



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
**MODALIDAD: PRESENCIAL**

**TEMA:**

“EL SISTEMA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA  
CLPROYECTOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”.

**Trabajo de graduación previa a la obtención del título de Ingeniera en  
Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

**AUTOR:** Jeannette Aracelly Cifuentes Jordán

**TUTOR:** Ing. Mario Rubio

Ambato-Ecuador

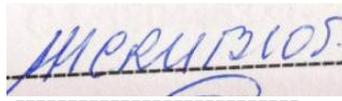
2014

## **APROBACIÓN DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN**

Yo, Mario Cristóbal Rubio Sanchez, con C.I.# 180116297-3 en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema: “EL SISTEMA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CLPROYECTOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”, desarrollado por la estudiante Cifuentes Jordán Jeannette Aracelly, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho trabajo de Graduación reúne los requisitos técnicos, científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Plan de Investigación “Tesis” de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo que autorizo la presentación del mismo ante el Organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por parte del Comisión calificadora designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 27 de mayo de 2014

A rectangular box containing a handwritten signature in blue ink that reads "MARIO RUBIO". Below the signature is a horizontal dashed line.

TUTOR  
Ing. Mario Rubio  
C.I. 180116297-3

## **AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN**

Yo, Jeannette Aracelly Cifuentes Jordán, con C.I. # 180446371-7, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: “EL SISTEMA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CLPROYECTOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de este trabajo de graduación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 10 de julio de 2014



---

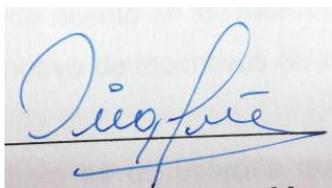
**AUTOR**  
Jeannette Aracelly Cifuentes Jordán  
C.I. 180446371-7

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación sobre el tema “EL SISTEMA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CLPROYECTOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”, elaborado por Jeannette Aracelly Cifuentes Jordán, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 10 de julio de 2014

Para constancia firman

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Diego Proaño", written over a horizontal line.

Econ. Diego Proaño, Mg.  
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Alvaro Vayas", written over a horizontal line.

Eco. Alvaro Vayas  
Profesor Calificador

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Myrian Manjarres", written over a horizontal line.

Dra. Myrian Manjarres  
Profesor Calificador

## DEDICATORIA

Primeramente este trabajo va dedicado a Dios por mostrarme día a día que con humildad, paciencia y sabiduría que todo es posible.

A mis padres y hermana quienes con su amor, apoyo y comprensión incondicional estuvieron siempre a lo largo de mi vida estudiantil, que siempre tuvieron una palabra de aliento en los momentos difíciles y que han sido el motivo de incentivos de mi vida.

Este trabajo es de ustedes queridos padres y de mi adorada hermana.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecimiento especial a Dios por darme la sabiduría y el entendimiento necesario.

A la Facultad de Contabilidad y Auditoría, al personal docente y a todas aquellas personas por tan valioso aporte al mejoramiento del Talento Humano, conjuntamente a su biblioteca, y en especial al Ing. Mario Rubio quien fue mi guía durante la investigación y realización de este trabajo.

En especial a la empresa CLPROYECTOS por su colaboración para el desarrollo del presente.

Gracias a mi familia, y de manera especial a mis padres que estuvieron siempre conmigo y, por el apoyo incondicional que me brindaron permitiéndome alcanzar un peldaño más de estudios en mi vida.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN.....	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xii
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
RESUMEN EJECUTIVO.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	xvi

### CAPÍTULO I EL PROBLEMA

1.1. TEMA.....	1
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.2.1. Contextualización.....	1
1.2.2. Análisis Crítico .....	5
1.2.3. Prognosis.....	6
1.2.4. Formulación del Problema .....	6
1.2.5. Preguntas Directrices .....	6
1.2.6. Delimitación del Problema.....	7
1.3. JUSTIFICACIÓN .....	7
1.4. OBJETIVOS.....	8
1.4.1. Objetivo general.....	8

1.4.2.	Objetivos específicos.....	8
--------	----------------------------	---

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1.	ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	9
2.2.	FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA .....	10
2.3.	FUNDAMENTACIÓN LEGAL .....	11
2.4.	CATEGORÍAS FUNDAMENTALES .....	21
2.4.1.	Gráficos de inclusión interrelacionados.....	21
2.4.2.	Marco Conceptual de la Variable Independiente .....	23
2.4.3.	Marco Conceptual de la Variable Dependiente.....	43
2.5.	HIPÓTESIS.....	53
2.6.	SEÑALAMIENTO DE VARIABLES .....	53

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

3.1.	ENFOQUE .....	54
3.2.	MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN .....	54
3.3.	NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	55
3.3.1.	Exploratorio.....	56
3.3.2.	Descriptivo .....	56
3.3.3.	Asociación de Variable .....	56
3.3.4.	Explicativo .....	57
3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	57
3.4.1.	Población.....	57
3.4.2.	Muestra.....	58
3.5.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	59
3.5.1.	Variable Independiente: Sistema de Planificación Financiera .....	59
3.5.2.	Variable dependiente: Rentabilidad .....	61
3.6.	RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN .....	63

3.7.	PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS.....	65
------	-------------------------------	----

**CAPÍTULO IV**  
**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

4.1.	ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	66
4.2.	INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	93
4.3.	COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS.....	93
4.3.1.	Planteamiento de la Hipótesis .....	93
4.3.2.	Nivel de Significación .....	94
4.3.3.	Selección del Estadístico .....	94
4.3.4.	Cálculo Estadístico.....	95
4.3.5.	Región de Aceptación y Rechazo .....	96
4.3.6.	Reglas de Decisión.....	97
4.3.7.	Decisión.....	97

**CAPITULO V**  
**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1.	CONCLUSIONES .....	98
5.2.	RECOMENDACIONES.....	100

