

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
CARRERA DE CONTADURIA PÚBLICA



“El Control interno de las Pequeñas y Medianas Empresas Bolivianas del Sector  
Comercial Industrial de La Paz – La Contabilidad Gerencial en la Toma de  
Decisiones”

Proyecto de Grado para la obtención de grado de licenciatura

Postulante: Univ. MAGALY JULIETA MUJICA MONROY

Tutor: LIC. SALOMON MENDOZA CONDORI

La Paz – Bolivia

2018

DEDICATORIA:

*Gracias a Dios Padre por la gracia de la vida, a la Virgen de Copacabana que me permite compartir estos momentos.*

*A mis padres, en el cielo a mi papi Pablo gracias por ser mi ángel, a mi mami Nancy por lo que significa en mi vida, de verdad gracias por todo tu esfuerzo, comprensión.*

*A mis queridos hermanos Marco, Roger y Jorge al lado de sus familias gracias por su apoyo.*

*A mi familia adorada, a mi esposo adorado Pablo quien me alentó para que culmine mi carrera y a mis hijos amados Antonella y Santiaguito ...y a mi hijita Valentina que se encuentra en la gracia del Señor y ahora es mi ángel....*

*EL AUTOR*

# INDICE

<b>CAPITULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>ASPECTOS PRELIMINARES.....</b>	<b>1</b>
1.1 INTRODUCCION.....	1
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.3 HIPOTESIS.....	4
1.4 OBJETIVO GENERAL.....	5
1.5 OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL MARCO TEORICO.....	5
1.6 OBJETIVOS ESPECIFICOS DE LA PROPUESTA.....	6
1.7 OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL MARCO TEORICO.....	6
1.8 JUSTIFICACION.....	7
1.9 ALCANCE Y LIMITACIONES.....	7
<b>CAPITULO II.....</b>	<b>9</b>
<b>MARCO TEORICO I.....</b>	<b>9</b>
2.1 CONTROL INTERNO.....	9
2.2 COMPONENTES DE CONTROL INTERNO.....	10
1. ENTORNO DE CONTROL O AMBIENTE DE CONTROL.....	10
2. EVALUACION DE RIESGOS.....	11
3. ACTIVIDADES DE CONTROL.....	11
4. INFORMACION Y COMUNICACIÓN.....	12
5. SUPERVISION.....	12
2.3 TIPOS DE CONTROL.....	14
<b>CAPITULO III.....</b>	<b>16</b>
<b>MARCO TEORICO II.....</b>	<b>16</b>
3.1 INFORMACION FINANCIERA.....	16

3.2 OBJETIVOS DE LA INFORMACION FINANCIERA.....	16
3.3 USUARIOS DE LA INFORMACION FINANCIERA.....	17
3.4 RESTRICCIONES A LAS CARACTERISTICAS CUALITATIVAS.....	17
3.5 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION FINANCIERA.....	18
3.6 LIMITACIONES.....	18
3.7 NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA PARA LAS PYMES.....	18
3.8 TECNICAS DE LA INFORMACION GERENCIAL.....	19
3.9 FUNDAMENTO DE LA APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS GERENCIALES	20
¿QUE ES UNA PYME?.....	20
¿QUE ES UNA PYME COMERCIAL INDUSTRIAL?.....	20
CARACTERISTICAS PARA SER CONSIDERADAS COMO PYMES.....	21
ALGUNAS CONSIDERACIONES GENERALES DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.....	24
3.9.1 LAS HERRAMIENTAS GERENCIALES.....	24
3.9.2 IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO.....	25
3.9.3 ASPECTOS QUE CARACTERIZAN AL PRESUPUESTO.....	26
3.9.4 QUE SON LOS FLUJOS DE EFECTIVO?.....	27
3.9.5 ACTIVIDADES DE OPERACIÓN.....	28
3.9.6 QUE ES LA CONTABILIDAD DE COSTOS?.....	28
<b>CAPITULO IV.....</b>	<b>30</b>
<b>METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION.....</b>	<b>30</b>
<b>4. TIPO DE ESTUDIO.....</b>	<b>30</b>

a. DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....	30
b. DEFINICION DE VARIABLES.....	30
c. UNIDAD DE ANALISIS.....	30
d. DETERMINACION DEL UNIVERSO Y MUESTRA.....	30
e. MEDIOS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS.....	31
<b>CAPITULO V.....</b>	<b>32</b>
<b>5. PLAN DE ACCION.....</b>	<b>32</b>
5.1 IDENTIFICACION.....	32
5.2 IDENTIFICACION DE FACTORES Y OPORTUNIDAD.....	32
5.3 IDENTIFICACION DE OBJETIVOS.....	32
5.4 IDENTIFICACION DE ESTRATEGIAS .....	33
5.5 IDENTIFICACION DE LINEAS DE ACCION Y ACTIVIDADES.....	34
5.6 METAS E INDICADORES.....	36
5.6.1 QUE ES UNA PYME?.....	36
5.6.2 COMO ADMINISTRAR UNA PYME?.....	36
5.6.3 NORMAS LEGALES QUE DEBEN CUMPLIR LAS PYMES.....	36
5.6.4 QUE ES LA CONTABILIDAD BASICA.....	36
5.6.5 QUE ES LA CONTABILIDAD GERENCIAL.....	37
5.7 PERIODO DE EJECUCION.....	37
5.8 RESPONSABLES Y RECURSOS .....	38
5.9 RESULTADOS ESPERADOS.....	38
CASOS ANALIZADOS Y RESULTADOS.....	38
CASO1: EMPRESA CON SINIESTRO DE MERCADERIAS Y PERDIDA DE DOCUMENTACION.....	38

CASO 2: EMPRESA QUE GOZA DE CONFIANZA DE SUS ACREEDORES Y CUMPLE LAS NORMAS LEGALES.....	39
<b>CAPITULO VI.....</b>	<b>41</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>41</b>
6.1 CONCLUSION .....	41
6.2 RECOMENDACIÓN.....	41
6.3 ANEXOS.....	42

## RESUMEN

### El Control interno de las Pequeñas y Medianas Empresas Bolivianas del Sector Comercial Industrial de La Paz – La Contabilidad Gerencial en la Toma de Decisiones”

El presente proyecto de grado tiene como intención que las PYMES el sector comercial de La Paz, apliquen el control interno administrativo en busca de eficiencia, eficacia y economía en sus operaciones.

Tradicionalmente las grandes empresas han invertido en diseño de Sistemas de Control, mientras que en las Pequeñas y Medianas Empresas, por el contrario, el control se ha realizado en forma intuitiva y basándose en la experiencia. Con este proyecto se busca proponer a las Pymes una solución que les permita desarrollar el Sistema de Control de una forma ágil y cercana a sus necesidades, diferenciando sustancialmente este modelo de los aplicados en la gran empresa.

*Para ello es conveniente señalar que el control interno es una de las causas de este problema porque no solo es de aplicación de empresas grandes, sino también se debe aplicar en pequeñas y medianas empresas con el propósito de obtener sus objetivos y preservar su patrimonio siendo los más importantes sus activos, para ello ha sido oportuno observar sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas siendo el control interno la deficiencia común en el sector por la falta de una buena administración.*

Con todos estos elementos quisiéramos plasmar el proyecto en una PYME, efectuando procedimientos de control interno y en forma especial a uno de sus componentes que es las actividades de control en sus puntos del procesamiento de su información, controles físicos y separación de funciones.

Por último se concluye y se recomienda que esta problemática tenga como solución la permanente capacitación de los propietarios de las PYMES con el apoyo del Estado y el sector privado, pero la decisión de capacitarse es de los propietarios de las PYMES y si ellos no optan por este camino todo el esfuerzo será vano y quedara ahí esta propuesta.

## CAPITULO I

### ASPECTOS PRELIMINARES

#### 1.1 INTRODUCCION

El presente proyecto de grado tiene como intención que las PYMES el sector comercial de La Paz, apliquen el control interno administrativo en busca de eficiencia, eficacia y economía en sus operaciones.

Tradicionalmente las grandes empresas han invertido en diseño de Sistemas de Control, mientras que en las Pequeñas y Medianas Empresas, por el contrario, el control se ha realizado en forma intuitiva y basándose en la experiencia. Con este proyecto se busca proponer a las Pymes una solución que les permita desarrollar el Sistema de Control de una forma ágil y cercana a sus necesidades, diferenciando sustancialmente este modelo de los aplicados en la gran empresa.

*Para ello es conveniente señalar que el control interno es una de las causas de este problema porque no solo es de aplicación de empresas grandes, sino también se debe aplicar en pequeñas y medianas empresas con el propósito de obtener sus objetivos y preservar su patrimonio siendo los más importantes sus activos, para ello ha sido oportuno observar sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas siendo el control interno la deficiencia común en el sector por la falta de una buena administración.*

Con todos estos elementos quisiéramos plasmar el proyecto en una PYME, efectuando procedimientos de control interno y en forma especial a uno de sus componentes que es las actividades de control en sus puntos del procesamiento de su información, controles físicos y separación de funciones.

Por último se concluye y se recomienda que esta problemática tenga como solución la permanente capacitación de los propietarios de las PYMES con el apoyo del Estado y el

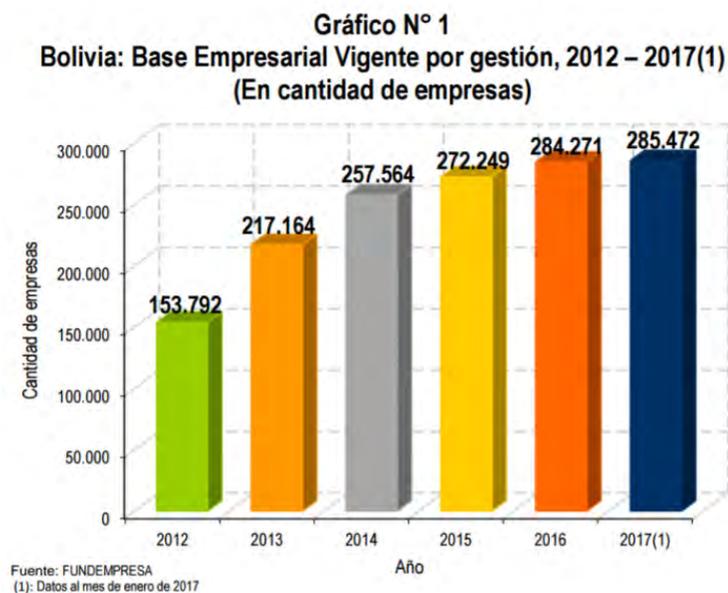
sector privado, pero la decisión de capacitarse es de los propietarios de las PYMES y si ellos no optan por este camino todo el esfuerzo será vano y quedara ahí esta propuesta.

## 1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A pesar de los diferentes problemas y obstáculos, que atraviesa las diferentes pequeñas y medianas empresas, sobretodo, la incursión de ropa usada en empresas manufactureras y otros. Las pymes encuentran incentivos de parte estatal como privado para generar un nuevo emprendimiento.

Para proponer un buen Planteamiento del Problema, primero veremos los siguientes cuadros:

Según el informe de Estadísticas del Registro de Comercio de Bolivia, hubo un leve crecimiento en la cantidad de empresas registradas el 2017.



La mayoría de las Pymes se encuentran en la ciudad de La Paz, así lo demuestra los siguientes datos:

## Estructura empresarial de Bolivia

El mayor número de firmas se instaló en el eje central



El planteamiento del problema de la PYMES comerciales me lleva a ver su realidad administrativa del porque no pueden consolidarse como empresas con un futuro promisor por el tiempo muchas de ellas se encierran porque no tienen visión, objetivos y no generan fuentes laborales estables debido a no contar con un buen control interno que les permita generar información confiable, en el sector comercial de La Paz.

Los anteriores planteamientos permiten visualizar debilidades, tanto jurídicas como administrativas y financieras de las Pymes que son el punto de partida para esclarecer una situación que se presenta desde hace mucho tiempo pero que sólo en los últimos años se ha convertido en tema de investigación y discusión especialmente en el ámbito empresarial.

Es evidente la falta de modelos de gestión en lo financiero y organizacional que se adapten a las condiciones particulares de las pequeñas empresas. Para implementarlos se requiere trascender los paradigmas de gestión “artesanales” de modo que estas unidades económicas se administren una con visión de empresa y se logre su consolidación individual, sectorial y regional. (Correa y Jaramillo, 2007).

Por ello el planteamiento el problema lo formulo de manera interrogativa en los siguientes términos:

¿Cómo realizarían su control interno las PYMES para obtener información para la toma de decisiones?

### 1.3 HIPOTESIS

El control interno en las Pymes es un factor que influye de gran manera en el crecimiento y desarrollo de estas; y el efecto de la información financiera gerencial que deben implementar las PYMES del sector comercial de La Paz por ello la enunciamos de la siguiente manera:

Las PYMES deben realizar el seguimiento continuo de su control interno para su gestión administrativa para obtener información gerencial útil, oportuna y confiable para la toma de decisiones.

1) ¿Se aplica operaciones por medio de un adecuado control interno?

2) ¿El control interno comprende todas las medidas necesarias en un negocio para Salvaguardar sus bienes, verificar su exactitud y seguridad de los datos de contabilidad?

Empezar con la gerencia que es el nivel de más alta jerarquía, para que de acuerdo con un procedimiento se realice un diagnóstico de la situación, basándose siempre en los procesos del negocio, actividad que realizan ya sea de elaboración o comercialización de

producto, número de trabajadores, así como cuál es su plan de crecimiento a corto, mediano y largo plazo.

***Como este trabajo trata de demostrar afirmativamente que el control interno es la causa del problema y el efecto de la información financiera gerencial que deben implementar las PYMES del sector comercial de La Paz por ello la enunciamos de la siguiente manera:***

***Las PYMES deben realizar el seguimiento continuo de su control interno para su gestión administrativa para obtener información gerencial útil, oportuna y confiable para la toma de decisiones.***

#### 1.4 OBJETIVO GENERAL

El presente trabajo tiene como objetivo presentar una propuesta de control interno para Pymes del sector industrial comercial de La Paz con base en el modelo COSO; como una herramienta que permite dar respuesta a las necesidades de gestión en las organizaciones teniendo en cuenta las nuevas tecnologías de información, la globalización de los mercados, la apertura económica.

Implementar las medidas oportunas para que el control interno de las PYMES comerciales del sector industrial sea un proceso permanente que les permita conocer la situación económica y genere una información útil, oportuna, confiable para que los usuarios internos y externos (Estado, entidades financieros y otros), validen esta información.

#### 1.5 OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL MARCO TEORICO

1. Situar, al control interno como un proceso que promueve la eficiencia administrativa.
2. Manifiestar, que el control interno y sus componentes son instrumentos de la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones.

