-revistas-derecho.vlex.es/vid/contabilidad-cooperativas-282408>
- James C. Van Horne John M. Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* Administración. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Martín, J. D. (2010, marzo 03). From Consumidores bien Informados: <http://www.consumoteca.com/motor/gasolineras/gasolinera/>
- McGRAW- HILL. (2010). *Contabilidad La Base Para Decisiones Gerenciales*. México: copyring MCMXC.
- Moreno Ruiz, Y. A., & Rodríguez Quiñones, A. (n.d.). From <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/8419/Capitulo2.pdf>
- Narvaéz Sánchez, A. A., & Narvaéz Ruiz, J. A. (2006). *Contabilidad I*. Managua: Ediciones A.N.
- Narvaéz Sánchez, A., & Narvaez Ruiz, J. A. (2006). *Contabilidad I*. Managua: Ediciones A.N.
- Narváez, A. A., & Narváez Sánchez, J. A. (2006). *Contabilidad I*. Managua: Ediciones A.N.
- Orozco, M. (2002). *SCRIBD*. From <https://es.scribd.com/doc/34621507/Combustibles-y-Lubricantes>
- Peralta Vásquez, L. I., & Gutiérrez, M. D. (2013). *Incidencia de la fluctuación de los precios del petróleo en los resultados Financieros de la Gasolinera UNO en el municipio de Estelí, durante el primer semestre del año 2012*. Estelí.
- Peraza, D. (2014, Agosto 11). *Estados Financieros*. Retrieved Agosto 03, 2015 from <http://fadisied.blogspot.com/2014/08/estados-financieros.html>
- Portilla, M. (2014). *diseño de un sistema contable, administrativo y de control interno para la estación de servicios Petrocomercial Morejón 1 de la ciudad de Ibarra*. Ecuador.

- Porto, J. P., & Gardey, A. (2015). *Definición.DE*. From <http://definicion.de/registro-contable/>
- Prácticas Contables*. (2012, marzo 11). From <http://prcticascontables.blogspot.com/2012/03/procedimientos-contables-y-no-contables.html>
- Prensa, W. L. (2002, 01 06). *LA PRENSA*. From <http://www.laprensa.com.ni/2002/01/06/nacionales/791420-la-capital-de-las-gasolinas>
- Rivera, W. (2015, Agosto 26). *Administración y Finanzas*. From <http://administracionengerenciayfinanzas.blogspot.com/2015/08/razones-de-mercado.html>
- Romero, J. (2012, Agosto 31). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. From Getiopolis: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Sánchez, A. A. (1999). *Contabilidad II*. Managua.
- Sistemas y Procedimientos Contables*. (2011, marzo 06). From <http://contadoresdelsigloxxi.blogspot.com/>
- Soza Bustamante, K. I. (2017, julio 23). (E. J. Moreno Zamora, M. J. Valle Vanegas, & A. E. Vílchez González, Interviewers)
- SURA, C. –A. (2000). *Manipulación y almacenamiento de materiales inflamables y combustibles* .
- Thiel, I. (2015). *Combustibles Fósiles*. Retrieved Agosto 07, 2015 from <http://www.cricyt.edu.ar/enciclopedia/terminos/CombusFos.htm>
- Toledo Castellanos, M. Á. (2006). *Metodología de la Investigación Cuarta Edición*. México, D.F.: INTERAMERICANAa EDITORES, S.A. DE C.V.
- Torres, G. (2015, Julio 25). *Balance General*. Retrieved Agosto 03, 2015 from <http://gisselatorresunfv.blogspot.com/2015/07/el-balance-general-balance-de-situacion.html>

X. ANEXOS

Anexo 1. Bosquejo

BOSQUEJO

3.1. Gasolineras

- 3.1.1. Concepto
- 3.1.2. Características de la Gasolina
- 3.1.3. Cadena de producción y distribución de la gasolina
- 3.1.4. Almacenamiento de combustible
- 3.1.5. Combustibles fósiles
- 3.1.6. Lubricantes