**CAPITULO VI**  
**PROPUESTA**

6.1.	DATOS INFORMATIVOS .....	101
6.1.1.	Título.....	101
6.1.2.	Institución Ejecutora.....	101
6.1.3.	Beneficiarios.....	101
6.1.4.	Ubicación .....	101
6.1.5.	Tiempo Estimado de Ejecución.....	102

6.1.6.	Equipo Técnico Responsable.....	102
6.1.7.	Costo Estimado .....	102
6.2.	ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA.....	103
6.3.	JUSTIFICACIÓN .....	103
6.4.	OBJETIVOS .....	104
6.4.1.	Objetivo General.....	104
6.4.2.	Objetivos Específicos .....	104
6.5.	ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD.....	105
6.5.1.	Socio-cultural .....	105
6.5.2.	Organizacional.....	105
6.5.3.	Económico-financiera .....	105
6.5.4.	Legal .....	105
6.6.	FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.....	106
6.6.1.	Generalidades de la Planificación Financiera.....	106
6.6.2.	El Sistema Presupuestario.....	107
6.6.3.	El presupuesto en la planeación .....	107
6.6.4.	El Presupuesto.....	108
6.6.5.	Presupuesto Base Cero .....	117
6.6.6.	Presupuesto Maestro.....	119
6.6.7.	Presupuesto Financiero .....	120
6.6.8.	Indicadores de Rentabilidad .....	125
6.6.9.	Estados Pro forma .....	127
6.7.	METODOLOGÍA Y MODELO OPERATIVO .....	129
6.7.1.	ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO FINANCIERO .....	130
6.7.2.	IDENTIFICACIÓN DE INGRESOS, GASTOS FIJOS Y VARIABLES .....	154
6.7.3.	RESULTADO ECONÓMICO A FUTURO .....	157
6.8.	ADMINISTRACIÓN.....	176
6.9.	PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN .....	177

## **MATERIALES DE REFERENCIA**

BIBLIOGRAFÍA.....	180
-------------------	-----

ANEXOS .....	185
Anexo A: Balance General 2013.....	185
Anexo B: Estado de Pérdidas y Ganancias 2013 .....	188
Anexo C: Encuesta Personal Administrativo y Financiero .....	192
Anexo D: Encuesta Personal Técnico .....	195
Anexo E: Ficha de Observación .....	197
Anexo F: Entrevista gerente.....	200
Anexo G: Entrevista personal técnico .....	202

## ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1: Árbol de Problemas.....	4
FIGURA 2: Conceptualizaciones básicas de las variables.....	21
FIGURA 3: Conceptualizaciones básicas de las variables.....	22
FIGURA 4: Campana de Gauss .....	96
FIGURA 5: Organigrama estructural CLP .....	131
FIGURA 6: Organigrama para la Administración de la propuesta .....	177

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Unidades de observación .....	7
Tabla 2: Unidades de observación .....	53
Tabla 3: Población de la empresa .....	58
Tabla 4: Operacionalización variable independiente .....	60
Tabla 5: Operacionalización variable dependiente .....	62
Tabla 6: Recolección de información .....	64
Tabla 7: Cálculo Estadístico .....	95
Tabla 8: Equipo técnico .....	102
Tabla 9: Presupuesto del proyecto de investigación .....	102
Tabla 10: Análisis Horizontal Balance General .....	140
Tabla 11: Análisis horizontal Estado de Pérdidas y Ganancias .....	144
Tabla 12: Justificación de Cálculos .....	146
Tabla 13: Presupuesto de ventas .....	148
Tabla 14: Presupuesto de compras .....	152
Tabla 15: Presupuesto de activos fijos .....	153
Tabla 16: Flujo de caja proyectado 2014 .....	155
Tabla 17: Presupuesto Financiero .....	156
Tabla 18: Estado de resultados 2014 .....	158
Tabla 19: Balance General Proforma 2014 .....	162
Tabla 20: Análisis horizontal 2013 - 2014 .....	167
Tabla 21: Análisis horizontal 2013 - 2014 .....	170
Tabla 22: Estado de Resultados proforma con planificación tradicional .....	172
Tabla 23: Análisis Horizontal - Estado de Resultados, planificación tradicional	174

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1: Pregunta 1 .....	66
GRÁFICO 2: Pregunta 2 .....	67
GRÁFICO 3: Pregunta 3 .....	68
GRÁFICO 4: Pregunta 4 .....	69
GRÁFICO 5: Pregunta 5 .....	70
GRÁFICO 6: Pregunta 6 .....	71
GRÁFICO 7: Pregunta 7 .....	72
GRÁFICO 8: Pregunta 8 .....	73
GRÁFICO 9: Pregunta 9 .....	74
GRÁFICO 10: Pregunta 10.....	75
GRÁFICO 11: Pregunta 11.....	76
GRÁFICO 12: Pregunta 12.....	77
GRÁFICO 13: Pregunta 13.....	78
GRÁFICO 14: Pregunta 14.....	79
GRÁFICO 15: Pregunta 15.....	80
GRÁFICO 16: Pregunta a .....	81
GRÁFICO 11: Pregunta B.....	82
GRÁFICO 12: Pregunta c .....	83
GRÁFICO 13: Pregunta d.....	84
GRÁFICO 14: Pregunta e .....	85
GRÁFICO 15: Pregunta i .....	86
GRÁFICO 16: Pregunta ii .....	87
GRÁFICO 17: Pregunta iii.....	88
GRÁFICO 18: Pregunta iv .....	89
GRÁFICO 19: Pregunta v .....	90
GRÁFICO 20: Pregunta vi .....	91
GRÁFICO 21: Pregunta vii .....	92
GRÁFICO 22: Tabla de Distribución Chi-Cuadrado .....	97

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** “EL SISTEMA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA CLPROYECTOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”.