3. Exponer, que el control interno se debe establecer, previo a un estudio de necesidades y condiciones de cada empresa.

#### 1.6 OBJETIVOS ESPECIFICOS DE LA PROPUESTA

1. Comprender que el control interno es la causa y motivo de la situación de las PYMES en la actualidad y permita a través de este medio obtener información financiera con resultados para el análisis de la situación económica de las PYMES del sector comercial industrial de la ciudad de La Paz.
2. Proponer que la información financiera sirva para la toma de decisiones, de acuerdo a un adecuado Sistema de Control Interno.
3. Enfatizar que la Contabilidad Gerencial y sus herramientas como presupuestos, flujos de efectivo y hojas de costos permiten obtener información importante para la toma de decisiones.

#### 1.7 OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL MARCO TEORICO

1. Proponer que la contabilidad gerencial como uno de los instrumentos del control interno permanente que nos permita con herramientas básicas comprender los resultados económicos en los Estados Financieros de las PYMES.
2. Comprender que el aseguramiento del control interno determina resultados favorables y desfavorables para las PYMES del sector comercial industrial de la ciudad de La Paz.
3. Analizar si el cumplimiento o incumplimiento de las normas legales de carácter impositivo tienen importancia en los resultados de las operaciones administrativas de las PYMES y que nos permita evaluar resultados favorables o desfavorables.
4. Distinguir si los gastos de comercialización afectan en los resultados de los estados financieros de las PYMES del sector comercial industrial de La Paz.

## 1.8 JUSTIFICACION

Las Pymes del sector comercial requieren que sus propietarios al convertirse en las partes interesadas directas conozcan su realidad económica financiera que les permitan tomar decisiones oportunas aplicando las leyes que regulan para convertirse en empresas solidas factibles y convertirse en un sector formal importante en la economía nacional.

De acuerdo con las leyes aplicables al sector, las PYMES están obligadas a cumplirlas y relacionarse con todos los actores que intervienen en su actividad económica y situarse en la economía nacional como importante. Por consiguiente se considera que los microempresarios deben conocer aspectos legales, financieros y aplicarlos en sus empresas. De esta forma el gobierno está en la obligación de brindar su apoyo a este sector para que sean fuentes laborables estables y disminuir la desocupación en el presente y el futuro.

## 1.9 ALCANCE Y LIMITACIONES

Para comprender la situación de las PYMES el sector comercial he tenido la oportunidad de efectuar el trabajo de campo en varias de ellas en el área contable y con esta base de experiencia me ha ayudado a comprender sus Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas, de esta manera todo el sector debe aplicar los conceptos del control interno.

Expongo que los resultados o metas propuestas tienen este alcance descrito para el sector y beneficiarse con este aporte utilizando herramientas financieras y elaborar personalmente sus registros o eventos económicos como tareas básicas y comprender la información que está en sus manos periodo a periodo.

Como limitación se ha tenido la falta de sinceridad de sus propietarios y no aceptar esta realidad de sus empresas indagando si comprenden conceptos básicos del significado de los estados financieros y la finalidad que tienen los mismos, ellos expresan que deben cumplir con la presentación legal y con fines tributarios, por ello la enuncio como un gran problema del sector y que ellos mismos tienen limitaciones conceptuales de la

información financiera y que sus consultores les entregan este trabajo delegado y no piden una explicación de su contenido, si bien unos manifiestan que es información confidencial técnica que solo tiene este propósito anual y nada más, de esta manera es una gran salvedad manifestada como excusa.

## CAPITULO II

### MARCO TEORICO I

#### 2.1 CONTROL INTERNO

Existen diferentes definiciones del control interno, que se han definido con anterioridad y entre ellos podemos indicar los siguientes:

#### INFORME COSO (Committee of Sponsoring Organizations) SOBRE CONTROL INTERNO

“Control Interno es un proceso efectuado por el consejo de administración , la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en la consecución de objetivos, en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficacia de las operaciones
- Fiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.<sup>1</sup>”

Según Gastón Loma Gómez y Rubén Centellas España: “El Control Interno comprende el plan de organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficacia operativa y estimular la adhesión a las practicas ordenadas por la gerencia.”

El control consta de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma, como la administración maneja el negocio, y están integrados a los procesos administración. Los componentes pueden considerarse como un conjunto de normas que

---

<sup>1</sup> INFORME COSO, Los nuevos Conceptos del Control Interno, Ediciones, Díaz de Santos S.A, Madrid – España, 199

son utilizadas para medir el Control Interno y determinar su efectividad.<sup>2</sup>



Fuente: VILCHES T, APUNTES DEL ESTUDIANTE DE AUDITORIA, Editorial S&G Santiago – Chile, Pág. 22

## 2.2 COMPONENTES DE CONTROL INTERNO

### 1. ENTORNO DE CONTROL O AMBIENTE DE CONTROL

Es en esencia principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatro componentes e indispensable, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> LOMA G, Gastón y Centellas Rubén; Manual de Auditoria Operativa, Talleres Gráficos de EMEGE, España, 2009

<sup>3</sup> ALVAREZ ILLANEZ, Juan Francisco, CPC Auditoria Gubernamental, Editorial Instituto de Investigación EL PACIFICO E.I.R.L.- Lima, edición 2002. pág. 19:20

Los elementos son los siguientes:

- Integridad y valores éticos.
- Autoridad y responsabilidad.
- Estructura organizacional;
- Políticas de personal.

## 2. EVALUACION 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 manejados.<sup>4</sup>

Los elementos son:

- Los objetivos deben ser establecidos y comunicados;
- Identificación de los riesgos internos y externos;
- Los planes deben incluir objetivos e indicadores de rendimiento; y,
- Evaluación del medio ambiente interno y externo.

## 3. ACTIVIDADES DE CONTROL

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. (PAIVA, 2002:28)

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa.

Los elementos son:

- Políticas para el logro de objetivos;
- Coordinación entre las dependencias de la entidad; y
- Diseño de las actividades de control

---

<sup>4</sup>OB-CIT, NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA (NIA) NORMAS ACTUALIZADAS, pág. 199

#### 4. INFORMACION Y COMUNICACIÓN

Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna.

Los elementos son:

- Identificación de información suficiente
- Información suficiente y relevante debe ser identificada y comunicada en forma oportuna para permitir al personal ejecutar sus responsabilidades asignadas.
- Revisión de los sistemas e información
- Las necesidades de información y los sistemas de información deben ser revisados cuando existan cambios en los objetivos o cuando se producen deficiencias significativas en los procesos de formulación de información.

#### 5. SUPERVISION

Esta evaluación puede llevarse a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la organización; de manera separada del personal que no es responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control) y mediante la combinación de las dos formas anteriores.<sup>5</sup>

La metodología de evaluación comprende desde cuestionarios y entrevistas hasta técnicas cuantitativas más complejas. Sin embargo, lo verdaderamente importante es la capacidad para entender las distintas actividades componentes y elementos que integran un sistema de control ya que de ello depende de la calidad y profundidad de las evaluaciones. El papel de supervisor del control interno corresponde normalmente al departamento de Auditoría Interna, pero el auditor independiente al evaluarlo periódicamente, contribuye también a su supervisión.

---

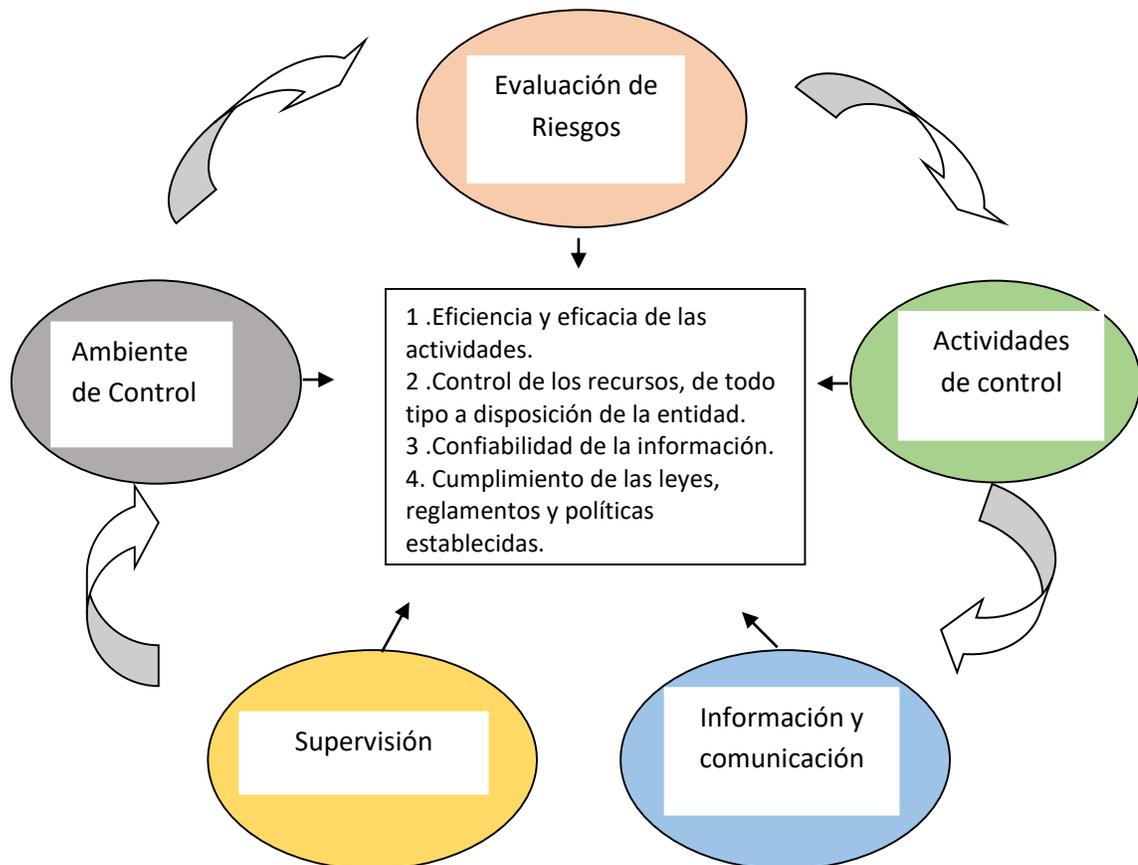
<sup>5</sup> OP-CIT, PAIVA Q, Walter, Control Interno en el Nuevo Enfoque, Editorial Educación y Cultura, Cochabamba – Bolivia, 2002

Los elementos son:

- Monitoreo de rendimiento;
- Revisión de los supuestos que soportan los objetivos de control interno;
- Aplicación de procedimientos de seguimiento; y,
- Evaluación de calidad del control interno

A continuación se muestra la visualización grafica del seguimiento del control interno en la empresa:

FIGURA N° 2  
CARÁCTER SISTEMÁTICO DEL CONTROL INTERNO



Fuente: Anónimo, (2010), Revista, EL BUZON DE PACIOLI, año XII, Numero 76, Enero – marzo 2012, Pág. 12

## EN RESUMEN

- Es un proceso cotidiano en toda la organización
- Es efectuado por el personal en todos los niveles
- Proporciona una seguridad razonable
- Está dirigido al logro de os objetivos

## 2.3 TIPOS DE CONTROL

Se podría hacer una clasificación del control desde tres puntos de vista:

### POR LA FUNCION

- CONTROL ADMINISTRATIVO

Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principalmente con eficiencia en operaciones y adhesión a las políticas de la empresa y por lo general solamente tienen relación indirecta con los registros financieros.

- CONTROL CONTABLE

Los controles contables comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principal y directamente a la salvaguarda de los activos de la empresa y a la confiabilidad de los registros financieros.

### POR LA UBICACIÓN

- . Control Interno.

Este proviene de la propia entidad y se lo conoce como control interno que cuando es sólido y permanente resulta mejor.

- . Control Externo.

Teóricamente si una entidad tiene un sólido sistema de control interno, no requeriría e ningún otro control.

#### POR LA ACCION

- . Control Interno Previo
- . Control Concurrente
- . Control Posterior

## **CAPITULO III**

### **MARCO TEORICO II**

#### **3.1 INFORMACION FINANCIERA**

Los estados financieros proporcionan información sobre la situación financiera de la entidad que se informa y puede ayudar a los usuarios a identificar las virtudes y debilidades financieras de la entidad, también ayuda a evaluar la liquidez, la solvencia y otras de pago de reclamos existentes, ambos tipos de información ofrecen datos útiles para decidir sobre el suministro de recursos de una entidad.

#### **3.2 OBJETIVOS DE LA INFORMACION FINANCIERA**

El objetivo de la información financiera es generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de una entidad, de los accionistas, acreedores y otro público interesado en la situación financiera, es conveniente aclarar que uno de los datos que genera la contabilidad siendo la más importante si genera utilidades o pérdidas, a consecuencia de la realización de actividades económicas (comerciales, industriales o de prestación de servicios).<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> OP-CITE, FUNDACION, IFRS.Pag 5

### 3.3 USUARIOS DE LA INFORMACION FINANCIERA

Generalmente esta información está destinada a satisfacer las necesidades de dos diferentes tipos de usuarios. Los internos y los externos.

#### USUARIOS INTERNOS

- a) Dueños y socios
- b) Directores, administradores, empleados y sindicatos

#### USUARIOS EXTERNOS

- a) Entidades financieras
- b) Proveedores
- c) Acreedores y otros
- d) Gobierno
- e) Clientes
- f) Nuevos inversionistas

### 3.4 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION FINANCIERA

La utilidad es la característica fundamental de los estados financieros, consiste en la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general y constituye en el punto de partida para clasificar a las demás en:

- a) Características primarias
- b) Características secundarias

Características primarias:

- CONFIABILIDAD
- RELEVANCIA
- COMPRENSIBILIDAD
- COMPARABILIDAD<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> APUNTES CAEF SERIE NIIF, Marco Conceptual, Boletín, 2009

### 3.5 RESTRICCIONES A LAS CARACTERISTICAS CUALITATIVAS

- OPORTUNIDAD

Debe emitirse a tiempo antes de que pierda su capacidad de influir en la toma de decisiones.

- RELACION ENTRE COSTO Y BENEFICIO

Los beneficios derivados de la información deben exceder el costo de obtenerla.

- EQUILIBRIO ENTRE CARACTERISTICAS CUALITATIVAS

Implica que su cumplimiento debe dirigirse a la búsqueda de un punto óptimo, más que hacia la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas.<sup>8</sup>

### 3.6 LIMITACIONES

Limitaciones de los estados financieros:

Las transformaciones internas, transacciones y otros eventos, que afectan económicamente la entidad.

Los estados financieros, especialmente el balance general, presentan el valor contable de los recursos y obligaciones y no pretenden presentar el valor razonable de la entidad en su conjunto.