3.2. Contabilidad

- 3.2.1. Concepto
- 3.2.2. Tipos de Contabilidad
- 3.2.3. Registros Contables
- 3.2.4. Estado de Situación Financiera
 - 3.2.4.1. Concepto
 - 3.2.4.2. Objetivos
- 3.2.5. Estado de Perdida y Ganancias
 - 3.2.5.1. Concepto
 - 3.2.5.2. Objetivos

3.3. Procedimientos contables.

- 3.3.1. Concepto
- 3.3.2. Importancia
- 3.3.3. Precio de venta y precio de costo.
- 3.3.4. Inventarios
 - 3.3.4.1. Concepto
 - 3.3.4.2. Sistema de registro de inventario
 - 3.3.4.3. Métodos de valuación de inventario

3.4. Análisis financiero.

- 3.4.1. Concepto
- 3.4.2. Tipos de Análisis financiero.
- 3.4.3. Razones financieras
 - 3.4.3.1. Concepto
 - 3.4.3.2. Clasificación

3.5. Control interno.

- 3.5.1. Concepto
- 3.5.2. Componente
- 3.5.3. Beneficios
- 3.5.4. Tipos de controles interno

Anexo 2. Entrevista dirigida al contador general



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN – MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI
FAREM – ESTELI
ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR GENERAL

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: _____

LUGAR Y FECHA: _____

Estimado (a) licenciado (a), estamos realizando esta entrevista con el fin de recopilar información sobre los procedimientos contables y administrativos en el análisis financiero para la toma de decisiones, ya que su valiosa colaboración será de mucha ayuda para la elaboración de la investigación en Servicentro Estanzuela – Estelí.

1. ¿Cuentan con manuales de Procedimientos en la empresa?
2. ¿Qué procedimientos realizan en la empresa previo a la elaboración de los estados financieros?
3. Describa de manera general los procedimientos administrativos y Contables de las ventas, de compras, de inventario y de manejo de efectivo en caja y bancos.
4. Considera que los procedimientos aplicados generan información veraz para la elaboración de estados financieros
5. ¿Elaboran Balance General y Estado de Resultado?
6. ¿Se realiza en la empresa el cálculo del flujo de efectivo?
7. ¿Cada cuánto se presentan los Estados Financieros?
8. ¿Son útiles los Estados Financieros para la toma de decisiones?
9. ¿Alguna vez han realizado análisis financiero en la empresa?
10. ¿Cómo sabe si la empresa está siendo rentable?
11. ¿Ha mostrado la solvencia y rentabilidad de la empresa a sus propietarios?
12. ¿Conoce de cuanto es el capital de la entidad?
13. ¿A cuánto ascienden las utilidades?
14. ¿De cuánto son los gastos mensuales?
15. ¿Le han solicitado los Estados Financieros actualizados para contraer obligaciones bancarias?
16. ¿Qué porcentaje de la empresa son deudas?
17. ¿Tiene una valoración de porcentaje de pérdida de combustible por evaporación?
18. ¿Tiene una valoración de porcentaje de pérdida de lubricantes?

¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Anexo 3. Entrevista dirigida al auxiliar contable



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN – MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI
FAREM – ESTELI

ENTREVISTA DIRIGIDA AUXILIAR CONTABLE

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: _____

LUGAR Y FECHA: _____

Estimado (a) licenciado (a), estamos realizando esta entrevista con el fin de recopilar información sobre los procedimientos contables y administrativos en el análisis financiero para la toma de decisiones, ya que su valiosa colaboración será de mucha ayuda para la elaboración de la investigación en Servicentro Estanzuela – Estelí.

1. ¿Conoce las ventas mensuales? ¿cómo las registra?
2. ¿Cuánto es el costo de lo comercializado?
3. ¿De qué forma llevan el registro del inventario de combustible?
4. ¿Se lleva un control de inventario? ¿Qué método utiliza?
5. ¿Cada cuánto se realiza conteo de Inventario?
6. ¿Realizan registros en libro diario y mayor?
7. ¿Cuentan con un proceso contable de catálogo, libro diario, libro mayor y balanza de comprobación?
8. Además de los registros de combustibles y lubricantes, ¿Llevan otro control de registros de actividades que son participe de los ingresos?
9. ¿En base a qué registros elaboran los Estados Financieros?

¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Anexo 4. Guía de Observación




UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN – MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI
FAREM – ESTELI
GUIA DE OBSERVACIÓN

N°	Descripción	Aplica	No Aplica
1.	¿En la entidad se aplican todos los procedimientos administrativos y contables?		
2.	¿La empresa posee control de documentación de los últimos 10 años?		
3.	¿Se llevan registros diarios de los movimientos de los líquidos?		
4.	¿El contador posee registros digitales y escritos?		
5.	¿Los propietarios realizan algún tipo de análisis con la información financiera brindada por el contador?		
6.	¿El contador revisa y verifica continuamente la información brindada con la real de la empresa?		
7.	¿El contador llega periódicamente a la empresa?		
8.	¿El contador realiza algún tipo de análisis con los estados financieros?		
9.	¿El contador recibe algún tipo de asesoría?		
10.	¿Se realizan análisis de las pérdidas y ganancias de las ventas del líquido volátil?		
11.	¿El responsable de contabilidad deja copias de los documentos realizados?		
12.	¿Existe una persona encargada para laborar el inventario y tener control los procedimientos sobre el producto volátil?		
13.	¿El responsable de inventario revisa las entradas y salidas de productos periódicamente?		
14.	¿Las bombas poseen correcto mantenimiento y limpieza para que no haya fugan y pérdida de líquido?		
15.	¿Las bombas de combustible registran el total de producto vendido y existente?		

Anexo 5. Balance General Comparativos

Servicentro Estanzuela- Estelí Balance General Comparativos

Servicentro
La Estanzuela 

	Abril	Mayo	Junio
1 ACTIVOS			
11 ACTIVO CIRCULANTE			
1111 Efectivo en Caja	C\$ 2,000.00	C\$ 2,000.00	C\$ 2,000.00
1112 Efectivo en Bancos	187,104.14	161,932.73	329,582.33
112 Cuentas y Doc. Por Cobrar	463,611.05	807,865.30	1020,005.29
1131 Impuestos pagados por anticipado	16,429.83	50,228.55	291,641.16
1132 Adelantos a Empleados	1,500.00	1,500.00	1,500.00
1141 Inventario de Materiales	749,470.06	1460,127.40	1543,444.57
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES	C\$ 1420,115.08	C\$ 2483,653.98	C\$ 3188,173.35
12 ACTIVO FIJO			
1211 Terrenos	30,599.64	30,599.64	1307,636.44
1212 Edicios e Instalaciones	0.00	0.00	104,212.00
1214 Mobiliario y equipo de oficina	78,762.91	78,762.91	86,289.69
1221 Depreciación de Mob. Equipo Ind.	10,460.00	10,460.00	14,210.00
TOTAL ACTIVO FIJO	C\$ 119,822.55	C\$ 119,822.55	C\$ 1512,348.13
14 ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	0.00	6,010.00
TOTAL ACTIVOS	C\$ 1539,937.63	C\$ 2603,476.53	C\$ 4706,531.48

	Abril	Mayo	Junio
2 PASIVOS			
21 CIRCULANTE			
2111 Proveedores	C\$ 783,499.71	C\$ 1188,404.93	C\$ 1836,682.02
2113 Prestamos a Largo Plazo	0.00	0.00	1291,851.02
2116 Gastos Acum. Por pagar	64,608.18	72,833.41	110,540.20
2117 Retenciones por pagar	12,909.43	12,777.04	57,622.41
TOTAL PASIVOS	C\$ 861,017.32	C\$ 1274,015.38	C\$ 3296,695.65
3 CAPITAL			
31 PATRIMONIO			
3101 Aportes de Capital	423,087.30	423,087.30	423,087.30
3110 Resultados del Ejercicio	255,832.87	906,373.85	986,748.53
TOTAL CAPITAL	C\$ 678,920.17	C\$ 1329,461.15	C\$ 1409,835.83
TOTAL PASIVO + CAPITAL	C\$ 1539,937.49	C\$ 2603,476.53	C\$ 4706,531.48

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Anexo 6. Estado de Resultados