**AUTORA:** Jeannette Aracelly Cifuentes Jordán

**TUTOR:** Ing. Mario Rubio

**RESUMEN EJECUTIVO**

La ejecución del presente trabajo es motivado con el propósito de ofrecer la elaboración de un presupuesto financiero a la empresa CLPROYECTOS del cantón Ambato. El presupuesto propuesto se basa en investigaciones y pronósticos bajo el método de conocimiento de expertos, que ayudará a mejorar la liquidez de la misma.

La empresa CLPROYECTOS Consultoría y Construcción ha venido funcionando empíricamente, sin una planificación de recursos materiales ni económicos, sin un mecanismo de control y organización, es decir no se ha realizado presupuestos anteriormente, teniendo como consecuencia resultados negativos en varias ocasiones.

Al aplicar una adecuada planificación financiera dentro de la empresa se estará en la capacidad de tomar decisiones acertadas, de superar los problemas originados de cada proyecto, de mantener al personal conforme y creativo en las actividades de obra civil y así se conviertan en constructores de su vida profesional y personal.

Es por esta razón que se emprendió dicha investigación y encontrar una solución acertada no ha sido difícil, ya que la mejor forma de tener una planificación es ir de la mano de un correcto manejo de efectivo, administración de gastos, información oportuna, aplicación de la normativa vigente y toma de decisiones.

## INTRODUCCIÓN

CLPROYECTOS es una empresa ecuatoriana que nace en el año 2006 al calor de las nuevas preocupaciones por el medio ambiente, la calidad de agua a beber, la calidad de vida (servicios básicos) y la construcción; es una de las primeras empresas asesoras y constructoras en enfrentar estos nuevos desafíos en la Provincia de Tungurahua.

La empresa opera a partir de un Sistema de Gestión Ambiental (SGA) garantizando de ésta forma la calidad de los trabajos, el cuidado del medio ambiente y el progreso en las condiciones de seguridad y salud de sus colaboradores y de la sociedad como un todo; factores importantes de esta economía actual para el desarrollo y competitividad.

Día a día se busca la manera eficaz para lograr buena administración del dinero, pero son muy pocas aquellas personas que planifican la forma más eficiente de gastar o invertir este recurso; las empresas también se encuentran en la eterna búsqueda de una buena planificación financiera.

El proceso de planificación es la herramienta primordial que una empresa tiene que desarrollar para transformarse en una organización competitiva, porque a través de ésta se sabrá a dónde se querrá ir, cómo, cuándo y porqué. Como recurso principal se tiene al presupuesto ya que sirve de guía y verificación de los resultados esperados que facilitan a la administración al cumplimiento de objetivos.

El trabajo de investigación que se presenta tiene como objetivo mejorar la planificación financiera y por ende la rentabilidad de la empresa, esto con la ayuda del presupuesto financiero, que constituye el lugar óptimo en donde la administración quiere ubicar a la empresa, con estos antecedentes esta tesis se ha estructurado en seis capítulos claramente diferenciados:

**Capítulo I. El Problema** a investigar, el cual incluye: planteamiento, objetivos y justificación del por qué y, la importancia del estudio. Los

objetivos del trabajo, sustentan la necesidad de diseñar un programa sobre las estrategias metodológicas de enseñanza-aprendizaje.

**Capítulo II. Marco Teórico.** En el mismo se indican los antecedentes del problema, aspectos teóricos, teorías que sustentan la investigación, categorías fundamentales, red de inclusiones conceptuales y su fundamento teórico, para realizar un análisis de los diferentes aspectos teóricos para reforzar las metas de este trabajo.

**Capítulo III. Metodología,** en este capítulo se hace referencia al enfoque del investigación, modalidad, tipo de investigación y se da a conocer la población de estudio para la recopilación de datos.

**Capítulo IV. Análisis e Interpretación de Resultados,** se presenta a través de cuadros y gráficos estadísticos los resultados obtenidos en la guía de observación y encuestas aplicadas al personal que labora en la empresa, para proceder con la tabulación.

**Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones,** corresponde a las conclusiones y recomendaciones de los resultados recolectados en el capítulo anterior, para la aplicación de la propuesta que se desarrollará.

**Capítulo VI. La Propuesta,** trata sobre el diseño de un programa y las actividades a realizar para desarrollar la propuesta de solución al problema investigado. Consta el diagnóstico de la empresa, el presupuesto financiero y el análisis financiero de los estados de resultados, donde confirma que una adecuada planificación financiera permite maximizar la rentabilidad de la empresa.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1. TEMA**

El Sistema de Planificación Financiera en la empresa CLPROYECTOS y su incidencia en la Rentabilidad.

### **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.2.1. Contextualización**

##### **1.2.1.1. Macro**

En el Ecuador durante los últimos tiempos se ha sido testigo de numerosos acontecimientos económicos, políticos, sociales, militares, tecnológicos, entre otros, que han impactado a instituciones, empresas, familias, individuos y relativamente al sector privado convirtiéndole en uno de los sectores representativos.

Vale la pena dar un breve vistazo a la composición del sector de la construcción, que constituye un apartado importante de la economía y sector productivo del país, que contribuye a que la sociedad tenga infraestructuras de calidad para vivienda, trabajo, producción y vialidad que contribuya a su desarrollo. Así se menciona un sin número de ejemplos que llegan a la conclusión de que la construcción de cualquier tipo de estructura constituye el punto de partida para que el ser humano desarrolle sus actividades importantes y concretas.

Por lo tanto dicho sector ocupa el séptimo lugar entre los 18 sectores de la economía, el cual representa el 2,5% con respecto al total de ingresos operacionales correspondientes al año 2008. Haciendo un breve análisis de cifras de este sector, se ha observado que se ha ido incrementando en un 2% aproximadamente desde el año de 1999 hasta la actualidad.

El Sistema Nacional de Contratación Pública, juega un papel importante dentro de la construcción, porque es el entorno que reúne a todas las partes interesadas de la contratación pública del país, es decir a los contratantes o compradores, a los oferentes o contratistas, al organismo de control, a los organismos de planificación, de presupuesto, y de control, los que son articulados a través de la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública (LOSNCP), que ayuda mucho al sector en estudio.