### 3.7 NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA PARA LAS PYMES

“La contabilidad es una norma de información mediante los sistemas de información que c de dinero, las operaciones mercantiles de carácter financiero que realizan las empresas, consiste en el arte de registrar, clasificar y de resumir en forma significativa y en términos así como es parte de la contabilidad interpretar sus resultados”.<sup>9</sup>

---

<sup>8</sup> OP-CITE, CAEF SERIE NIIF, Marco Conceptual, Boletín, 2009

<sup>9</sup> OP-CIT, CAEF SERIE NIIF, MARCO CONCEPTUAL, Boletín 2009. pág. 5

### 3.8 TECNICAS DE LA INFORMACION GERENCIAL

Es el proceso de preparación de informes con información financiera oportuna y precisa requerida por los administrativos de un negocio para tomar decisiones gerenciales día a día a corto plazo.

La contabilidad gerencial está centrado en el uso eficiente y efectivo de los recursos, la atención se centra en la transformación de los recursos dentro y fuera de las formas financieras y en el cuidado de la pérdida de recursos dentro y en la generación de valor.

“Objetivo de contabilidad gerencial, es entregar información financiera a los ejecutivos de una empresa para que ellos puedan tomar decisiones correctas y acertadas para el cumplimiento de metas”.<sup>10</sup>

Su importancia nos dice lo siguiente:

La contabilidad es de gran importancia para los entes porque proveen información económica y financiera para la toma de decisiones en la empresa, además de manera fundamental sirve como instrumento a la gerencia para informarse sobre su responsabilidad en relación a los bienes, propiedades y patrimonio puestos bajo su dirección. Bajo estas consideraciones se tiene la necesidad de identificar los problemas propios de cada ente económico y satisfacer su necesidad de identificar los problemas propios e identificar los problemas propios y satisfacer su necesidad de instrumentos que permitan obtener información rápida, en la actualidad han evolucionado estas técnicas a través de los medios informáticos a través de sistemas (software).

---

<sup>10</sup> OP-CIT, CAEF SERIE NIIF, MARCO CONCEPTUAL, Boletín 2009. pág. 5

### 3.9 FUNDAMENTO DE LA APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS GERENCIALES

#### ¿QUE ES UNA PYME?

Es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Una PYME es una entidad.

Económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier tipo forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

#### ¿QUE ES UNA PYME COMERCIAL INDUSTRIAL?

Es una pequeña o mediana empresa comercial, industrial o de otro tipo reducido de trabajadores y que registran ingresos moderados. *Definición.de/pyme/*

Son aquellas actividades económicas organizadas que se dedican a la compra y venta de productos que bien pueden ser materias primas o productos terminados; las empresas comerciales cumplen la función de intermediarias entre los productores y los consumidores y no realizan ningún tipo de transformación de materias primas.

Es importante señalar que una empresa comercial no tiene que ser únicamente de esta categoría puede ser mixtas, que pueden ser comerciales, industriales y/o de servicios; tal es el caso de las pymes que compran y venden electrodomésticos y por tanto son comerciales, pero al mismo tiempo prestan servicios de reparación y mantenimiento. *Actualícese.com/2014/05/29 definicion\_pyme\_comercial/*.

Desde este punto de vista, las empresas comerciales también pueden ser industriales.

VER ANEXOS

## CARACTERÍSTICAS PARA SER CONSIDERADAS COMO PYMES

a. respecto de número total de trabajadores

**Clasificación de las empresas en Bolivia por tamaño**

**Elementos Cualitativos de las PYMES**

Tamaño	Criterios				
	Talento Empresarial	Nivel de Instrucción	Utilización de ganancias	Organización	Jerarquía
Micro empresa	Débil	Hasta primaria	Consumo personal, capital de trabajo, bajo ahorro	Ninguna	Jefe – personal
Pequeña empresa	Medio/ fuerte	Más de primaria	Acumulación de capital/ capital de trabajo y fijo, puede ahorrar	Organización familiar	Jerarquía intermedia
Mediana empresa	Medio/ fuerte	Universitaria/ profesional	Acumulación de capital/ capital de trabajo y fijo, puede ahorrar	Establecimiento de áreas con funciones específicas	Jerarquía intermedia

FUENTE: Banco (Santa Cruz) Santander Central Hispano.

**Cuadro N°2**

**Elementos Cuantitativos de las PYMES**

Tamaño	Criterios			
	Volumen anual de transacciones	Activos Fijos (Sin inmuebles)	Requerimiento de crédito	Personal ocupado
Micro empresa Sts.	Hasta 30000	Hasta 10000	Hasta 5000	De 1 a 10
Pequeña empresa Sts.	Entre 30000 y 400000	De 10000 hasta 50000	Hasta 100000	De 11 a 20
Mediana empresa Sts.	Entre 400000 a 1200000	Mayor a 50000	Hasta 300000	De 21 a 50

FUENTE: Banco (Santa Cruz) Santander Central Hispano.

b. por sus niveles de ventas anuales

Otras características de las PYMES:

c. una característica importante en la PYMES es la falta de formalidad y organización, carencia de manuales de procedimientos, de políticas que sean conocidas y aplicadas por todos los miembros de la empresa

d. De manera muy general todas las pequeñas y medianas empresas comparten casi siempre las mismas características, por lo tanto, se podría decir, que estas son características generales con las que cuentan (AMARO, 2009).

- e. Al estar administradas por sus propietarios, los responsables de la toma de decisiones son pocos y muchas veces no cuentan con una administración financiera.
- f. No tienen orientación empresarial, de innovación y acción.
- g. Tienen relativamente pocos accionistas y con frecuencia guardan nexos familiares o de otro tipo entre ellos.
- h. Son objetivos como empresa, reflejan los objetivos personales del propietario.
- i. Existen en todas las industrias y con frecuencia incursionan en varias líneas industriales.
- j. Cuentan con una estructura organizacional horizontal y con pocos gerentes y un estrecho entre el propietario administrador y en el área operativa.
- k. Sus necesidades a menudo implican financiamiento, tiene contactos limitados en los mercados financieros y escasa familiaridad con alternativas de financiamiento.
- l. Constantemente requieren Consultoría sobre estructuración y planificación fiscal, por los servicios profesionales que reciben, deben conjugar los objetivos de los propietarios con los del negocio.
- m. Suelen requerir, mas no siempre solicitan consultoría continua en la medida que crecen y desarrollan.<sup>11</sup>

En cuanto a los ingresos en Bolivia el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) efectúa consideraciones como el volumen de operaciones como el volumen de operaciones e ingresos gravados bajo el D. S. N° 24603 del 6 de marzo de 1997 considera a universo de contribuyentes, responsables, agentes de retención en Grandes Contribuyentes;

---

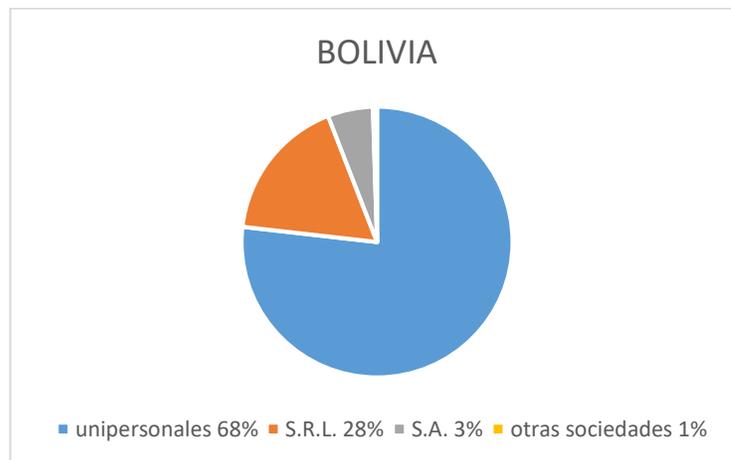
<sup>11</sup> PACIOLI, Buzón de Pacioli, Revista, Año XII Numero 76, Enero- Marzo 2012

Principales contribuyentes y Resto de Contribuyentes, las cuales las va adecuando de acuerdo al interés de lograr mejores recaudaciones y últimamente el SIN ha definido la existencia de contribuyentes Newton, contribuyentes MASI y resto de contribuyentes.<sup>12</sup>

### LA COMPOSICION DE LAS EMPRESAS

En Bolivia, más del 90% de las empresas son pymes

Tipos de empresas	Cantidad	%
Unipersonales	31.766	68.4
S.R.L.	13.127	28.2
S.A.	1.379	3.0
Otras sociedades	203	0.4
Empresas oficialmente registradas	46.475	100



FUENTE: Información del Seminario de Convergencia a Normas Internacionales 2009 NIIF

<sup>12</sup> GERENCIANDO UNA MYPE, Capítulo III, Revista, Pro Inversión, 2010

De esta manera una PYME puede estar considerada como pequeña y mediana empresa por el volumen de ingresos.

## ALGUNAS CONSIDERACIONES GENERALES DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

Uno de los principales problemas que se tiene cuando se analiza se habla de Pequeña y Mediana Empresa en su definición. El termino micro, al igual que las categorías pequeño o mediano, se usan para expresar dimensión o tamaño. El tamaño se mide por el parámetro determinado y en el caso de una unidad económica, este se mide en cantidades e bienes y/o servicios a producir y/o prestar por periodos de tiempo; o también es posible buscar otro parámetro, como puede ser: ventas, números de trabajadores, capital invertido, etc. En este caso se está utilizando criterios cuantitativos, no existen criterios similares en los diferentes países para clasificar en unidades económicas, ni en América Latina ni el resto del mundo.<sup>13</sup>

### 3.9.1 LAS HERRAMIENTAS GERENCIALES

#### ¿QUE SON LOS PRESUPUESTOS?

Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero que necesita gastarse para conseguir actividades planificadas (gasto) y dinero que necesita generarse para cubrir los costos de financiación del trabajo (ingresos). En resumen consiste en una estimación o en conjeturas hechas en fundamento sobre las necesidades en términos monetarios para realizar el trabajo.

- ¿Por qué es necesaria una herramienta sobre la elaboración del presupuesto?
- ¿Quién debería utilizar esta herramienta?
- ¿Cuándo sería útil esta herramienta?

---

<sup>13</sup> PANEL I DESARROLLO DE LAS PYMES Y GENERACION DE EMPLEO Y RENTA COMO FOCO DE CONCLUSION SOCIAL; Antonio Elgma Sousa, Miguel E Alarcón R, Rubín Dorado L, Santa Cruz, Bolivia 24/06/2006

### 3.9.2 IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO

A través de los presupuestos se puede delimitar cuales son las áreas fuertes y débiles de la Institución. La combinación interna de los esfuerzos genera el control presupuestal.

#### OBJETIVOS DEL PRESUPUESTO

En una empresa, se puede descifrar los objetivos de los presupuestos dentro del contexto del proceso administrativo, desde previsión, planeación, organización, coordinación, dirección y control. A continuación se detalla cada uno de estos.<sup>14</sup>

---

<sup>14</sup> Alejandra M. Figueroa M., Tatiana E, Hinostroza L. TESIS DE LA ADMINISTRACION CONTABLE PRESUPUESTARIA, Educación Cristiana, Año 2012. pág. 51

CUADRO N° 1

OBJETIVO DE LOS PRESUPUESTOS

OBJETIVO	DESCRIPCION
De Previsión:	Disponer anticipadamente de todos los elementos necesarios para la elaboración y ejecución de presupuesto.
De Planeación:	Unificar y Sistematizar todas las posibles acciones de la empresa, en concordancia con los objetivos de la misma para que estos sean realizables.
De Organización:	Estructurar técnicamente, las relaciones que deben existir entre las funciones, niveles y actividades de los elementos materiales y humanos en la empresa, con el fin de lograr la máxima eficacia de acuerdo a los planes y objetivos elaborados por la dirección.
De Coordinación o Integración:	Desarrollar y mantener todas las actividades de la empresa en armonía, con el fin a asegurar el equilibrio entre las diferentes áreas y departamentos que integran la misma.
De Dirección :	Guiar, conducir y supervisar los planes de la empresa, de acuerdo con los lineamientos previamente establecidos.
De Control:	Comparar oportunamente lo presupuestado con los resultados obtenidos, para determinar y analizar las posibles variaciones, que permitirá a la dirección tomar decisiones pertinentes.

3.9.3 ASPECTOS QUE CARACTERIZAN AL PRESUPUESTO

Los principales aspectos que caracterizan al presupuesto por ser un documento formal, ordenado sistemáticamente son los siguientes:

- PRONOSTICABLE
- CUANTIFICABILIDAD
- FLEXIBILIDAD
- FIABILIDAD
- PARTICIPACION
- OPORTUNIDAD
- PERIODICIDAD

#### 3.9.4 QUE SON LOS FLUJOS DE EFECTIVO?

Es la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles para la operación, más equivalentes de efectivo, que son los valores de gran liquidez convertibles a efectivo con factibilidad y con poco riesgo de cambio en su valor.<sup>15</sup>

Objetivo: Establece normas generales para la presentación, estructura y procedimiento en la elaboración del estado de flujos de efectivo y las revelaciones que completan dicho estado.

Alcance: Aplica a las entidades que emiten flujo de efectivo con relación a los objetivos de estados financieros.

LOS FLUJOS DE CAJA: son las variaciones de entrada y salidas de caja o efectivo, en un periodo dado para una empresa.

El objetivo: del Estado de Flujo de Caja es promover información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo de una empresa durante un periodo de tiempo. Es un estado financiero dinámico y acumulativo.<sup>16</sup>

---

<sup>15</sup> OP-CIT. pág. 53

<sup>16</sup> ROSADO, M Yolanda, Estados de Flujos de Efectivo, Boletín, Edición M en F, 2006

Los flujos de efectivo se clasifican en:

- Operación
- Inversión
- Financiamiento

3.9.5 ACTIVIDADES DE OPERACIÓN: El efectivo por las actividades de operación muestra en un periodo que tanto dinero en efectivo produce o demanda la empresa en las actividades relacionadas con el cumplimiento de su objetivo social.

ACTIVIDADES DE INVERSION: E l efectivo que durante un periodo se ha dedicado a la compra de bienes que se utilizaran en la operación y se mantendrán a mediano y largo plazo para generar ingresos y efectivo en el futuro.

Se conocen actividades de inversión las adquisiciones y desapropiación de activos a largo plazo, así como las otras inversiones no incluidas en el efectivo y en el equivalente de efectivo.

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: Es el efectivo que se hade producir o necesitarse para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.<sup>17</sup>

### 3.9.6 QUE ES LA CONTABILIDAD DE COSTOS?

La contabilidad de costos es una parte especializada de la contabilidad general de una empresa industrial. La manipulación de los costos de producción, para la determinación del costo para justificar un subsistema dentro del sistema contable general. Este subsistema, encargado de todos los detalles referentes a los costos de producción, es precisamente la contabilidad de costos.