Servicentro Estanzuela Estelí

Estado de Resultado Comparativo

	ABRIL	MAYO	JUNIO
INGRESOS			
ORDINARIOS			
VENTAS	4753,429.07	5008,457.85	4729,627.62
Ventas de Combustible	4718,810.07	4980,955.85	4690,028.62
Ventas de lubricantes	31,701.00	25,179.00	37,338.00
ventas de Recargas	2,918.00	2,323.00	2,261.00
UTILIDAD BRUTA	4753,429.07	5008,457.85	4729,708.41
EGRESOS			
COSTOS Y GASTOS			
COSTO DE VENTA	4366,731.86	4640,361.14	3867,092.63
combustible	4366,731.86	4640,361.14	3867,092.63
GASTOS DE VENTA			
GASTOS DEL PERSONAL	106,110.89	132,186.84	17,865.95
Sueldos y Salarios	106,110.89	132,186.84	17,865.95
TOTAL EGRESOS	4472,842.75	4772,547.98	3884,958.58
GASTOS			
GASTOS DE ADMINISTRACION	159,659.05	141,158.24	214,764.58
GASTOS FINANCIEROS	3,453.29	19,047.98	4,502.64
Comisiones BAC	3,117.12	3,776.63	3,789.58
Comisiones Bancentro	336.17	-	-
Tarjetas	-	350.00	-
Comisiones Banpro	-	14,921.35	-
Chequera	-	-	713.06
TOTAL GASTOS	163,112.34	160,206.22	219,267.22
OTROS INGRESOS	101,292.98	-	80.79
Renta de Estacion	101,292.98	-	-
Ajuste por Devaluacion	-	-	80.79
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	218,766.96	75,703.65	625,563.40
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (IR)	65,630.09	22,711.10	187,669.02
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	153,136.87	52,992.56	437,894.38

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Anexo 7. Análisis de Variables de Razones Financieras

Indicadores	Definición Operacional	Razones	Fórmulas	Criterio de Análisis
Razones de Liquidez	Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, o sea pagar las facturas sin perder la solvencia al hacerlo	*Ratio de Liquidez General o Razón Corriente	$L.C = \text{Activos Corrientes} / \text{Pasivos Corrientes} = \text{Veces}$	*Crítico: Menor o igual que 1.15 *Medio: Entre 1.16 y 1.65 * Óptimo: Mayor que 1.66
		* Ratio de Prueba ácida	$P.A = \text{Activos Corrientes} - \text{Inventario} / \text{Pasivos Corrientes} = \text{Veces}$	*Crítico: Menor o igual que 1.00 *Medio: Entre 1.01 y 1.50 * Óptimo: Mayor que 1.51
		*Ratio de Prueba Defensiva	$R.P.D = (\text{Caja y Bancos} / \text{Pasivos Corrientes}) \times 100 = \%$	*Crítico: Menor o igual que 15 % *Medio: Entre 16 % y 20 % * Óptimo: Mayor que 21 %
		*Ratio de Capital de Trabajo	$R.C.T = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes} = \text{UM}$	*Crítico: Menor o igual que 550,000 *Medio: Entre 551,000 y 600,000 * Óptimo: Mayor que 661,000

Indicadores	Definición Operacional	Razones	Fórmulas	Criterio de Análisis
Razones de Gestión o actividad	Miden la efectividad y eficiencia de la gestión, en la administración del capital de trabajo	*Rotación de Caja y Bancos	$R.C.B = \text{Caja y Bancos} \times 360 / \text{Ventas} = \text{Días}$	Crítico: menos de 15 días Medio: Entre 16 y 20 días. Óptimo: De 25 días a más.
		* Rotación de Activos Totales	$R.A.T = \text{Ventas} / \text{Activos Totales} = \text{Veces}$	Crítico: menos de 1 vez Medio: Entre 1.01 y 2.5 veces. Óptimo: De 3 veces a más.
		*Rotación de Activos Fijos	$R.A.F = \text{Ventas} / \text{Activo Fijo} = \text{Veces}$	Crítico: menos de 4 vez Medio: Entre 5 y 10 veces. Óptimo: De 11 veces a más.