No cabe duda se vive en un mundo nuevo que está en continuo proceso de globalizar los mercados, los negocios, la información y formas de pensar, las comunicaciones y transmisión de información sobre productos, proveedores, tecnología, estilos, precios, etc. es instantáneo, y la competencia se intensifica porque ya no hay barreras para participar en los mercados nacionales.

#### **1.2.1.2. Meso**

En la provincia de Tungurahua la construcción ocupa un porcentaje bajo con relación a los otros sectores, pero con relación a la importancia económica, Tungurahua, ocupa el cuarto lugar, por eso la planificación gana un papel importante de factores de productividad y desarrollo.

Y en relación a la situación financiera ha ido evolucionando significativamente, debido a la preparación personal y uso constante de verificar las finanzas de las empresas. Y mucho más para las empresas

constructoras, que necesitan a menudo saber sus gastos, ingresos y/o anticipos de cada obra; es decir necesitan tener una planificación financiera y presupuestal constante y actualizada para administrar bien sus recursos.

### **1.2.1.3. Micro**

CLPROYECTOS es una de las primeras empresas asesoras en diseños hidráulicos-sanitarios y constructoras de obra civil de la provincia de Tungurahua.

En la ciudad de Ambato está localizada mencionada empresa constructora y consultora de ingeniería civil, cuenta con una contabilidad adecuada pero les hace falta una planificación financiera previa a cada obra adjudicada.

La falta de planificación ocasiona que haya desperdicio de recursos materiales, económicos y humanos en los proyectos de construcción que la empresa ejecuta, repercutiendo en el nivel de rentabilidad alcanzada.

La disminución de la rentabilidad influye negativamente en la confortabilidad de los empleados, trabajadores, confiabilidad de los proveedores y profesionales al existir un retraso en pagos de deudas, sueldos y honorarios.

CLPROYECTOS utiliza únicamente sus estados financieros para la toma de decisiones sin darse cuenta que con una planificación adecuada podrá tener rentabilidad que mida la efectividad de la gerencia de la empresa, demostrada en las utilidades obtenidas de los proyectos ejecutados.

### Árbol de problemas

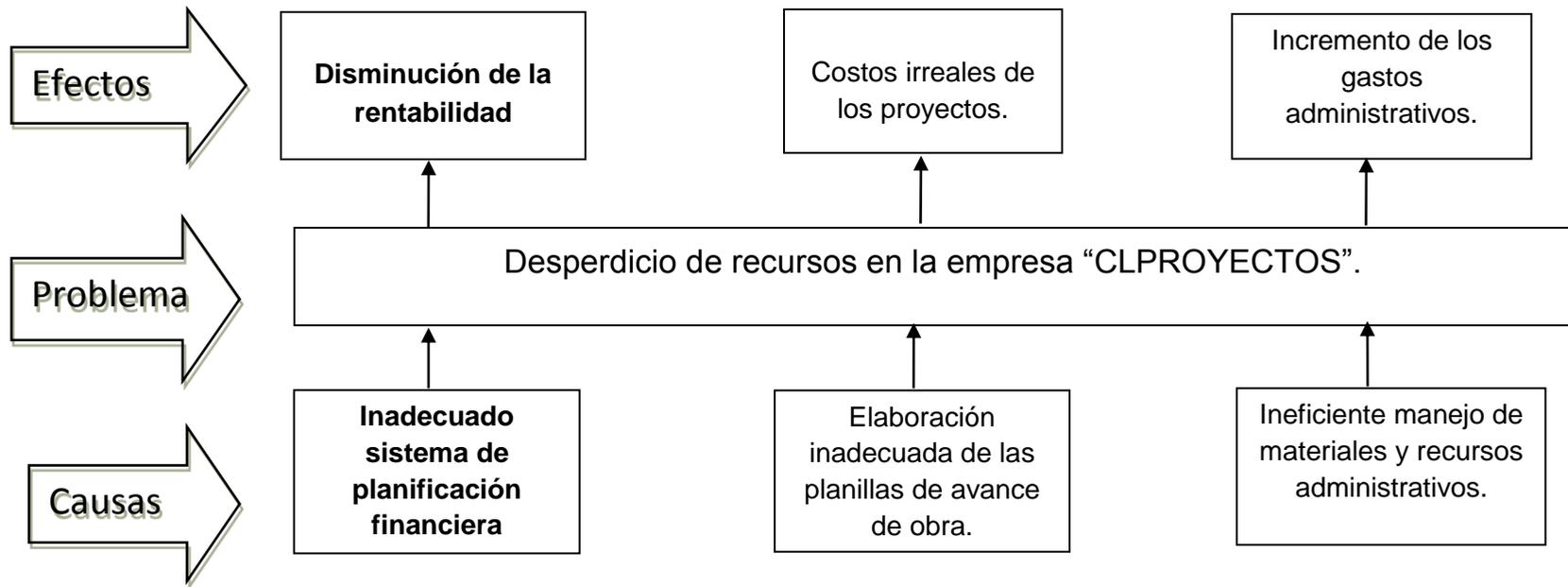


FIGURA 1: Árbol de Problemas

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### **1.2.2. Análisis Crítico**

La empresa CLPROYECTOS representada por el Ing. Carlos Arturo Lara Pazmiño que se dedica a la construcción y consultoría de obras civiles e hidráulicas-sanitarias, presenta un problema de desperdicios de materiales y recursos en cada obra que se le otorga.

El manejo de presupuestos monetarios y de materiales solo se fundamenta en los reportes y planillas que los profesionales en ingeniería civil elaboran y presentan ante sus clientes.