---

<sup>17</sup> OP-CIT, ROSADO, M Yolanda, Estados de Flujos de Efectivo, Boletín, Edición M en F, 2006

## QUE SON LAS HOJAS DE COSTOS?

Es un documento de contabilidad llamado “hoja de costos de trabajo”, que contiene la acumulación de costos para cada trabajo, subdividida en las principales categorías de costos, a medida que se hacen las requisiciones de materiales y se incurre en la mano de obra, se anotan los trabajos y/o servicios pertinentes en los formularios de requisición de materiales y tarjeta de tiempo.

- Costos de Administración (gastos)
- Costos Financieros (gastos)
- Costos Directos
- Costos Indirectos<sup>18</sup>

---

<sup>18</sup> OP-CIT. pág. 8

## **CAPITULO IV**

### **METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

#### **4. TIPO DE ESTUDIO**

La presente investigación corresponde al enfoque Analítico y Descriptivo dentro del como elementos el explicativo – casual, para comprobar la relación causa y efecto entre las variables enunciadas en la definición del problema.

##### **a. DEFINICION DE VARIABLES**

Las variables identificadas en la investigación son las siguientes:

Variable 1.

Desarrollo de la información financiera como efecto de la problemática.

Variable 2.

Desarrollo del control interno como fundamento y origen de la causa del problema el sector.

##### **b. DISEÑO DE LA INVESTIGACION**

Para realizar la investigación de campo se recurrirá al método no experimental, utilizando el diseño de flujos económicos y financieros, debido a que se investigara a una unidad en un lugar y tiempo determinado.

##### **c. UNIDAD DE ANALISIS**

La unidad de análisis es el control interno de una PYME y su revelación de estados financieros realizados en la gestión 2011.

##### **d. DETERMINACION DEL UNIVERSO Y MUESTRA**

El universo objeto de estudio son las PYMES del sector comercial que comercializan insumos para la industria de la ciudad de La Paz.

e. MEDIOS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

En el desarrollo de la presentación se obtuvo la información de fuentes primarias y secundarias que se detalla a continuación:

a) Fuentes Primarias

En cuanto a las fuentes primarias de investigación, se realizó:

- comparación, verificación de operaciones de las PYMES

Con el objetivo de obtener información acerca del movimiento económico de los ingresos y gastos de sus operaciones y la revelación o exposición de sus Estados Financieros.

b) Fuentes Secundarias

Para la recolección de información secundaria se recurrió a lo siguiente:

. Publicaciones, e información de entidades privadas del país.

. Publicaciones, información de entidades del Estado.

. Documentación relacionada del tema de estudio de páginas oficiales de países limítrofes y de forma especial de Bolivia.

## **CAPITULO V**

### **PLAN DE ACCION**

#### **5. PLAN DE NEGOCIOS**

Un plan de acción el cual mediante estrategias y objetivos nos permitirá alcanzar resultados satisfactorio para que los microempresarios del sector comercial que atienden a la industria de la ciudad de La Paz puedan capacitarse y de esta manera exponer en sus estados financieros de una manera comprensible para ellos mismos y poder utilizar herramientas descritas como los presupuestos económicos

##### **5.1 IDENTIFICACION**

Como ya contamos con un sector identificado asociados con otros sectores con vista a poder definir líneas de capacitación y de esta manera alcanzar con igualdad transversal el desempeño de las mismas.<sup>19</sup>

##### **5.2 IDENTIFICACION DE FACTORES Y OPORTUNIDAD**

Conociendo los puntos críticos de las PYMES de forma general y para este trabajo se convierte en una oportunidad contar con diagnósticos de las PYMES y su problemática del sector y por ello se propone un plan de acción.

##### **5.3 IDENTIFICACION DE OBJETIVOS**

Cuadro de relación directa entre los factores.

---

<sup>19</sup> GUIA PARA ELABORAR UN PLAN DE ACCION; Gobierno de México, Secretaria de la Función Pública, 2010

## CUADRO N°2

### IDENTIFICACION DE OBJETIVOS

FACTORES	OBJETIVO	DESCRIPCION
El papel e importancia de las microempresas en Bolivia.	Indicar que el sector contribuye con la generación de fuentes de trabajo.	Describir que el sector es parte de la economía.
Necesidades de las PYMES en Bolivia y en La Paz de forma particular.	Explicar que el Estado promueve a través del microcrédito oportunidades para mejorar la calidad de vida.	Describir que el microcrédito precisa bases de confianza para lograr los mismos.
Deberes de las microempresas con las distintas entidades del Estado.	Lograr en general que los microempresarios conozcan las normas legales bolivianas que regulan el sector.	Identificar los elementos formales e informales de las microempresas que incluyen en sus actividades cotidianas.

#### 5.4 IDENTIFICACION DE ESTRATEGIAS

Aprovechamos que estas entidades tienen como objetivo específico capacitar a las PYMES en diversas áreas y para ello se propone asociar estas necesidades con las siguientes estrategias.<sup>20</sup>

---

<sup>20</sup> OP – CITE, pág. 2 - 17

### CUADRO N°3

#### FACTOR Y ESTRATEGIA

FACTOR	ESTRATEGIA ASOCIADA A CADA NECESIDAD
Que es una PYME?	El microempresario debe conocer qué tipo de unidad económica es una PYME y la diferencia con otras empresas.
Normas legales que deben cumplir las MYPES	El microempresario debe conocer básicamente que señala el Código de Comercio, la Ley General del Trabajo, la Ley Seguridad Social y la Ley 843 de Reforma Tributaria.
Como administrar una PYME	Aspectos básicos de administración.
Que es la Contabilidad básica	Contabilidad Básica Comercial.
Que es la Contabilidad Gerencial	Presupuestos económicos básicos, flujos de caja y hojas de costos (Manejo en hojas electrónicas EXEL)

Esta estrategia de capacitación debe ser llevada a cabo en horarios que no comprenden el horario laboral.

#### 5.5 IDENTIFICACION DE LINEAS DE ACCION Y ACTIVIDADES

Como se observa tenemos cinco factores en las que podemos definir varias líneas de acción a seguir dependiendo de las estrategias a realizar para lograr que la capacitación sea efectiva como objetivo principal.

Acción efectivas y para ello se ven como oportunidades identificadas para realizarlas según el siguiente cuadro:

CUADRO N° 4

IDENTIFICACION DE LINEAS DE ACCION Y ACTIVIDADES

OOPORTUNIDAD IDENTIFICADA	FACTORES	OBJETIVO	ESTRATEGIA	LINEA DE ACCION QUE SE ALINEA A LA OPORTUNIDAD IDENTIFICADA
Los recursos en su mayoría se realizan fuera de horario laboral salvo excepciones.	Capacitación	Lograr una capacitación básica que promueva que el microempresario conozca estas técnicas e incorporarlas a sus actividades económicas en su	Capacitación de las técnicas básicas de contabilidad básica y contabilidad gerencial.	Elaborar mecanismos de detección de la necesidad de capacitación.  Garantizar la capacitación a todos los microempresarios que tengan NIT (Número de Identificación

		empresa.		Tributaria)
--	--	----------	--	-------------

## 5.6 METAS E INDICADORES

Teniendo los cinco (5) objetivos propuestos para facilitar este plan de acción los cuales deben reflejar el impacto esperado y los resultados obtenidos en el tiempo y poder ser verificables para ver un estándar y demostrar el progreso en sus actividades con respecto a las metas propuestas de este trabajo.

### 5.6.1 QUE ES UNA PYME?

- Conocimiento y significado e una PYME
- Diferencias con las demás empresas legalmente constituidas en el país

### 5.6.2 NORMAS LEGALES QUE DEBEN CUMPLIR LAS PYMES

- Conocimiento: que el Código de Comercio regula la actividad comercial.
- Conocimiento que la Ley General del Trabajo regula la actividad laboral cuando se contrata personal y los beneficios que tienen a través de la Ley de Seguridad Social.
- Conocimiento de la Ley 843 DE Reforma Tributaria por el cual se debe contribuir con el pago de impuestos al Estado y explícitamente los Impuestos al Valor Agregado (IVA), Impuesto a las Transacciones(I.T), Impuestos a las Utilidades de las Empresas(IUE), y del Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado (RC - IVA).

### 5.6.3 COMO ADMINISTRAR UNA PYME?

- Conocimientos básicos de Administración; Quien toma decisiones, ordena, organiza y dispone los bienes de la empresa.

### 5.6.4 QUE ES LA CONTABILIDAD BASICA

- Conocimiento, definiciones y clasificación de cuentas, como llevar cuentas, el APEI y traducirlas en reportes económicos (Estados de Cuenta). El Estado de Pérdidas y Ganancias, el Balance General.

#### 5.6.5 QUE ES LA CONTABILIDAD GERENCIAL

- Conocimiento básico y definiciones, herramienta de la contabilidad gerencial, los presupuestos económicos, flujos de caja y hojas de costos.

Con estos indicadores de capacitación hasta el punto III los microempresarios estarán comprendiendo de una forma básica aspectos de control interno, el cual es causa de sus problemas es no aplicarlos, con el cuarto y quinto punto destinados al efecto del problema, es decir, comprender como se elaboran los estados financieros y las herramientas que nos permitan facilitar su interpretación.

#### 5.7 PERIODO DE EJECUCION

Siendo este plan de acción de atención a esta problemática del sector de las PYMES y la magnitud y metas a alcanzar a mediano plazo en los resultados es que se estima que la capacitación sea de forma continua con cursos de talleres divididos en tres (3) módulos con duración de un cuatrimestre extensivo.

##### MODULO I

- QUE ES UNA PYME, NORMAS LEGALES DE LAS PYMES Y AMINISTRACION DE UNA MYPE.

##### MODULO II

- CONTABILIDAD BASICA

##### MODULO III

- CONTABILIDAD GERENCIAL (EXEL BASICO)

En la gráfica representamos el periodo de Ejecución

TABLA N° 1

#### PERIODO DE EJECUCION DE LA CAPACITACION

SEMESTRE						
Periodo de	1	2	3	4	5	6
Inscripciones	Modulo I	Módulo II		Módulo Excel	Módulo III	

### 5.8 RESPONSABLES Y RECURSOS

El Ministerio de Desarrollo y Economía Plural a través de la entidad desconcentrada PRO BOLIVIA está identificada como medio de capacitación responsable, teniendo los recursos para capacitar al sector de las Microempresas en general y en forma específica al sector comercial de La Paz.

También la Cámara de Comercio en la ciudad de La Paz y entidades financieras apoyan estas actividades de capacitación bajo solicitud de los sectores interesados en nuestro caso las PYMES, sin embargo, la Cámara de Comercio solicita una contraparte mínima al sector interesado.

### 5.9 RESULTADOS ESPERADOS

De esta manera se espera alcanzar que los Microempresarios del Sector Comercial que atienden a la industria de La Paz, estén capacitados en su control interno y poder comprender que los estados financieros tienen el propósito importante para la toma de decisiones en sus empresas, cumpliendo las normas legales del Estado.

- CASOS ANALIZADOS Y RESULTADOS

CASO1: EMPRESA CON SINIESTRO DE MERCADERIAS Y PERDIDA DE DOCUMENTACION

El presente caso analiza a una PYME que no cuenta con seguro para prevenir situaciones de riesgos por incendio suponiendo que el siniestro ocasiona la pérdida de mercaderías disponibles para la venta, en un periodo de la gestión y la misma también le significa perder la documentación contable de respaldo también esta siniestrada.

Siendo este el panorama planteado se ha analizado como este suceso afecta en los resultados económicos por una parte y por otra la tarea de reconstruir la información de los movimientos económicos.

De esta manera en los cuadros de ventas, compras, flujos económico financiero, Estado de Resultado y Balance General se refleja un escenario según la normativa a aplicar, los procedimientos aprendidos de auditoría que es la “circularización” para obtener evidencia de los eventos económicos sucedidos y en contabilidad el respaldo pertinente. Siendo el propósito de esta investigación los resultados financieros nos dedicamos a concretarnos en analizar cómo se puede arribar a un resultado económico a partir del flujo económico que bien puede compararse a un presupuesto económico financiero por la simplicidad de manejar hojas de cálculo (Excel) que no significan comprender los registros tradicionales contable de la doble partida para un gerente propietario de una PYME.

Para ello se toma en cuenta las normas aplicables y de forma específica como la administración tributaria considera esta situación coyuntural de la PYME y según las mismas se obtiene una pérdida importante en sus resultados que se exponen a continuación:

## CASO 2: EMPRESA QUE GOZA DE CONFIANZA DE SUS ACREEDORES Y CUMPLE LAS NORMAS LEGALES

Esta PYME en el presente caso analizado es merecedora de confianza de parte de entidades financieras como de sus proveedores quienes inclusive cobran intereses altos afectando sus gastos operativos, sin embargo, son honrados en forma puntual. Este hecho en el análisis crediticio es importante para la PYME lo que demuestra solidez en

su patrimonio teniendo en el activo corriente liquidez, tiene un stock importante de mercaderías y también cuenta con el respaldo de sus activos como garantía.

Por ello según el flujo financiero esta PYME tiene resultados favorables por esta razón se considera que tiene un buen control interno y sus estados financieros son comprendidos por su propietario y las herramientas propuestas en este trabajo le ayudaran a comprender a desarrollar con mayor visión sus objetivos a cumplir en el futuro.

## **CAPITULO VI**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **6.1 CONCLUSION**

Por lo expuesto en el problema del sector de este grupo de PYMES y no solo sin temor a equivocarme del universo de todas ellas en nuestro país tienen como causa de sus problemas el desconocimiento de su Control Interno en forma esencial, por consiguiente el efecto se manifiesta de forma clara en la revelación de sus Estados Financieros y de la falta de comprensión de los propietarios, lleva a gran parte de ellas a estar desinformadas provocando la falta de credibilidad de su información de parte de los diferentes usuarios a los que está expuesta, además que no es útil, oportuna y fiable para la toma de decisiones y por ello provoca que no puedan consolidarse en el tiempo y generar fuentes laborables estables, ni para los propietarios por los resultados a conseguir y retribuir el capital invertido y obtener las ganancias esperadas y el crecimiento y desarrollo empresarial.

A esto se suma los factores que los microempresarios ven demasiadas exigencias del Estado de forma especial, la carga tributaria y lo social la cual obliga a reducir y minimizar costos administrativos y en nuestro caso los costos comerciales y por ello se exigen en solo cumplir y comete errores administrativos involuntarios con el resultado de causar obligaciones futuras de carácter tributario y social que bien podrían evitarlos con tan solo conocer las reglas del juego, en nuestro caso están expuestas al no cumplimiento de las normas legales en el momento de realizar sus transacciones económicas con tan solo aplicarlas podrían evitar estas controversias y lograr mejores resultados.