Indicadores	Definición Operacional	Razones	Fórmulas	Criterio de Análisis
Razones de Apalancamiento	Indica el porcentaje de activos de una empresa que se proporciona con respecto a la deuda	*Estructura de Capital	$R.E.C = \text{total pasivo} / \text{patrimonio} = \%$	Crítico: De 150 % a más
				Medio: Entre 60 y 149 %
				Óptimo: Hasta 59 %
		* Razón de endeudamiento	$R.E. = \text{Pasivos totales} / \text{Activos Totales} = \%$	Crítico: De 51 % a más
			Medio: Entre 41 y 50 %	
			Óptimo: Hasta 40 %	

Indicadores	Definición Operacional	Razones	Fórmulas	Criterio de Análisis
Razones de Rentabilidad	Permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños	*Rendimiento sobre la inversión	$R.S.I = \text{Utilidad Neta} / \text{Activo total} \times 100 = \%$	Crítico: Menos del 1 %
				Medio: Entre 2% y 149 %
				Óptimo: Hasta 59 %
		* Rentabilidad sobre el patrimonio	$R.S.I = \text{utilidad Neta} / \text{Capital o Patrimonio} \times 100 = \%$	Crítico: Menos del 5 %
				Medio: Entre 6 % y 30%
				Óptimo: Hasta 31 %
		* Margen de utilidad Bruta	$M.U.B = \text{Ventas} - \text{costo de ventas} / \text{ventas}$	Crítico: Menos del 15 %
				Medio: Entre 16 % y 25%
				Óptimo: Más 26 %

Anexo 8. Registrando venta de combustible al contado en efectivo en caja

SERVICENTRO LA ESTANZUELA



COMPROBANTE DE DIARIO

Comp. No.	Descripción del Comprobante:		Fecha
01	Registrando venta de combustible al contado en efectivo en caja		01/04/2017

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
1112	EFFECTIVO EN CAJA		33,177.73	
1112.01	Caja General	33,177.73		
1131	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		587.22	
1131.01	IR Sobre Ventas 2%	587.22		
5101	COSTO DE VENTA		17,616.49	
5101.01	Combustible	17,616.49		
1141	INVENTARIO			17,616.49
1141.02	Petro super	17,616.49		
2118	IMPUESTO POR PAGAR			4,404.12
2118.91	Impuesto al valor Agregado	4,404.12		
4101	VENTAS			29,360.83
4101.01	Venta de Combustible	29,360.83		
	Última Línea			
Totales			51,381.44	51,381.44

Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____

Anexo 9. Registrando depósito de venta de combustible a Banco



SERVICENTRO LA ESTANZUELA

COMPROBANTE DE DIARIO

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha
02	Registrando deposito de venta de combustible a Banco	01/04/2017

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
1111	EFFECTIVO EN BANCOS		33,177.73	
1111.01	CT. CTE Córdoba Banpro	33,177.73		
1112	EFFECTIVO EN CAJA			33,177.73
1112.01	Caja General	33,177.73		
	Última Línea			
Totales			33,177.73	33,177.73
Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____				

Anexo 10. Registrando pérdida de combustible por evaporación



SERVICENTRO LA ESTANZUELA

COMPROBANTE DE DIARIO

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha
03	Registrando perdida de combustible por evaporación	01/04/2017

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
1142	INVENTARIO COMBUSTIBLE		19,900.00	
1142.01	Mermas de Inventario		100.00	
1141	INVENTARIO			20,000.00
	Última Línea			
Totales			20,000.00	20,000.00
Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____				

Anexo 11. Evaluación del Personal

Servicentro La Estanzuela - Estelí



EVALUACIÓN DEL PERSONAL

Nombre: _____ Fecha: ____ / ____ / ____

Cargo _____ Dpto: _____ Área de Trabajo: _____

Descripción a Evaluar	Excelente	Bueno	Regular	Promedio

Yo: _____ Acepto los porcentajes de evaluación y considero que los poseo según la realización eficiente y eficaz de mi


Evaluador:

Evaluado:

Nota: Los promedios de las evaluaciones corresponden del 1 al 10 equivalente al desempeño del trabajador y las descripciones incrementaran según sea el area y su utilización