Contablemente ante este conflicto existen debilidades e ineficiencias en el área de planificación financiera repercutiendo negativamente en los distintos proyectos obteniendo una mala toma de decisiones afectando directamente a la rentabilidad y lucro de la empresa.

Por otro lado cabe acentuar que las planillas de avance de obra presentadas no tienen una debida aplicación y conceptualización de la utilización de recursos tanto de construcción como de oficina, provocando así compra innecesaria de recursos, costos irreales de los proyectos, que al final se verá reflejado en los estados financieros como pérdidas contables.

Al tener conocimiento de estas múltiples razones se estará en la necesidad de operar con un presupuesto financiero que muestre la realidad de la empresa, ayudando a diferenciar los verdaderos ingresos y gastos que tiene la empresa, éstos encaminarán hacia un presupuesto adecuado y orientado a planificar y a distribuir los recursos equitativamente.

### **1.2.3. Prognosis**

La empresa CLPROYECTOS al continuar con una deficiente planificación de los recursos económicos tendrá una pérdida contable muy significativa a futuro.

Esta disminución de ingresos originará un notorio decrecimiento en la magnitud de la rentabilidad. Esto a la vez no permitirá hacer inversiones de materiales, herramientas y maquinarias provocando la pérdida de competitividad dentro del mercado, es decir pérdida de la confiabilidad de los clientes.

A más de lo mencionado cabe destacar que también habrá mala calidad en la prestación del servicio, trabajos de construcción deficientes, falta de flexibilidad en los precios consiguiendo así procesos de producción equivocados, clientes insatisfechos e inconformes con el producto final.

### **1.2.4. Formulación del Problema**

¿Cómo el inadecuado sistema de planificación financiera, incide en la rentabilidad de la empresa CLPROYECTOS?

### **1.2.5. Preguntas Directrices**

- ¿Cuál es el sistema de planificación financiera que aplica la empresa CLPROYECTOS?
- ¿Cómo se determina los niveles de rentabilidad de la empresa?
- ¿De qué manera se puede planificar adecuadamente a fin evitar el desperdicio de recursos y aumentar la rentabilidad?

### 1.2.6. Delimitación del Problema

**El límite espacial:** Esta investigación se realizará en la empresa CLPROYECTOS, ubicada en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, Av. Los Chasquis y Rio Yanayacu esquina - Cdla. Nueva Ambato.

**El límite temporal:** Durante el período enero – diciembre 2013.

**Unidades de observación:**

<b>PERSONAS:</b>	<b>DOCUMENTOS:</b>
Gerente	Estados Financieros 2012 y 2013
Subgerente Financiero	Anexos de Compras y Ventas 2013
Departamento Técnico	Anexo de Pagos por honorarios 2013

Tabla 1: Unidades de observación  
Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

**Campo:** Financiero-contable

**Área:** Contabilidad

La investigación que se propone se desarrollará en la empresa CLPROYECTOS, con dirección para la misma y con beneficio para todos durante el período enero – diciembre 2013.

Las variables conceptuales que se tratarán son: sistema de planificación financiera y rentabilidad.

### 1.3. JUSTIFICACIÓN

La investigación que se presenta se justifica por la importancia práctica que conlleva, pues con sus resultados se pretende resolver o, por lo menos, proponer estrategias de solución, que contribuirán a resolver el problema de planificación inadecuada en la empresa CLPROYECTOS para de esta manera conseguir una empresa lucrativa en el futuro.

Justifica también la realidad de este trabajo, la utilidad de aplicar destrezas y experiencia para una mejor organización de las diversas cuentas contables que intervienen en el estado de pérdidas y ganancias.

Así los beneficios repercutirán directamente en la calidad de trabajo del gerente-propietario, empleados y trabajadores de la empresa.

La presente investigación también ayuda a la empresa para pensar en objetivos y metas más específicas, para crecer y seguir especializándose y que conlleven a una participación en el mercado nacional e internacional.

Finalmente el trabajo investigativo que se propone se justifica por la factibilidad que tiene para ser desarrollado puesto que se dispone de acceso a fuentes de información, posibilidad de aplicación de los instrumentos de investigación, disponibilidad de recursos humanos, materiales, tecnológicos, económicos y sobretodo voluntad para cumplir con el trabajo.

#### **1.4. OBJETIVOS**

##### **1.4.1. Objetivo general**

Estudiar el sistema de planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “CLPROYECTOS” de Ambato.

##### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Analizar el sistema de planificación financiera que aplica la empresa CLPROYECTOS, para el establecimiento de su eficacia.
- Observar los Estados Financieros de la empresa CLPROYECTOS, para la determinación de los niveles de rentabilidad.
- Diseñar un presupuesto para mejorar la rentabilidad en la empresa CLPROYECTOS, permitiendo la optimización de recursos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

Revisadas investigaciones sobre temáticas similares a ésta, que fueron realizadas en universidades del país se ha visto pertinente citar a las siguientes:

Según Andrea Terán (2010:60): En su trabajo denominado “Diseño de un modelo de Planificación Financiera para la empresa Safetymax Cía. Ltda. con el fin de maximizar utilidades”, se llegó a las siguientes conclusiones:

El modelo de Planificación Financiera para SAFETYMAX permitirá un desarrollo organizacional óptimo que responda a la evolución de sus operaciones, a la optimización del uso de sus recursos y al mejoramiento de los resultados.

Para la ejecución de la planificación operativa, se ha propuesto una herramienta que permita obtener una estructura organizacional definida que aproveche todos los recursos disponibles en especial el recurso humano a fin de hacer creíble, sostenible y funcional a la empresa en el tiempo.

En el trabajo realizado por Isela Aguilar (2002:55) denominado “Planificación Financiera de la Empresa Industrial”, se llegó a las siguientes conclusiones:

En la presente investigación se llegó a la conclusión de que para lograr una eficiente planeación dentro de la empresa se tienen que tomar en cuenta las distintas estrategias que van desde una planeación adecuada del trabajo y el

establecimiento de objetivos de acuerdo a la meta a la cual pretende llegar la compañía.