#### **6.2 RECOMENDACIÓN**

Siendo un problema de carácter técnico y el enfoque de este trabajo se enmarca en la utilización de herramientas básicas financieras se recomienda que la mejor opción es la

capacitación continua de parte de los propietarios y aprovechar las ofertas de capacitación que ofrecen las diferentes entidades del Estado y lo propio de las privadas y aplicarlas en sus empresas, sin temor a sus resultados enriqueciendo su cultura administrativa y analizar sus problemáticas solucionándolas con conocimiento de causa y solicitar las explicaciones que corresponda a sus consultores contables.

Por lo expuesto sugiero que el Estado oriente en sus programas de capacitación a favor de las PYMES en los temas de administración financiera, en la actualidad muchas de ellas están orientadas a la creación y producción alimentaria con visión en la sostenibilidad alimentaria futura, en el sector privado ocurre lo propio los enfoques de capacitación están orientadas a la producción, industria y servicios si bien este propósito es importante pero se olvidan que el pilar fundamental es administrar y conocer esta herramienta para las PYMES y sea sostenible en el tiempo y se conviertan en fuentes laborables estables.

A propósito un autor recomienda como regla número uno que: se debe conocer bien la diferencia entre un activo (inversión, valor) y un pasivo (obligación, compromiso), y adquirir o generar activos, siendo esto necesario saber, aunque pueda sonar absurdo, la mayoría de la gente no tiene ni idea de su profundo alcance, diciendo que esto explica la diferencia entre pobres y ricos. <sup>21</sup>

### 6.3 ANEXOS

A continuación se exponen los cuadros de los casos analizados y los formatos propuestos para la aplicación de las PYMES.

1. PYME CON SINIESTRO DE MERCADERIAS Y PERDIDA DE DOCUMENTOS
2. PYME QUE CUMPLE NORMAS Y ES SUJETA A CREDITO

---

<sup>21</sup> Padre Rico Padre Pobre, Sharon L. Leetcher C.P.A; impreso en Grafenor S.A., febrero 2003 Lamadrid 1576 Villa Ballester, Buenos Aires, pág. 6

## 6.4 BIBLIOGRAFIA O REFERENCIAS CITADAS

### LIBROS, TEXTOS Y DOCUMENTOS DE CONSULTA

APUNTES CAEF SERIE NIIF, Marco Conceptual, Boletín, 2009

BRINK V y WITT H; Auditoria Interna Moderna, Ediciones ECASA, México, 1994

CADAVID F, Mario, Contabilidad de Costos, Editorial Fonnegra, Colombia, 2008

CEPEDA Alonzo Gustavo, Auditoría y Control Interno, Primera Edición, Editorial McGraw-Hill, Interamericana S.A, Colombia, 1997

FUNDACION, IFRS, Material de Formación sobre las NIIF, 09/07/2009

INFORME COSO, Los nuevos Conceptos del Control Interno, Ediciones, Díaz de Santos S.A, Madrid – España, 1997

FIGUEROA M Alejandra, Tatiana e Hinostraza L, Tesis de la Administración Contable Presupuestaria, Educación Cristiana, Año 2012

GERENCIANDO UNA MYPE, Capitulo III, Revista, Pro Inversión, 2010

GUIA PARA ELABORAR UN PLAN DE ACCION; Gobierno de México, Secretaria de la Función Pública, 2010

LOMA G, Gastón y Centellas Rubén; Manual de Auditoria Operativa, Talleres Gráficos de EMEGE, España, 2009

NORMAS INTERNACIONALES DE AUDOTORIA (NIA) Normas Actualizadas sobre Control Interno, Edición IMCP, México, 2004

PACIOLI, Buzón de Pacioli, Revista, Año XII Numero 76, Enero- Marzo 2012

PAIVA Q, Walter, Control Interno en el Nuevo Enfoque, Editorial Educación y Cultura, Cochabamba – Bolivia, 2002

PANEL I DESARROLLO DE LAS PYMES Y GENERACION DE EMPLEO Y RENTA COMO FOCO DE CONCLUSION SOCIAL; Antonio Elgma Sousa, Miguel E Alarcón R, Rubín Dorado L, Santa Cruz, Bolivia 24/06/2006

ROSADO, M Yolanda, Estados de Flujos de Efectivo, Boletín, Edición M en F, 2006

QUISPE Ángela Caballero M, Proyecto de Grado, Aplicación de las NIIF Información Financiera para Pequeñas Empresas en Bolivia, UMSA – 2011

SHAPIRO, Janet, Elaboración del Presupuesto, Edición, MB, México, 2008

SHARON L Leetcher, C.P.A Padre Rico Padre Pobre; impreso en Grafinor S.A, Lamadrid 1576 Villa Ballester, Buenos Aires, Febrero 2003.

**ANEXOS**

## **CASO 1**

# **EMPRESA CON SINIESTRO DE MERCADERIAS Y PERDIDA DE DOCUMENTO**

EMPRESA SIN DOCUMENTOS

GESTIÓN 2011

BASE DE DATOS VENTAS PRODUCIDA DEL MOVIMIENTO ECONÓMICO

VENTAS POR PRODUCTO (SE EXPONE COMO FORMATO DE MUESTRA)

PERIODOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
	Producto A							0
	<b>TOTALES</b>	0	0	0	0	0	0	0

MOVIMIENTO DE VENTAS (Realizado Según DDJJ Efectuadas al SIN)

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	VENTAS PERIODOS	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
	<b>TOTALES BRUTOS</b>	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
	DEBITO FISCAL	4,499	3,582	10,193	3,868	5,756	7,703	14,27	8,861	5,996	6,958	7,178	7,2014	86,0654
	<b>TOTALES NETOS</b>	30,11	23,973	68,212	25,882	38,521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,1946	575,9756

NOTA: SEGÚN EXTRACTO TRIBUTARIO DE DECLARACIONES JURADAS MENSUALES

INGRESOS POR CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR

PERIODOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	CREDITO BANCARIO													
	CREDITO DE TERCEROS													
	CLIENTES													
	<b>TORALES</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**NOTA: LA RECONSTRUCCION DE VENTAS SE LA REALIZA DE LAS DECLARACIONES JURADAS EDECTUADAS A LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA**

NOTA : LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA CONSIDERARIA LA BASE DE CALCULO PARA EL IUE PRESUNTA SI LA MYPE NO PRESENTA DOCUMENTOS.

## EMPRESA SIN DOCUMENTOS

## GESTIÓN 2011

## BASE DE DATOS VENTAS REALIZADASEGUN MOVIMIENTO ECONÓMICO

## COMPRAS DE MERCADERIAS (EN CALORES NETOS)

## PERIODOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	COMPRAS MERCADERIAS	13,183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,891	400,037
	TOTALES (A)	13,183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,891	400,037

## GASTOS Y SU CLASIFICACION

## PERIODOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	GASTOS COMERCIALIZACION	4.916	3,032	5,093	5,304	2,682	3,522	8,039	4,289	6,208	3,995	4,411	6,177	57.667
1	COMBUSTIBLES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	CORRESPONDENCIAS	37	9	1140	572	0	39	31	0	792	235	487	411	3.753
3	GASTOS DE COMUNICACIÓN	268	562	272	1,195	689	617	1,204	671	769	1,702	998	817	9.764
4	GASTOS DE VIAJE	1.265	0	80	44	0	158	137	0	0	0	0	107	1.791
5	IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES	1.038	817	2,352	893	1,328	1,778	3,293	2,045	1,384	1,606	1,65	1,662	19.861
6	MATENIM. DE EQUIPOS	1.501	1,044	1,249	1,391	508	800	3,322	1,573	2,529	79	9	1,571	15.575
7	MATERIAL DE SEGURIDAD IND	808	590	0	1,209	157	130	52	0	734	373	1,261	1,609	6.923
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1.949	1,998	1,1	104	2,975	1,757	2,204	1,337	1,786	2,059	2,244	4,045	23.558
1	ENERGIA ELECTRICA	0	0	45	12	12	12	12	12	12	12	12	12	153
2	MATERIAL DE ESCRITORIO	120	95	622	26	198	245	103	44	61	231	120	218	2.083
3	MATERIAL DE LIMPIEZA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	REFRIGERIOS	1.829	1,903	433	66	2,765	1,5	2,089	1,281	1,713	1,816	2,112	3,815	21.322
	TOT GTOS (A+B)	7	5,3	6,193	5,408	5,657	5,279	10,243	5,626	7,994	6,054	6,655	10,222	81.225
	SUB TOTAL 87%	20,048	22,261	67,588	25,799	28,533	38,671	80,506	38,917	40,174	41,187	42,466	35,113	481.262

CREDITO FISCAL ©	2.996	3.326	10.099	3.855	4.264	5,778	12,030	5,815	6,003	6,154	6,346	5,247	71,913
------------------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

## COMPRAS SEGÚN DECLARACIONES JUARADAS A LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

## PERIODOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	COMPRAS DECLARADAS	23,044	25,587	77,688	29,653	32,797	44,449	92,536	44,732	46,177	47,341	48,812	40,36	553,176
	TOTALES	23,044	25,587	77,688	29,653	32,797	44,449	92,536	44,732	46,177	47,341	48,812	40,36	553,176

**NOTA 1: LA INFORMACION DE DOCUMENTOS LEGALIZADOS SE OBTIENE DE LA CIRCULARIZACION DE NOTAS A LOS PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIO:**

NOTA2: LA ATRIBUTARIA ACEPTA LA SITUACION DE PERDIDA DE LA DOCUMENTACION SEGÚN EL CODIGO TIBUTARIO ART. 44 PUNTO 6. (SITUACIONES QUE IMPOSIBILITEN EL CONOCIMIENTO CIERTO)

NOTA3: LA MYPE NO CUENTA CON SEGURO DE SINIESTRO Y PO ELLO SOLO CUENTA CON LA FACTURA LEGALIZADA PARA REVELAR EL "SINIESTRO DE MERCADERIA"

NOTA4: EL SINIESTRO AFECTA A LAS COMPRAS DEL MES DE MARZO Y/O JULIO SIENDO LOS PERIODOS MAYORES EN COMPRAS.

**EMPRESA SIN DOCUMENTOS**

**GESTIÓN 2011**

DATOS ECONOMICOS EN FUNCION AL COSTO DE VENTA

**PERIODOS**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	VENTAS	3,11	23,973	68,212	25,883	38,521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,195	575,973
2	COSTOS DE VENTAS	55,274												
	UTILIDAD BRUTA	-25,164	23,973	68,212	25,883	38,521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,195	
5	GASTOS COMERCIALIZACION	4,916	3,032	5,093	5,304	2,682	3,522	8,039	4,289	6,208	3,995	4,411	6,177	57,667
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,949	1,998	1,1	104	2,975	1,757	2,204	1,337	1,786	2,059	2,244	4,045	23,558
	UTILIDAD NETA	-32,029	18,943	62,019	20,475	32,864	46,273	85,256	53,677	32,131	40,514	41,382	37,973	

NOTA: NO SE DISPONE DE INVENTARIOS MENSUALES PARA DETERMINAR COSTOS DE VENTAS MENSUALES Y DETERMINAR MOVIMIENTOS ECONOMICOS

DATOS FINANCIEROS DE LOS MOVIMIENTOS ECONOMICOS Y "FLUJO DE CAJA"

**PERIODOS**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	INGRESO DE VENTAS	34,609	27,555	78,405	29,750	44,277	59,255	109,769	68,164	46,120	53,526	55,215	55,396	662,041
	COBRO DE VENTAS	0,000	0,000	0,000	0,000	44,277	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	TOTAL INGRESOS	34,609	27,555	78,405	29,750	22,876	59,255	109,769	68,164	46,120	53,526	55,215	55,396	662,041
	COMPRAS	13,183	17,231	61,395	20,391	5,657	33,392	70,263	33,291	32,180	35,133	35,811	24,891	400,037
	GASTOS (A+B)	6,864	5,030	6,193	5,408	5,733	5,290	10,243	5,626	7,994	6,054	6,655	10,222	81,225
	CREDITO FISCAL	4,388	3,239	9,843	3,339	893,000	7,202	13,520	8,616	5,838	6,738	6,328	6,215	80,999
	PAGO DE IMPUESTOS	3,290	1,038	827,000	2,352	0,000	1,328	1,778	3,293	2,045	1,384	1,606	1,656	21,489
	PAGO DE PROVEEDORES	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	ACREDORAS	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	DEUDAS BANCARIAS	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	TOTAL EGRESOS DE CAJA	27,726	26,538	78,285	31,490	35,159	47,201	95,804	50,826	48,057	49,308	50,400	42,984	593,751

DIF. INGRESOS - EGRESOS	6,883	1,017	147,000	-1,740	9,118	12,054	13,965	17,338	-1,937	4,218	4,815	12,412	78,290
-------------------------	-------	-------	---------	--------	-------	--------	--------	--------	--------	-------	-------	--------	--------

SALDO INICIAL 01/01/2011 7,895

SALDOS DE CAJA	14,778	15,795	15,942	14,202	23,321	35,375	49,34	66,678	64,741	68,959	73,774	86,185
----------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	-------	--------	--------	--------	--------	--------

NOTA1: EN CASO DE PERDIDA TOTAL DE DOCUMENTACION LA A. T. ESTABLECE UNA BASE PRESUNTA SEGÚN DD. JJ REALIZADAS Y EL ULTIMO PAGO DEL IUE

NOTA 3: LA A.T SOLO ACEPTA ESTE PROCEDIMIENTO CON LA PRESENTACION DE MEMORIALES Y PRUEBAS DEL HECHO Y ACEPTA UN PLAZO DE PRESENTACION POSTERIOR POR ESTA CAUSA

EMPRESA SIN DOCUMENTOS  
NIT:

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011  
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		575,975,67
MENOS	COSTO DE VENTAS		453,015,58
	MERCADERIAS A LA VENTA	85,274,28	
	COMPRA DE MERCADERIA	<u>400,037,00</u>	
	TOTAL MERCADERIAS A LA VENTA	485,311,28	
	MENOS		
	MERCADERIAS DISPONIBLES	32,295,70	
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA		122,960,09
MENOS	COSTO DE OPERACIÓN		126,025,02
	GASTOS DE COMERCIALIZACION	57,667,23	
	OTROS GASTOS DE COMERCIALIZACION	3,753,00	
	GASTOS DE COMUNICACIÓN	9,764,00	
	GASTOS DE VIAJE	1,791,00	
	IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES	19,861,23	
	MATENIMIENTO EQUIPOS	15,575,00	
	MATERIAL DE SEGURIDAD IND.	6,923,00	
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	23,558,00	
	ENERGIA ELECTRICA	153,00	
	OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,083,00	
	REFRIGERIOS	21,322,00	
	PERDIDAS POR SINIESTRO INVENTARIOS	50,000,00	
	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	532,21	
	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	6,343,25	
	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,019,52	
	A.I.T.B.	-15,10	
	PERDIDA NERTA DE LA GESTION		-3,06493
	IUE POR DETERMINACION DE BASE PRESUNTA 25%		0,00