Responsable de Área


Anexo 12. Factura de Contado

Servicentro La Estanzuela - Estelí FACTURA DE CONTADO			
Direc: Km 152, Carretera Panam. Norte, Esteli, Nic Telefono: 2713 2025 / 8721 3252 E - Mail: servicentrolaestanzuelaest@gmail.com		Fecha: ____ / ____ / ____ FACT. N°. 00001 Ruc N°. JO800000023863	
Nombre: _____ N° Ruc / Céd: _____ Dirección: _____			
Cantidad	Descripción	Precio Unit.	Total
		Sub - Total	
		Iva 15%	
		Total	
Vendedor _____		Cliente _____	
ilmp. MULTICOLOR / RUC N° 1611802700005J / Estelí / Telefax 2713 8596 / 10 C / ot 5023 / amp 09/06			

Anexo 13. Factura de Crédito

Servicetro La Estanzuela - Estelí FACTURA DE CRÉDITO			
Direc: Km 152, Carretera Panam. Norte, Esteli, Nic Telefono: 2713 2025 / 8721 3252 E - Mail: servicentrolaestanzuelaest@gmail.com		Fecha: ____ / ____ / ____ Ruc N°. JO800000023863 FACT. N° 00001	
Nombre: _____ N° Ruc / Céd: _____ Dirección: _____			
Cantidad	Descripción	Precio Unit.	Total
Pagaré a la orden a la fecha ____ / ____ / ____		Sub - Total	
Y tengo responsabilidad ilimitada ante la entidad		Iva 15%	
		Total	
Resp. De Ventas		Recibi:	
ilmp. MULTICOLOR / RUC N° 1611802700005J / Estelí / Telefax 2713 8596 / 10 C / ot 5023 / amp 09/06			

Anexo 14. Control de Facturas

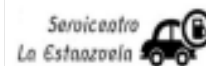
Servicentro La Estanzuela - Estelí								
CONTROL DE FACTURAS						RUC N°. JO800000023863		
Periodo: _____								
N°	Fecha	N° de Fact.	Nombre del Cliente	Concepto	Tipo de Venta	Sub Total Gravado	IVA 15%	Total Facturado
TOTAL								
_____ Responsable de Ventas								

Anexo 15. Conciliación Bancaria

<p>Servientro La Estanzuela - Estelí</p> <div style="text-align: right; border: 1px solid gray; padding: 5px; width: fit-content; margin-left: auto;">  <p style="font-size: small; margin: 0;">Servientro La Estanzuela</p> </div> <p style="text-align: center; font-weight: bold; margin-top: 10px;">CONCILIACIÓN BANCARIA</p> <p style="text-align: center; font-weight: bold; margin-top: 5px;">MES DE _____ 2017</p>	
<p>Cta. N° _____</p> <p>Banco: _____</p>	<p>Fecha: __/__/____</p> <p>Moneda: _____</p>
<p>Saldo según estado de cuenta bancaria</p>	<p>C\$ _____</p>
<p>(Más) Remesas nacionales e internacionales pendientes</p>	<p>_____</p> <p>C\$ _____</p>
<p>(Menos) Cheques pendientes</p>	
<p>Cheque N° 001</p>	<p>C\$ _____</p>
<p>Cheque N° 002</p>	<p>C\$ _____</p>
<p>Cheque N° 003</p>	<p>C\$ _____</p>
<p>Saldo Conciliado</p>	<p>C\$ _____</p>
<p>(Menos) Notas de cargo</p>	<p>C\$ _____</p>
SALDO CONCILIADO	C\$ _____
<p>_____</p> <p style="text-align: center;">Elaborado Por:</p>	<p>_____</p> <p style="text-align: center;">Revisado Por:</p>

Anexo 16. Control de Solicitudes de Compras

Servicentro La Estanzuela - Estelí



CONTROL DE SOLICITUD DE COMPRAS

RUC N°. JO800000023863

Periodo: _____

N°	Fecha	N° de Doc	N° RUC	Nombre del Proveed.	Concepto	Subtotal Exento	IVA 15%	Total Facturado
TOTAL								