Es muy importante hacer una planeación financiera adecuada que le permita a la empresa obtener los resultados esperados. Hay que estar atentos a los fenómenos económicos, sociales y políticos. Si al planear no se toman en cuenta las variables adecuadas, se estaría diseñando una planeación muy pobre.

Aquí se encuentra la importancia de los ejecutivos de fijar planes de acción ante las diferentes circunstancias que puedan acontecer. También es muy importante diseñar estrategias a largo plazo para asegurar la supervivencia de los negocios. A través de la realización de este trabajo analizamos los diferentes conceptos de planeación financiera. Vimos también todo lo que se requiere para realizar una planeación exitosa.

Según María Moyolema (2010:63) en la tesis “La Gestión Financiera y su impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato.” en el año 2010, concluye:

Al realizar un diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución por lo que también no existen estrategias adecuadas en lo que la institución pueda respaldarse.

No cuenta con un plan financiero que le ayude a mejorar la rentabilidad de la institución ya que es una herramienta muy necesaria para poder verificar cuanto sería la proyección para un determinado tiempo.

## **2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA**

El presente trabajo de investigación es predominantemente cualitativo, de acuerdo al énfasis en el análisis que conlleva, en cuanto al paradigma crítico propositivo.

La realidad de CLPROYECTOS, tendrá una visión dinámica, múltiple y socialmente construida con la capacidad de cuestionar los moldes para

hacer la investigación y plantear alternativas de solución dentro de un clima de sinergia (concordancia) y proactividad.

Herrera Luis (2004:20) dice que: “Este enfoque privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales en perspectiva de totalidad.”

Por ende en este trabajo la relación sujeto-objeto, está correlacionada con el crecimiento en comunidad propiciando así la participación e interacción de la sociedad.

Y como ya se mencionó en la investigación se aplicará metodología cualitativa que permitirá determinar la relación teórica-práctica, concibiéndola como un proceso de retroalimentación permanente.

En dicha indagación se aplicarán criterios de calidad con fines de credibilidad, confirmación y transferibilidad que permitan aplicar técnicas, e instrumentos cualitativos y descriptivos que facilitarán el análisis de datos, inducción analítica y triangulación.

Entonces este paradigma tiene como finalidad la comprensión de todas las etapas: planificación, ejecución, evaluación y comunicación de resultados; dándonos a conocer, con ayuda de la identificación de potencialidades, que todo proceso tiene su etapa para obtener los resultados que deseamos tener.

### **2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

La empresa CLPROYECTOS constituida como Persona Natural debe regirse en las siguientes leyes:

▪ **SEGÚN LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO:**

**CAPITULO VI –CONTABILIDAD Y ESTADOS FINANCIEROS**

**Art. 19. Obligación de llevar contabilidad**

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

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

**Art. 21. Estados financieros**

Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

**CAPÍTULO III - EXENCIONES**

**Art. 9.- Exenciones.-** Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

- Los obtenidos por las instituciones del Estado y por las empresas públicas reguladas por la Ley Orgánica de Empresas Públicas.
- Los de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el

Reglamento; siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y solamente en la parte que se invierta directamente en ellos.

- Los intereses percibidos por personas naturales por sus depósitos de ahorro a la vista pagados por entidades del sistema financiero del país.
- Los que perciban los beneficiarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por toda clase de prestaciones que otorga esta entidad; las pensiones patronales jubilares conforme el Código del Trabajo; y, los que perciban los miembros de la Fuerza Pública del ISSFA y del ISSPOL; y, los pensionistas del Estado.
- Las Décima Tercera y Décima Cuarta Remuneraciones.

#### CAPÍTULO IV - DEPURACION DE LOS INGRESOS Sección Primera De las Deducciones

**Art. 10.-** Deducciones.- En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

- Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.
- Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No serán deducibles los intereses en la parte que exceda de las tasas autorizadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador, así como tampoco los intereses y costos financieros de los créditos externos no registrados en el Banco Central del Ecuador.
- La depreciación y amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se

conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su reglamento.

- Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo, en otras leyes de carácter social, o por contratos colectivos o individuales, así como en actas transaccionales y sentencias, incluidos los aportes al seguro social obligatorio; también serán deducibles las contribuciones a favor de los trabajadores para finalidades de asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra.

## ▪ **SEGÚN LAS NORMAS ECUATORIANAS DE LA CONSTRUCCIÓN:**

### CAPÍTULO 16 NORMA HIDROSANITARIA NHE AGUA

**Objetivo:** Establecer los parámetros mínimos que deben incluirse en todo diseño y construcción de instalaciones hidrosanitarias interiores, para garantizar bajo condiciones normales de utilización, su funcionamiento suficiente en cantidad y calidad, en todo espacio y tiempo dentro del predio, casa o edificación.

**16.3.10 Línea Hidráulica:** Es el conjunto de tuberías, accesorios y válvulas que constituyen un tramo de la red de distribución y que se instalan de forma adecuada para permitir la circulación del fluido.

### **16.5 SISTEMA PARA SUMINISTROS DE AGUA EN EDIFICACIONES**

#### **16.5.1 GENERALIDADES**

Por medio de esta norma se establecen los parámetros mínimos exigibles y las recomendaciones técnicas del diseño y ejecución de proyectos para suministro de agua en edificaciones o también llamados proyectos de instalaciones prediales de agua fría.

Son los consultores-proyectistas, constructores, fiscalizadores, instaladores, fabricantes, gobiernos locales y los propios usuarios quienes deben observar y aplicar esta normativa.

#### **Ámbito de aplicación**

El ámbito de aplicación de esta sección de la norma se estipula para todo proyecto que prevé el consumo doméstico o predial

de agua potable, en el que se deba garantizar la seguridad sanitaria y el funcionamiento físico de la infraestructura proyectada.