EMPRESA SIN DOCUMENTOS

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011  
(EMPRESADP EN BOLIVIANOS)**

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	169,201,07	PASIVO CORRIENTE	55,974,70
DISPONIBILIDADES	169,201,07	IMPUESTO IUE POR PAGAR	0
CAJA	86,185,42	CUENTAS POR PAGAR	55,974,70
MERCAD. DISPONIBLE	83,015,65	PATRIMONIO	139,450,53
ACTIVO NO CORREINTE	26,224,16	CAPITAL SOCIAL	55,000,00
ACTIVO FIJO	26,224,16	AJUSTE DE CAPITAL	6,493,61
MUEB. Y ENSERES	5,322,07	AJUSTE DE RESERVAS PATRIMONIALES	16,220,17
EQ. DE COMPUTACION	22,818,96	RESULTADOS ACUMULADOS	14,801,68
(-) D. A. EQ. DE COMPUTACION	13,473,70	PROVISION POR SIENESTROS	50
EQ. Y MAQUINARIA	50,746,04	PERDIDA NETA DE LA GESTION	-3,064,93
(-) D. A. EQ. Y MAQUINARIA	33,867,14		
OTROS ACTIVOS	0		
IMPUESTOS I. T A COMPENSAR	0		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>195,425,23</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>195,425,23</b>

## **CASO 2**

# **EMPRESA QUE NO CUMPLE CON SUS OBLIGACIONES IMPOSITIVAS**

EMPRESA DE CONFIANZA SRL  
 GESTION 2011  
 BASE DE DATOS VENTAS PRODUCIDA DEL MOVIMIENTO ECONOMICO

MOVIMIENTO DE LAS VENTAS (REALIZADAS SEGÚN DDJJ EFECTUADAS AK SIN)

Nº	CONCEPTO	PERIODO												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	VENTAS PERIODOS	34,609	24,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
	TOTALES BRUTOS DECLARTADO	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
	DEBITO FISCAL	4,499	3,582	10,193	3,868	5,756	7,703	14,27	8,861	5,996	6,958	7,178	7,201	86,065
	TOTALES NETOS	30,11	23,973	68,212	25,882	38,521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,195	575,976

NOTA VALORES DECLARADOS EN SIS ESTADOS FINANCIEROS

VENTAS NO DECLARADAS	5,234	4	8,008	5,75	4,58	3,99	5,8	6,795	6,545	6,509	4,207	5,421	66,839
----------------------	-------	---	-------	------	------	------	-----	-------	-------	-------	-------	-------	--------

EVASION (S.A.C.T.): ES UNA INFRACCION TRIBUTARIA QUIEN MEDIANTE ACCION Y OMISION DISMINUYA DE FORMA ILEGITIMA LOS INGRESOS TRIBUTARIOS  
 (LA MYPE EN CADA MES EVADE NO FACTURANDO VENTAS SEGÚN EL DETALLE DE PERIODOS EXPUESTOS)

NORMA APLICABLE: LEY 843 CAPITULO I IMPUESTO AL CALOR AGREGADO, INDICA SEGÚN EL ART. 5 CONSIDERA QUE LA BASE IMPONIBLE POR PRECIO DE VENTA EL QUE RESULTA DE DEDUCIR DEL PRECIO TOTAL O DE LOS SERVICION PRESTADOS JUNTAMENTE LA OPERACIN GRAVADA

EMPRESA DE CONFIANZA  
 GESTION 2011  
 BASE DE DATOS COMPRAS REALIZADAS SEGÚN MOVIMIENTO ECONOMICO

COMPRAS DE MERCADERIAS (EN VALORES NETOS)  
 PERIODOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	COMPRAS PERIODOS	13,183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,891	400,037
	TOTALES	13,183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,891	400,037

GASTOS Y SU CLASIFICACION

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	GASTOS COMERCIALIZACION	5,216	5,032	4,693	5,704	3,532	5,522	7,939	6,089	7,208	4,995	5,411	7,177	68,517
1	COMBUSTIBLE	1,337	2	1,09	1,55	850	2,039	1,0312	1,8	1,74	1,235	1,313	1,411	17,396
2	CORRESPONDENCIAS	0	9	50	22	0	0	0	0	52	0	174	0	307
3	GASTOS DE COMUNICACIÓN	268	562	272	1,195	689	617	1,204	671	769	1,702	998	817	9,764
4	GASTOS VIAJE	1,265	0	80	44	0	158	137	0	0	0	0	107	1,7941
5	IMPUESTO A LAS TRANSACCION	1,038	827	2,352	893	1,328	1,778	3,293	2,045	1,374	1,606	1,656	1,662	19,861
6	MONTENIM. DE EQUIPOS	500	1,044	849	791	508	800	2,222	1,573	2,529	79	9	1,371	12,475
7	MATERIAL DE SEGURIDAD IND.	808	590	0	1,209	157	130	52	0	734	373	1,261	1,609	6,923
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,949	1,998	1,1	104	2,975	1,757	2,204	1,337	1,786	2,059	2,244	4,045	23,558
1	ENERGIA ELECTRICA	0	0	45	12	12	12	12	12	12	12	12	12	153
2	MATERIAL DE ESCRITORIO	120	95	587	26	198	245	103	31	33	75	50	0	1563
3	MATERIAL DE LIMPIEZA	0	0	35	0	0	0	0	13	28	156	70	218	520
5	REFRIGERIOS	1,829	1,903	433	66	2,765	1,5	2,089	1,281	1,713	1,816	2,112	3,815	21,322
	TOT. GTOS. FIJOS (A+B)	7,165	7,03	5,793	5,808	6,507	7,279	10,143	7,426	8,994	7,054	7,655	11,222	92,075
	SUB. TOTAL 87%	20,348	24,261	67,188	26,199	29,383	40,671	80,406	40,717	41,174	42,187	43,466	36,113	492,112

CREDITO FISCAL ©	3,041	3,625	10,04	3,915	4,391	6,077	12,015	6,084	6,152	6,304	6,495	5,396	73,534
------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

DEFRAUDACION S.A.C.T.: ES UN DELITO TRIBUTARIO EL QUE MEDIANTE SIMULACION Y OCULTACION DEL QUE RESULTE UN PAGO DE MENOS DEL TRIBUTO  
 (LA MYPE DECLARA GASTOS SIMULADOS DE COMBUSTIBLE)

**COMPRAS SEGÚN DECLARACIONES JURADAS AL SIN**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	COMPRAS DECLARADAS	23,389	27,886	77,228	30,113	33,774	46,748	92,421	46,801	47,326	48,491	49,961	41,509	565,646
	TOTALES	23,389	27,886	77,228	30,113	33,774	46,748	92,421	46,801	47,326	48,491	49,961	41,509	565,646

NORMA APLICABLE: LEY 843 CAPITULO I IMPUESTO AL CALOR AGREGADO, INDICA SEGUIR EL ART. 8 QUE EL COMPUTO DEL CREDITO FISCAL DE LAS COMPRAS EN LA MEDIDA EN QUE SE VINCULAN CON LAS OPERACIONES GRAVADAS, ES DECIR AQUELLAS DESTINADAS A LA ACTIVIDAD DEL SIJETO RESPONSABLE

ACTUALMENTE: SEGÚN LA LEY 2492 CODIGO TRIBUTARIO ART. 177 DEFRAUDACION TRIBUTARIA ES EL QUE DOLOSAMENTE EN PERJUICIO DEL DERECHO DE LA A.T. Y OBTENGA BENEFICIOS Y "VALORES FISCALES" SERA SANCIONADO EN LA CUENTA DE CADA UNO DE LOS CONCEPTOS DEL HECHO IMPONIBLE Y SEA SUSCEPTIBLE DE LIQUIDACION.

**PAGO DE ACREEDORES Y DEUDAS BANCARIAS E IMPOSITIVAS**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	ACREEDORES													
2	DEUDAS BANCARIAS													
3	IMPUESTOS I.T POR PAGAR	6,778	1,038	827	2,352	893	1,328	1,778	3,293	2,045	1,384	1,606	1,656	1,662
	TOTALES	6,778	1,038	827	2,352	893	1,328	1,778	3,293	2,045	1,384	1,606	1,656	1,662

NOTA: LA DEUDA DE IMPUESTOS ESTA CONFORMADA POR EL IUE 2010 IT DEVENGADOS DE LA GESTION E IMPUESTOS Y PATENTES

**PAGO DE PROVEEDORES**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
	PAGO A PROVEEDORES							0
	TOTALES			0	0	0	0	0

NOTA: NO TIENE INFORMACION DISPONIBLE LOS PAGOS HAN SIDO REALIZADOS AL CONTADO

EMPRESA DE CONFIANZA S.R.L.  
GESTION 2011  
BASE DE LOS DATOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS

DATOS ECONOMICOS EN FUNCION AL COSTO DE VENTAS

PERIODOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	VENTAS DECLARADAS	30,11	23,973	68,212	25,883	38,521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,195	
2	COSTO DE VENTAS	55,274												
	UTILIDAD BRUTA	-25,164	23,973	68,212	25,883	38,521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,195	
5	GASTOS COMERCIALIZACION	5,216	5,032	4,693	5,704	3,532	5,522	7,939	6,089	7,208	4,995	5,411	7,177	68,517
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,949	1,998	1,1	104	2,975	1,757	2,204	1,337	1,786	2,059	2,244	4,045	23,558
	UTILIDAD NETA	-32,329	16,943	62,419	20,075	32,014	44,273	85,356	51,877	31,131	39,514	40,382	36,973	

NOTA: NO SE DISPONEN DE INVENTARIOS MENSUALES PARA DETERMINAR COSTOS DE VENTAS MENSUALES Y DETERMINAR MOVIMIENTOS ECONOMICO

DATOS FINANCIEROS DE LOS MOVIMIENTOS ECONOMICOS Y FLUJOS DE CAJA

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	INGRESO DE VENTAS	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
2	COBRO DE VENTAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	TOTAL INGRESOS	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
1	COMPRAS	13,183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,591	400,037
2	GASTOS FIJOS (A+B)	7,165	7,03	5,793	5,808	6,507	7,279	10,143	7,426	8,994	7,054	7,655	11,222	92,075
3	CREDITO FISCAL	3,041	3,625	10,041	3,915	4,391	6,077	12,015	6,084	6,152	6,301	6,495	5,396	73,534
4	PAGO I.T	890	1,038	827	2,352	893	1,328	1,778	3,293	2,045	1,384	1,606	1,656	19,089
	PAGO IVA	1,459	-43	153	-47	1,365	1,626	2,255	2,777	-157	655	683	1,805	12,531
5	PAGO DE PROVEEDORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ACREEDORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	DEUDAS BANCARIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTAL EGRESOS DE CAJA	25,737	28,881	78,207	32,418	36,032	49,702	96,454	51,871	49,214	50,529	52,25	44,971	597,267

DIF. INGRESOS-EGRESOS	8,872	-1,326	198	-2,668	8,245	9,553	13,315	15,293	-3,094	2,997	2,965	10,425	64,774
-----------------------	-------	--------	-----	--------	-------	-------	--------	--------	--------	-------	-------	--------	--------

SALDOO INICIALN 01/01/2011 7,895

SALDO CAJA	16,767	15,44	15,638	12,97	21,215	30,768	44,083	59,376	56,282	59,279	62,244	72,669
------------	--------	-------	--------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

VENTAS NO DECLARADAS	5,234	4	8,008	5,75	4,58	3,99	5,8	6,795	6,545	6,509	4,207	5,421	66,839
----------------------	-------	---	-------	------	------	------	-----	-------	-------	-------	-------	-------	--------

SALDOS REALES DE CAJA	22,001	19,44	23,646	18,72	25,795	34,485	49,883	66,171	62,817	65,788	66,451	78,09	139,508
-----------------------	--------	-------	--------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	-------	---------

NOTA (EVASION).- LA EMPRESA EN CADA MES EVADE IMPUESTOS NO FACTURADO SUS VENTAS SEGÚN EL DETALLE DE PERIODOS EXPUESTOS

NOTA (DEFRAUDACION).- LA EMPRESA SE BENEFICIO DEL CREDITO FISCAL DE FACTURAS DE COMBUSTIBLES DE ESTA MANERA DESMINUYE SU PAGO DEL IUE

NOTA(COMPESA I.T).- SI EL RESULTADO FUE FAVORABLE DE LA ANTERIOR GESTION PUEDE BENEFICIARSE CON ESTA COMPENSACION Y SUI FLUJO DE CAJA SE INCREMENTARIA.

EMPRESA DE COMFIANZA SRL.  
NIT.