Responsable de Inventario

Anexo 17. Control de Combustible

Servicentro La Estanzuela - Estelí




CONTROL DE COMBUSTIBLE

Fecha	Invent. Actual	Total Compra	Total venta	0.5% de Mermas	TOTAL
TOTAL					

Elaborado por
Responsable de Inventario


Anexo 18. Requisición de Bodega

Servicetro La Estanzuela - Estelí				
REQUISICIÓN DE BODEGA				
RECIBIDO POR:		Fecha: ___ / ___ / ___		
DESCRIPCION	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
TOTAL				
RECIBIDO POR:	REVISADO POR:	REGISTRADO POR		N°. 001
Resp. de Inventario	Contador	Auxiliar contable		

Anexo 19. Retenciones

Servicetro La Estanzuela - Estelí				
RETENCIONES				
Dir: Km 152, Carretera Pnameric. Norte, Esteli, Nic		Ruc N°. JO800000023863		
Telefono: 2713 2025 / 8721 3252		RET. N° 001		
E - Mail: servicetrolaestanzuelaest@gmail.com				
Nombre del Retenido: _____				
Fecha	Descrpción	Cantidad	Tasa	Total Retención
TOTAL				
_____ Firma del Retenido		_____ Firma del Retenedor		


Anexo 20. Arqueo de Caja General

Servicentro La Estanzuela - Estelí Arqueo de Caja General				
Detalle de Documentos Recibo N° _____ Al _____				
Fecha	N° de Recibo	Beneficiario	Concepto	Importe
TOTAL				
Cantidad		Denominación	Importe Total	
		1000		
		500		
		200		
		100		
		50		
		20		
		10		
		5		
		1		
		0.5		
		0.25		
		0.10		
Total Importe				
_____ Responsable de Caja			_____ Auxiliar Contable	

Anexo 21. Formato de lectura de bombas diaria

Servicentro La Estanzuela - Estelí

FORMATO DE LECTURA DIARIA DE BOMBAS




		INICIAL	FINAL	DIF / VTA
PISTOLA 1 PD	MECANICA			
	ELECTRONICA			
	C\$			
PISTOLA 2 PD	MECANICA			
	ELECTRONICA			
	C\$			
PISTOLA 3 PS 95	MECANICA			
	ELECTRONICA			
	C\$			
PISTOLA 4 PS 95	MECANICA			
	ELECTRONICA			
	C\$			

RESUMEN		
	PD	PS
MECANICA		
ELECTRONICA		
C\$		

Realizado por:
Resp. De Inventario

Vo.Bo. Por:
Administración

Anexo 22. Formato de lectura diaria de bombas

Servicentro La Estanzuela - Estelí								
FORMATO DE LECTURA DIARIA DE BOMBAS								
								
INVENTARIO TANQUES								
PRODUCTOS	INICIAL				FINAL			
	PULG.	Volumen			PULG.	Volumen		
		LTRS.	GALÓN	AGUA		LTRS.	AGUA	GALÓN
PETRO DIESEL								
PETRO SUPER								
<p>_____</p> <p>Realizado por: Resp. De Inventario</p> <p>_____</p> <p>Vo.Bo. Por: Administración</p>								

Anexo 23. Formato de Tarjeta de Control de Créditos otorgados por Cliente

Servicentro La Estanzuela - Estelí
Tarjeta Personal de Control de Créditos Otorgados
 Mes: _____ Año: _____ Moneda: _____



Empresa o Institución: _____ Código de Registro: _____
 Dirección: _____ N° RUC o Identificación: _____

Fecha	Cantidad Autorizada	Plazo o tiempo de	Total Crédito	Pago de mora	Pago de Cuota	Total Pago de	Total a Pagar	Firma del Prod. recibido

 Elaborado por:
 Responsable de ventas

 Revisado y autorizado por:
 Contador General

Anexo 24. Formato de Consolidado de Tarjeta de Créditos Otorgados al Personal Mensual

Servicentro La Estanzuela - Estelí

Tarjeta de control de créditos otorgados a Empresas e Instituciones Mensual

Mes: _____ Año: _____ Moneda: _____



Fecha	Nombre de la Empresa	Cantidad Autorizada	Plazo o tiempo de	Total Crédito	Pago de mora del	Pago de Cuota del	Total Pago de Cuota +	Total a Pagar	Firma del Prod. recibido

Elaborado por:
Responsable de ventas

Revisado y autorizado por:
Contador General