▪ **SEGÚN EL CÓDIGO DEL TRABAJO:**

CAPÍTULO IV  
DE LAS OBLIGACIONES DEL EMPLEADOR Y DEL  
TRABAJADOR

**Art. 45.- Obligaciones del trabajador.-** Son obligaciones del trabajador:

a) Ejecutar el trabajo en los términos del contrato, con la intensidad, cuidado y esmero apropiados, en la forma, tiempo y lugar convenidos;

b) Restituir al empleador los materiales no usados y conservar en buen estado los instrumentos y útiles de trabajo, no siendo responsable por el deterioro que origine el uso normal de esos objetos, ni del ocasionado por caso fortuito o fuerza mayor, ni del proveniente de mala calidad o defectuosa construcción;...

**Art. 46.- Prohibiciones al trabajador.-** Es prohibido al trabajador:

a) Poner en peligro su propia seguridad, la de sus compañeros de trabajo o la de otras personas, así como de la de los establecimientos, talleres y lugares de trabajo;

b) Tomar de la fábrica, taller, empresa o establecimiento, sin permiso del empleador, útiles de trabajo, materia prima o artículos elaborados;

c) Presentarse al trabajo en estado de embriaguez o bajo la acción de estupefacientes;...

▪ **SEGÚN EL REGLAMENTO QUE REGULA LA RELACIÓN LABORAL EN EL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN:**

TÍTULO I DE LA CONSTRUCCIÓN EN GENERAL  
CAPÍTULO I  
ÁMBITO, DEFINICIÓN Y TERMINOLOGÍA

**Art. 1.- Ámbito.-** El presente acuerdo regula las relaciones laborales de los trabajadores de la construcción, que realicen las actividades comprendidas en la respectiva Comisión Sectorial.

**Art. 2.- Empleadores de la Construcción.-** Se considerarán empleadores de la construcción, a toda persona natural y jurídica que desarrolle actividades y/o ejecute obras de construcción.

**Art. 3.- Trabajo de Construcción.-** Se considera trabajo de construcción cualquier tipo de trabajo relativo a servicios de ingeniería, arquitectura, mantenimiento constructivo especializado, entre otras actividades necesarias para la ejecución de obras de construcción o infraestructuras.

**Art. 4.- Trabajadores de la Construcción.-** Serán trabajadores de la Construcción, toda persona natural que preste sus servicios lícitos y personales, en actividades propias de la construcción y que ejecuten una obra en virtud de un contrato de trabajo celebrado directamente con un constructor, y reciba a cambio el pago de una remuneración.

**Art. 5.- Contratación directa.-** El empleador de la construcción contratará de manera directa a los trabajadores de la construcción y no a través de contratistas o terceros, salvo en los casos que se refieran a servicios complementarios o técnicos especializados en los términos del Mandato Constituyente 8.

El empleador de la construcción podrá contratar civilmente servicios técnicos especializados relacionados con actividades subsidiarias de la construcción tales como la provisión e instalación de sistemas hidráulicos, hidrosanitarios, eléctricos, electrónicos, instalación de ventanas, climatización, acabados de la construcción, los mismos que serán prestados por personas naturales, o jurídicas con su propio personal y que contarán con sus propias herramientas, equipos y demás implementos que garanticen la prestación del servicio contratado, además de la adecuada infraestructura física y estructura organizacional, administrativa y financiera.

La relación laboral será directa y bilateral entre los prestadores de servicios técnicos especializados y sus trabajadores. No se podrán contratar aquellos servicios técnicos especializados que impliquen sólo mano de obra, es decir, que se presten con los equipos o herramientas del constructor.

## CAPÍTULO II DEL REGISTRO LABORAL ÚNICO PARA EL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN – RELUC

**Art. 6.- Definición.-** Es la base de datos en la que consta la información de las obras, proyectos o etapas que desarrollen las personas naturales o jurídicas que realizan actividades de construcción dentro del territorio nacional. Su administración estará a cargo del Ministerio de Relaciones Laborales.

**Art. 7.- De la obligación de registro de las obras, proyectos o etapas de la construcción.-** El constructor deberá registrar en el Ministerio de Relaciones Laborales cada obra, proyecto o etapa que desarrolle dentro de sus actividades de construcción, así como todos los trabajadores que se han contratado por cada obra, proyecto o etapa.

El registro se realizará en línea y de forma gratuita, a través del portal de internet del Ministerio de Relaciones Laborales, debiendo posteriormente entregar los documentos de respaldo dentro del plazo máximo señalado en el sistema, en las Direcciones Regionales del Trabajo y Servicio Público y en sus respectivas delegaciones a nivel nacional.

**Art. 8.- De la información a suministrarse por parte del trabajador de la construcción:** El trabajador deberá suministrar la siguiente información, para acreditarse como trabajador de la construcción:

- a) Nombres y apellidos completos.
- b) Número de cédula de ciudadanía
- c) Fecha de nacimiento
- d) Lugar de domicilio, número telefónico y correo electrónico donde recibirá citaciones o notificaciones.
- e) Certificado de cuenta bancaria en que se le realizarán los pagos correspondientes por concepto de remuneración y demás haberes legales derivados de su relación laboral.

El trabajador deberá registrarse por una sola vez, debiendo notificar al Ministerio de Relaciones Laborales, cualquier modificación a los datos inscritos en su registro, en un plazo no mayor de 30 días, contados a partir de la fecha en que suceda el acontecimiento que motiva la modificación de su información.

Luego de efectuada la inscripción y registro, el trabajador recibirá una cédula de trabajo, documento que acredita a una persona como trabajador de la construcción en los términos del presente reglamento; y además, el sistema del portal de

internet del Ministerio de Relaciones Laborales creará automáticamente una cuenta electrónica y clave para el trabajador.