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011  
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

**INGRESOS POR VENTAS**

MENOS

<b>COSTO DE VENTAS</b>		<b>575,975,67</b>
MERCADERIAS A LA VENTA	85,274,28	453,015,58
COMPRA DE MERCADERIAS	<u>400,037,00</u>	
TOTAL MERCADERIAS A LA VENTA	485,311,28	
MENOS		
MERCADERIAS DISPONIBLES	32,295,70	

<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>		<b>122,960,09</b>
---------------------------------	--	-------------------

<b>COSTO DE OPERACIÓN</b>		<b>86,875,02</b>
GASTOS DE COMERCIALIZACION	68,517,23	
COMBUSTIBLES	17,396,00	
CORRESPONDENCIAS	307	
GASTOS DE COMUNICACIÓN	9,764,00	
GASTOS DE VIAJE	1,791,00	
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES	19,861,23	
MATENIMIENTO EQUIPOS	12,475,00	
MATERIAL DE SEGURIDAD IND.	6,923,00	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23,558,00	
ENERGIA ELECTRICA	153	
MATERIAL DE ESCRITORIO	1,563,00	
MATERIAL DE LIMPIEZA	520	
REFRIGERIOS	21,322,00	
DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	532,21	
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	6,343,25	
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,019,52	
A.I.T.B.	-15,09519	

<b>UTILIDAD NETA DE LA GESTION</b>		<b>36,085,07</b>
IUE POR DETERMINACION PRESUNTA 25%		9,021,27

EMPRESA DE CONFIANZA SRL  
NIT:

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**  
**(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE	155,684,74	
DISPONIBILIDADES	155,684,74	
CAJA	72,669,09	
MERCAD. DISPONIBLE	83,015,65	
ACTIVO NO CORRIENTE	26,224,16	
ACTIVO FIJO	26,224,16	
MUEB. Y ENSERES	5,322,07	
EQ. DE COMPUTACION	22,818,96	
(-) D.A. EQ. DE COMPUTACION	13,473,70	9,345,26
EQ. Y MAQUINARIA	50,746,04	
(-) D.A EQ. Y MAQUINARIA	33,867,14	16,878,90
OTROS ACTIVOS	9,021,27	9,021,27
IMPUESTOS I.T A COMPENSAR	9,021,27	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>190,930,17</b>	

PASIVO		
PASIVO CORRIENTE	62,329,64	
IMPUESTO IUE POR PAGAR	9,021,27	
CUENTA POR PAGAR	53,308,39	
PATRIMONIO	128,600,53	
CAPITAL SOCIAL	14,927,87	
AJUSTE DE CAPITAL	6,493,61	
AJUSTE DE RESERVAS PATRIMONIALES	16,220,17	
RESULTADOS ACUMULADOS	54,873,81	
UTILIDAD NETA DE LA GESTION	36,085,07	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>190,930,17</b>	

## **CASO 3**

# **EMPRESA QUE CUMPLE NORMAS LEGALES Y SUJETA A CREDITO**

**EMPRESA EN MARCHA SRL**  
**GESTIÓN 2011**  
**BASE DE DATOS VENTAS PRODUCIDA DEL MOVIMIENTO ECONÓMICO**

MOVIMIENTO DE VENTAS (Realizado Según DDJJ Efectuadas al SIN)

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	VENTAS PERIODOS	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
	TOTALES BRUTOS	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
	DEBITO FISCAL	4,499	3,582	10,193	3,868	5,756	7,703	14,27	8,861	5,996	6,958	7,178	7,2014	86,0654
	TOTALES NETOS	30,11	23,973	68,212	25,882	38,521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,1946	575,9756

NOTA: VALORES DECLARADOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS

PRESTAMOS OBTENIDOSPOR LA PYME

**PERIODOS**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	CREDITO BANCARIO							500000						50000
	CREDITO DE PROVEEDORES	15000												15000
	TORALES	15000	0	0	0	0	0	50000	0	0	0	0	0	65000

**NOTA: LA PYME ES MERECEDORA DE CONFIANZA POR ELCUALLOS PROVEEDORES Y ENTIDADES FINANCIERAS LE OTORGAN LOS PRESTAMOS**

NOTAS A LOS PRESTAMOS OBTENIDOS

LOS PROVEEDORES LE CONCEDEN AS MERCADERIAS PARA LA VENTA Y POR ELLO LE COBRAN INTERESES DEL 3% A UN PLAZO DE UN AÑO

EL BANCO

Le otorga credito bajo presentacion de losestados financieros en el presente caso garantiza con papeles de sus activos firmando un contrato.

EMPRESA DE CONFIANZA  
GESTION 2011  
BASE DE DATOS COMPRAS REALIZADAS SEGÚN MOVIMIENTO ECONOMICO

**COMPRAS DE MERCADERIAS (EN VALORES NETOS)  
PERIODOS**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	COMPRAS PERIODOS	18183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,891	405,037
	TOTALES	18183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,891	405,037

**GASTOS Y SU CLASIFICACION**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	GASTOS COMERCIALIZACION	6166	4,404	5393	6706	4182	5107	9704	5894	7,208	5475	5652	7,177	73,518,00
1	COMBUSTIBLE	1037	1000	1,09	1,55	850	1039	1081	1000	1,74	235	313	1,411	10,296,00
2	CORRESPONDENCIAS	250	90	50	22	50	85	95	105	52	180	174	0	1603
3	GASTOS DE COMUNICACIÓN	268	562	272	1,195	689	617	1,204	671	769	1,702	998	817	9764
4	GASTOS VIAJE	1,265	300	380	544	600	658	137	500	0	400	350	107	7641
5	IMPUESTO A LAS TRANSACCION	1038	818	2,352	795	1,328	1,778	3,293	2045	1,374	1,606	1,656	1,662	19,925
6	MONTENIM. DE EQUIPOS	1500	1,044	1249	1391	508	800	2,222	1573	2,529	979	900	1,371	17,366
7	MATERIAL DE SEGURIDAD IND.	808	590	0	1,209	157	130	52	0	734	373	1261	1,609	6,923
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,949	1,998	1100	104	2,975	1,757	2,204	1337	1,786	2,059	2,244	4,045	23,558
1	ENERGIA ELECTRICA	0	0	45	12	12	12	12	12	12	12	12	12	153
2	MATERIAL DE ESCRITORIO	120	95	587	26	198	245	103	31	33	75	50	0	1563
3	MATERIAL DE LIMPIEZA	0	0	35	0	0	0	0	13	28	156	70	218	520
5	REFRIGERIOS	1,829	1,903	433	66	2,765	1500	2,089	1,281	1,713	1,816	2,112	3,815	21,322
	TOT. GTOS. FIJOS (A+B)	8115	6402	6493	6810	7157	6854	10,143	7231	8,994	7504	7896	11,222	92,075
	SUB. TOTAL 87%	26298	23633	67888	27201	30033	40256	82171	40522	41,174	42667	43707	36,113	502,113

CREDITO FISCAL ©	3930	3531	10,144	4065	4488	6015	12278	6055	6,152	6376	6531	5,396	75,028,38
------------------	------	------	--------	------	------	------	-------	------	-------	------	------	-------	-----------

**COMPRAS SEGÚN DECLARACIONES JURADAS AL SIN**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	COMPRAS DECLARADAS	30,228	27,164	78,032	31,266	34,521	43,271	94,449	46,577	47,211	49,043	50,238	42,141	577,141
	TOTALES	30,228	27,164	78,032	31,266	34,521	43,271	94,449	46,577	47,211	49,043	50,238	42,141	577,141

**PAGO DE ACREEDORES Y DEUDAS BANCARIAS E IMPOSITIVAS**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
2	DEUDAS BANCARIAS	50.000								3.000	3.000	3.000	3.000	38.000
3	IMPUESTOS I.T POR PAGAR	15.000						10.000	0	0	0	0	3.000	2.000
	TOTALES	65.000	0	0	0	0	0	10.000	0	3.000	3.000	3.000	6.000	40.000

NOTA: LA DEUDA DE IMPUESTOS ESTA CONFORMADA POR EL IUE 2010 IT DEVENGADOS DE LA GESTION E IMPUESTOS Y PATENTES

GESTION 2011  
BASE DE LOS DATOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS

DATOS ECONOMICOS EN FUNCION AL COSTO DE VENTAS

Nº	CONCEPTO	PERIODOS												
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	VENTAS	30.110	23,973	68,212	25,883	38.521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,195	575.976
2	COSTO DE VENTAS	55,274												
	UTILIDAD BRUTA	-25,164	23,973	68,212	25,883	38.521	51,552	95,499	59,303	40,124	46,568	48,037	48,195	
5	GASTOS COMERCIALIZACION	6.166	4.404	5.393	6.706	4.182	5.107	9.704	5.894	7.108	5.475	5.652	7,177	73.518
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,949	1,998	1.100	104	2,975	1.757	2,204	1,337	1.786	2,059	2,244	4,045	23.558
	UTILIDAD NETA	-33.279	17.571	61.719	19.073	31.364	44.688	83.591	52.072	31.230	39.034	40.141	36,973	

NOTA: NO SE DISPONEN DE INVENTARIOS MENSUALES PARA DETERMINAR COSTOS DE VENTAS MENSUALES Y DETERMINAR MOVIMIENTOS ECONOMICO

DATOS FINANCIEROS DE LOS MOVIMIENTOS ECONOMICOS Y FLUJOS DE CAJA

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	INGRESO DE VENTAS	34,609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	662,041
2	PRESTAMOS	15.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.000
A	TOTAL INGRESOS	49.609	27,555	78,405	29,75	44,277	59,255	109,769	68,164	46,12	53,526	55,215	55,396	727.041
1	COMPRAS	13,183	17,231	61,395	20,391	22,876	33,392	70,263	33,291	32,18	35,133	35,811	24,591	405.037
2	GASTOS FIJOS	8.115	6.402	5,793	5,808	6,507	7,279	10,143	7,426	8,994	7,054	7,655	11,222	97.076
3	CREDITO FISCAL	4.388	3.239	10,041	3,915	4,391	6,077	12,015	6,084	6,152	6,301	6,495	5,396	80.999
4	PAGO IMPUESTOS	3.290	112	827	2,352	893	1,328	1,778	3,293	2,045	1,384	1,606	1,656	10.268
5	DEUDAS BANCARIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.000
6	PROVEEDORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.000
7	INTERESES	0	1.200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.800
	TOTAL EGRESOS DE CAJA	33.976	28.184	79.235	32,418	36,032	49,702	96,454	51,871	49,214	50,529	52,25	44,971	628.180
	DIF. INGRESOS-EGRESOS	15.633	-629	-830	-2,668	8,245	9,553	13,315	15,293	-3,094	2,997	2,965	10,425	98.861

SALDO0 INICIALN 01/01/2011 7,895

SALDO CAJA	23.528	22.899	22.069	16.241	23.446	34.020	86.396	104.402	99.815	100.229	101.638	106.756
------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---------	--------	---------	---------	---------

EL MICROEMPRESARIO PRESENTO AL BANCO EL FLUJO DE CAJA PROYECTADO RAZON POR EL CUAL SE BENEFICIO DEL CREDITO el microempresario obtuvo mercaderias con un interes elevadon ya menor tiempo plazo.  
PUNTUALIZACION Aprovecho esta herramienta de contar con esta herramienta exhibiendo su informacion.

EMPRESA EN MARCHA SRL.  
NIT.

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011  
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

**INGRESOS POR VENTAS**

MENOS

<b>COSTO DE VENTAS</b>		575,975,67
MERCADERIAS A LA VENTA	85,274,28	458.015.58
COMPRA DE MERCADERIAS	400,037,00	
TOTAL MERCADERIAS A LA VENTA	485,311,28	
MENOS		
MERCADERIAS DISPONIBLES	32,295,70	

<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>		177.960.09
---------------------------------	--	------------

<b>COSTO DE OPERACIÓN</b>		101.675.79
GASTOS DE COMERCIALIZACION	73.518.00	
COMBUSTIBLES	10.296,00	
CORRESPONDENCIAS	1.603,00	
GASTOS DE COMUNICACIÓN	9.764,00	
GASTOS DE VIAJE	7.641,00	
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES	19.925,00	
MATENIMIENTO EQUIPOS	17.366,00	
MATERIAL DE SEGURIDAD IND.	6,923,00	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23,558,00	
ENERGIA ELECTRICA	153	
MATERIAL DE ESCRITORIO	1,563,00	
MATERIAL DE LIMPIEZA	520	
REFRIGERIOS	21,322,00	
INTERESE PRESTAMOS		9.800
DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	532.21	
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	6343.25	
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,019,52	
A.I.T.B.		-1509519

<b>UTILIDAD NETA DE LA GESTION</b>		16.284,30
IUE POR DETERMINACION PRESUNTA 25%		4.071,08

REPRESENTANTE LEGAL

EMPRESA DE CONFIANZA SRL  
 NIT:

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**  
**(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		189.771,65
DISPONIBILIDADES	189.771,65	
CAJA	106,756,00	
MERCAD. DISPONIBLE	83,015,65	
ACTIVO NO CORRIENTE		144,041,00
ACTIVO FIJO	144,014,00	
MUEB. Y ENSERES	75,322,07	
(-)DA Muebles y enseres	7,523,	678789,86
EQ. DE COMPUTACION	52,818,96	
(-) D.A. EQ. DE COMPUTACION	13,473,70	39,345,26
EQ. Y MAQUINARIA	70,746,04	
(-) D.A EQ. Y MAQUINARIA	33,876,14	36,878,90
OTROS ACTIVOS		4,071,08
IMPUESTOS I.T A COMPENSAR	4,071,08	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>337,856,75</b>

PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		44,071,08
PRESTAMO BANCARIO	38,000,00	
PROVEEDORES	2,000,00	
IMPUESTO IUE POR PAGAR	4.071,08	
PATRIMONIO		293,785,67
CAPITAL SOCIAL	195,000,00	
AJUSTE DE CAPITAL	6,493,61	
AJUSTE DE RESERVAS PATRIMONIALES	16,220,17	
RESULTADOS ACUMULADOS	54,873,81	
PREVISIONES	4,913,78	
UTILIDAD NETA DE LA GESTION	16,284,30	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>337,856,75</b>





**PRESUPUESTO DE GASTOS FIJOS NETOS**  
**PERIODOS**

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	GASTOS COMERCIALIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	COMBUSTIBLE													
2	CORRESPONDENCIAS													
3	GASTOS DE COMUNICACIÓN													
4	GASTOS VIAJE													
5	IMPUESTO A LAS TRANSACCION													
6	MONTENIM. DE EQUIPOS													
7	MATERIAL DE SEGURIDAD IND.													
	GASTOS ADMINISTRATIVOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	ENERGIA ELECTRICA													
2	MATERIAL DE ESCRITORIO													
3	MATERIAL DE LIMPIEZA													
5	REFRIGERIOS													
	TOT. GTOS. FIJOS (A+B)													
	SUB. TOTAL 87%													

	CREDITO FISCAL ©													
	TOTALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

COMPRAS DECLARADAS AL SIN SEGÚN FORMULARIOS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
	COMPRAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALES													

NOTA PARA CONTROLAR LAS DECLARACIONES JURADAS QUE SE REALIZAN

PRESUPUESTO DE PAGO A LOS ACREEDORES Y DEUDAS BANCARIAS E IMPOSITIVAS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	ACREEDORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	DEUDAS BANCARIAS													
3	IMPUESTOS POR PAGAR													
	TOTALES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

PAGO DE PROVEEDORES

No	CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABRIL	MAY	JUN	TOTAL
1	PAGO A PROVEEDORES							
	TOTALES	0	0	0	0	0	0	0

GESTION  
VENTAS POR PRODUCTO

No	CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABRIL	MAY	JUN	TOTAL
1	PRODUCTO A							
		0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALES</b>		0	0	0	0	0	0	0

MOVIMIENTOS DE COBRO DE VENTAS

Nº	CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
1	VENTAS ENERO													
2	VENTAS FEBRERO													
3	VENTAS MARZO													
4	VENTAS ABRIL													
5	VENTAS MAYO													
6	VENTAS JUNIO													
7	VENTAS JULIO													
8	VENTAS AGOSTO													
9	VENTAS SEPTIEMBRE													
10	VENTAS OCTUBRE													
11	VENTAS NOVIEMBRE													
12	VENTAS DICIEMBRE													
<b>TOTALES</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

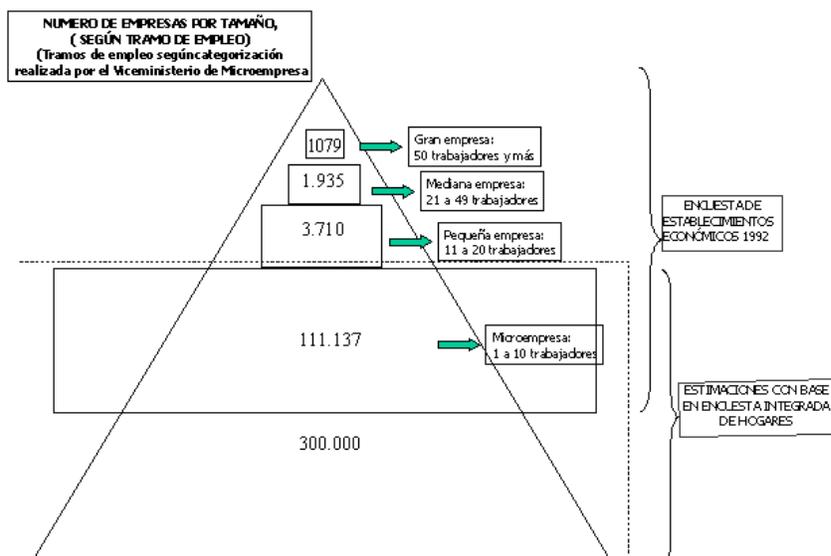
NOTA VALORES DECLARADOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS

PRESUPUESTO DE COBRO DE VENTAS

No	CONCEPTO	ENE	FEB	MAR	ABRIL	MAY	JUN	TOTAL
1	VENTAS A CREDITO							
	CLIENTES	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALES</b>		0	0	0	0	0	0	0

**FORMATOS ECONOMICOS PROPUESTOS POR LA  
CONTABILIDAD GERENCIAL**

## DATOS ESTADISTICOS DE PYMES EN BOLIVIA



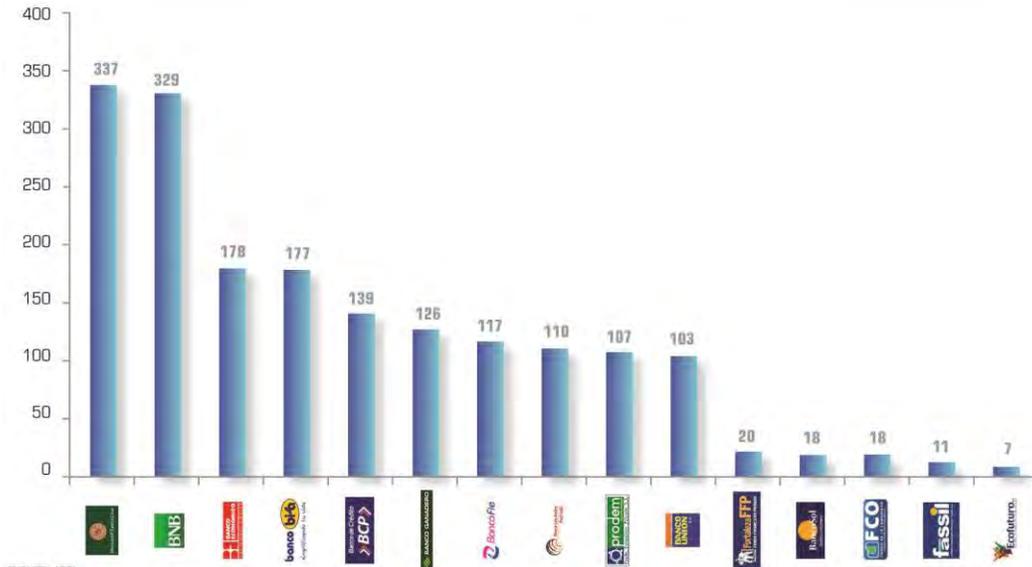
FUENTE VICEMISTERIO DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Rubro / Ciudad del eje	Número de establecimientos PyME				Participación por rubro eje Bolivia
	LPZ	CBBA	SCZ	Eje Bolivia	
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	4	3	4	11	0.23%
Pesca	0	0			0.00%
Explotación de minas y canteras	6	0	3	9	0.19%
Industrias manufactureras	276	210	261	747	15.49%
Producción y distribución de electricidad, gas y agua	10	8	11	29	0.60%
Construcción	35	31	99	165	3.42%
<b>Sector productivo</b>	<b>331</b>	<b>252</b>	<b>378</b>	<b>961</b>	<b>19.93%</b>
Comercio por mayor y menor	274	134	290	698	14.47%
Hoteles y restaurantes	86	52	80	218	4.52%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	131	48	86	265	5.49%
Intermediación financiera	44	32	29	105	2.18%
Actividades inmobiliarias, de alquiler y de servicio	97	30	39	166	3.44%
Administración pública y defensa, seguridad social	83	66	52	201	4.17%
Servicios de educación	524	378	672	1574	32.64%
Actividades de servicios sociales y de salud	116	63	97	276	5.72%
Otras actividades comunitarias, sociales y de servicio	150	72	137	359	7.44%
<b>Sector servicios</b>	<b>1231</b>	<b>741</b>	<b>1192</b>	<b>3164</b>	<b>65.60%</b>
<b>Total rubros</b>	<b>1836</b>	<b>1127</b>	<b>1860</b>	<b>4823</b>	<b>100%</b>
<b>Participación por ciudad</b>	<b>38.1%</b>	<b>23.4%</b>	<b>38.6%</b>	<b>100%</b>	

FUENTE VICEMISTERIO DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

### LA CARTERA PYME EN EL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIANO

(En millones de dólares, datos al 30 de junio de 2011)

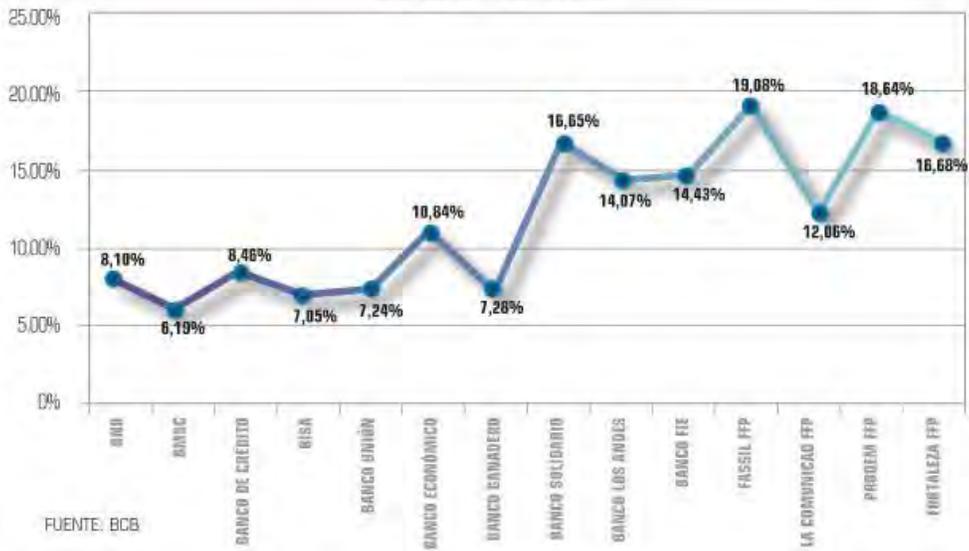


FUENTE: ASFI

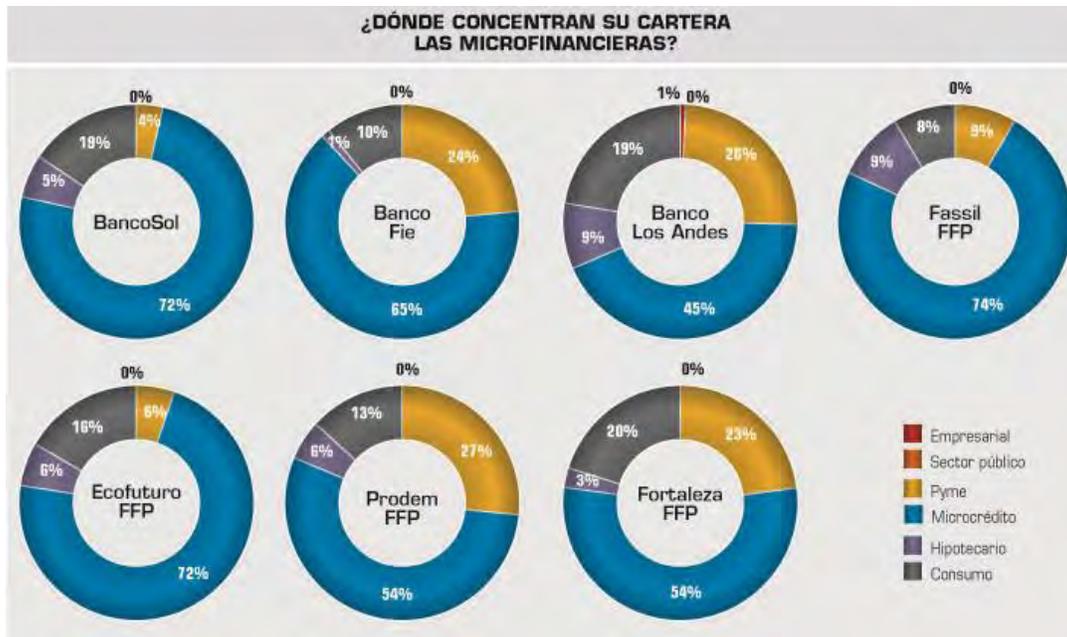
FUENTE BANCO BISA

### LAS TASAS PARA CRÉDITOS PYME

(Tasa activa pactada a la semana del 7 agosto)  
Para moneda nacional

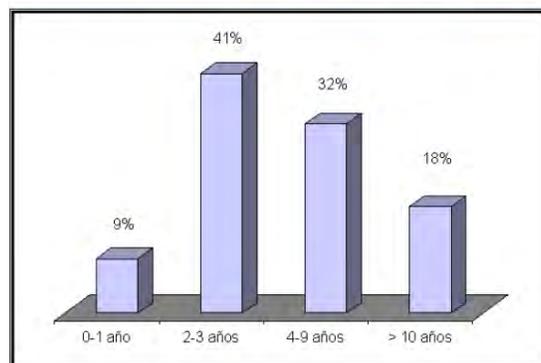


FUENTE: BCB



FUENTE BANCO BISA

### MORTALIDAD DELASPYMESEN BOLIVIA SEGÚN ANTIGÜEDAD DELNEGOCIO



FUENTE BANCO BCB







## 1. CONTROL DEL EFECTIVO DE LA EMPRESA



### 1.1 CONTROL DE CAJA

#### 1.1.1 INGRESOS DE CAJA



## 1.1 CONTROL DE CAJA

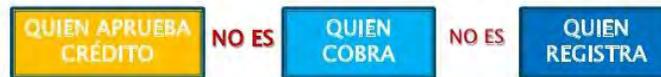
**REGISTRO DE CAJA** : Sirve para llevar el control de los ingresos y salidas de dinero.

FECHA	CONCEPTO	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
15-oct	Saldo Inicial			800
15-oct	Ventas al Contado	400		1200
15-oct	Cobranzas	200		1400
15-oct	Luz		360	1040
15-oct	Mercadería		600	440
16-oct	Ventas al Contado	300		740
16-oct	Alquiler		500	240

## 1.2 CONTROL DE CUENTAS BANCARIAS



## 1.3 CUENTAS POR COBRAR



- ESTABLECER NIVELES DE AUTORIZACIONES
- REPORTES DE CUENTAS POR COBRAR POR CLIENTE Y POR ANTIGÜEDAD.
- REVISIÓN QUE FACTURAS CUMPLAN CON LAS CONDICIONES ESTABLECIDAS (PRECIO, PLAZO, ETC)
- CIRCULARIZACIÓN DE CLIENTES PARA CONCILIAR SALDOS POR COBRAR

## 3. CONTROL DE INVENTARIOS

INVENTARIO DE :

1. MATERIA PRIMA
2. MATERIALES
3. PRODUCTOS EN PROCESO
4. PRODUCTOS TERMINADOS
5. MERCADERÍA





## PYMES CON CERTIFICADO DE CALIDAD APRENDEN A SER MAS COMPETITIVAS

Agronat y Flor de Leche son dos pequeñas empresas que aprendieron a planificar y cumplir estrictamente las normas de un proceso productivo con resultados de excelencia en el producto, más ventas y hasta mejoras salariales. Ambas obtuvieron certificaciones de calidad ISO.

Swisscontact con financiamiento de CAF Banco de Desarrollo de América Latina y el aporte técnico del Instituto Boliviano de Normalización y Calidad (Ibnorca) llevan adelante, desde 2006, el proyecto para implementar un Sistema de Gestión para el Mejoramiento de la Competitividad.

Al término del proyecto se logró que 15 empresas aprendan y obtengan la certificación ISO 9001:2008 y otra logre la ISO 22000:2005. Estas empresas están ubicadas en Sucre, Potosí y La Paz. "El desafío de aquí en adelante consiste en que cada empresa mantenga y mejore disciplinadamente su sistema de **gestión de mejoramiento de la competitividad como una cultura empresarial**", y contribuya al desarrollo del país y a garantizar la calidad de sus clientes, expresó la representante de Swisscontact, Régula Chávez.

"Ellos hicieron el trabajo. Todas las empresas participantes han logrado resultados fabulosos en ventas, en mejoras de la situación laboral y salarial. Ése es un paso a la excelencia", subrayó el director representante de la CAF en Bolivia, Emilio Uquillas. "Los certificados entregados respaldan el trabajo que desarrollaron en equipo", enfatizó el director de Ibnorca, Álvaro del Castillo.

"En una feria en Ecuador me preguntaron si tenía ISO y no tenía idea, cuando regresé Swisscontact me ayudó en la preauditoría", recordó el gerente de Agroindustrias Nativas SA (Agronat), Milton Gonzales. "Tardamos más de dos años en obtener la ISO 9000:2008" y reconoció que tuvo que aprender a delegar, a que las personas asuman sus responsabilidades y a confiar en los procesos y procedimientos.

Agronat se lanzó al mercado en 1992 con el champú Penkaloe. Crecieron y elaboran más productos, siendo su estrella el jugo de sábila que exportan a Perú y Chile. Por ese motivo es que avanzaron en obtener el certificado ISO 22000:2005.

La empresa productora de quesos Flor de Leche, emprendimiento empresarial formado por Stanislas Gillés y el agrónomo paceño Froilán Quino también optó por la certificación ISO 9000:2008. Ése fue el primer paso en la cualificación de su proceso de producción de alimentos que incluye al queso para el subsidio prenatal y otras 15 variedades de quesos que se comercializan en supermercados.

"Seguimos el camino de la mejora continua. La calidad es parte del Vivir Bien y nos sentimos orgullosos de ser una empresa rural, en un municipio ecológico de Achocalla", destacó su gerente, Roxana Salinas. Ambas empresas decidieron seguir invirtiendo en más maquinarias y mejorar salarios. Sus planes son continuar creciendo con calidad.