**Art. 9.- De la información a suministrarse por parte del empleador de la construcción.-** El empleador de la construcción deberá registrarse en el portal de internet del Ministerio de Relaciones Laborales, por una sola vez, debiendo notificar, cualquier modificación a los datos inscritos en su registro, en un plazo no mayor de 30 días, para lo cual deberá suministrar la siguiente información:

- a) Nombres y apellidos completos
- b) Número de cédula de ciudadanía o Registro Único de Contribuyentes,
- c) Número patronal del IESS
- d) Lugar de domicilio donde recibirá citaciones o notificaciones.
- e) Correo electrónico.

Luego de efectuada la inscripción y registro, el Ministerio de Relaciones Laborales creará automáticamente una cuenta electrónica con su respectiva clave para el constructor, en la cual constará el registro de sus contrataciones, obras, proyectos o etapas, y el número de trabajadores a su cargo; así como cualquier notificación o citación que verse sobre su función como empleador de la construcción.

### CAPÍTULO III DEL CONTRATO DE TRABAJO PARA ACTIVIDADES DE LA CONSTRUCCIÓN

**Art. 10.- Contrato de trabajo para actividades de la construcción.-** El contrato que regirá para los trabajadores y empleadores de la construcción, tendrá como objeto la ejecución de labores determinadas de manera general, las cuales serán realizadas por el trabajador dentro de un proyecto de construcción, arquitectónico o de ingeniería, siendo por lo tanto diferente del contrato de obra cierta, contemplado en el artículo 16 del Código del Trabajo.

**Art. 11.- Duración.-** El periodo de duración de los contratos para el sector de la construcción, podrá ser:

- 1. A plazo fijo o por tiempo indefinido, según lo establecido en el Código del Trabajo.
- 2. Si el empleador requiriere a uno o varios de sus trabajadores para que labore en más de una fase,

etapa o proyecto de construcción, deberá realizar contratos a plazo fijo o a plazo indefinido, conforme las normas del Código de Trabajo.

3. Por el tiempo de duración del proyecto de construcción y/o de la obra, o de acuerdo a la planificación de trabajo realizada por el empleador en función de las etapas o frentes del servicio de la construcción para las cuales se contrata al trabajador.

El plazo de duración del contrato de trabajo de la con expresamente en función de la duración de la referida correspondiente para el que fue contratado.

contratante establecerá el inicio y terminación de las actividades, etapas y/o frentes de trabajo. El contratante deberá adjuntar al contrato del trabajador, el cronograma detallado de ejecución en que se establezcan, aproximadamente, la duración de las etapas, fases o proyecto en el cual laborará el trabajador de la construcción.

**Art 12.- Período de prueba.-** En todo contrato para trabajadores de la construcción, se podrá establecer un período de prueba de 90 días, que regirán a partir de la fecha de suscripción del contrato”.

#### CAPÍTULO IV DE LA REMUNERACIÓN

**Art. 13.- Remuneración.-** La remuneración mínima que perciba el trabajador de la construcción será el que determine la comisión sectorial correspondiente, de acuerdo a la labor que realice el trabajador.

La remuneración podrá ser cancelada de forma semanal, quincenal o mensual; y deberá ser acreditada a la cuenta bancaria del trabajador.

**Art. 14.- Responsabilidad Patronal.-** Los empleadores de la construcción, serán responsables del pago de las remuneraciones a los trabajadores bajo su cargo, y por el cumplimiento de las obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

#### CAPITULO V TERMINACIÓN DE LA RELACIÓN LABORAL Y SUSCRIPCIÓN DEL ACTA DE FINIQUITO

**Art. 15.- Obligatoriedad del acta de finiquito.-** Previa a la terminación del contrato por conclusión de la etapa, fase o

proyecto, el empleador deberá reportar al Ministerio de Relaciones Laborales, con una anticipación de 5 días término, la culminación de la etapa, fase o proyecto en el que ha laborado el trabajador.

Una vez terminada la relación laboral, el empleador deberá elaborar el acta de finiquito y liquidar los haberes laborales a que tenga derecho el trabajador que estén pendientes de pago.

**Art. 16.- Del Registro e Inscripción de las Actas de Finiquito.-** Toda acta de finiquito de trabajadores de la construcción se elaborará y registrará mediante el portal web del Ministerio de Relaciones Laborales, conforme los procedimientos establecidos para el registro de actas de finiquito en línea.

El empleador tendrá la obligación de notificar al trabajador la fecha y hora en la que deberá acercarse a suscribir el acta de finiquito correspondiente. En caso de que este no se acerque a suscribir el acta de finiquito en la fecha y hora señalada, el inspector de trabajo levantará un acta en el que se ponga de manifiesto este particular.

**Art. 17.- Liquidación de haberes al trabajador.-** El pago de los valores correspondientes a liquidación del trabajador se realizará en presencia del inspector de trabajo, en caso de que el trabajador de la construcción no se hubiere acercado a suscribir el acta de finiquito se consignarán estos valores en el Ministerio de Relaciones Laborales.

**Art. 18.- Registro y archivo de actas de finiquito.-** La Dirección Regional del Trabajo mantendrá el registro y archivo de todas las actas de finiquito de las que versa este acuerdo ministerial.

## CAPITULO VI ESTABILIDAD LABORAL

**Art. 19.- Estabilidad.-** El empleador que habitualmente requiera contratar a trabajadores de la construcción, contratará preferentemente a trabajadores a quienes haya empleado en obras anteriores, de acuerdo a la información del registro que consta en el portal de internet del Ministerio de Relaciones Laborales.

Si el trabajador, a quien se le haya terminado su contrato por la finalización del tiempo de duración de la etapa, proyecto o fase para la que en principio fue contratado, es requerido para que labore en otra fase, etapa o proyecto a cargo del mismo empleador, las partes deberán suscribir un nuevo contrato de trabajo a plazo fijo o indefinido, bajo las condiciones y términos señalados en el Código del Trabajo y este reglamento.

## 2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

### 2.4.1. Gráficos de inclusión interrelacionados

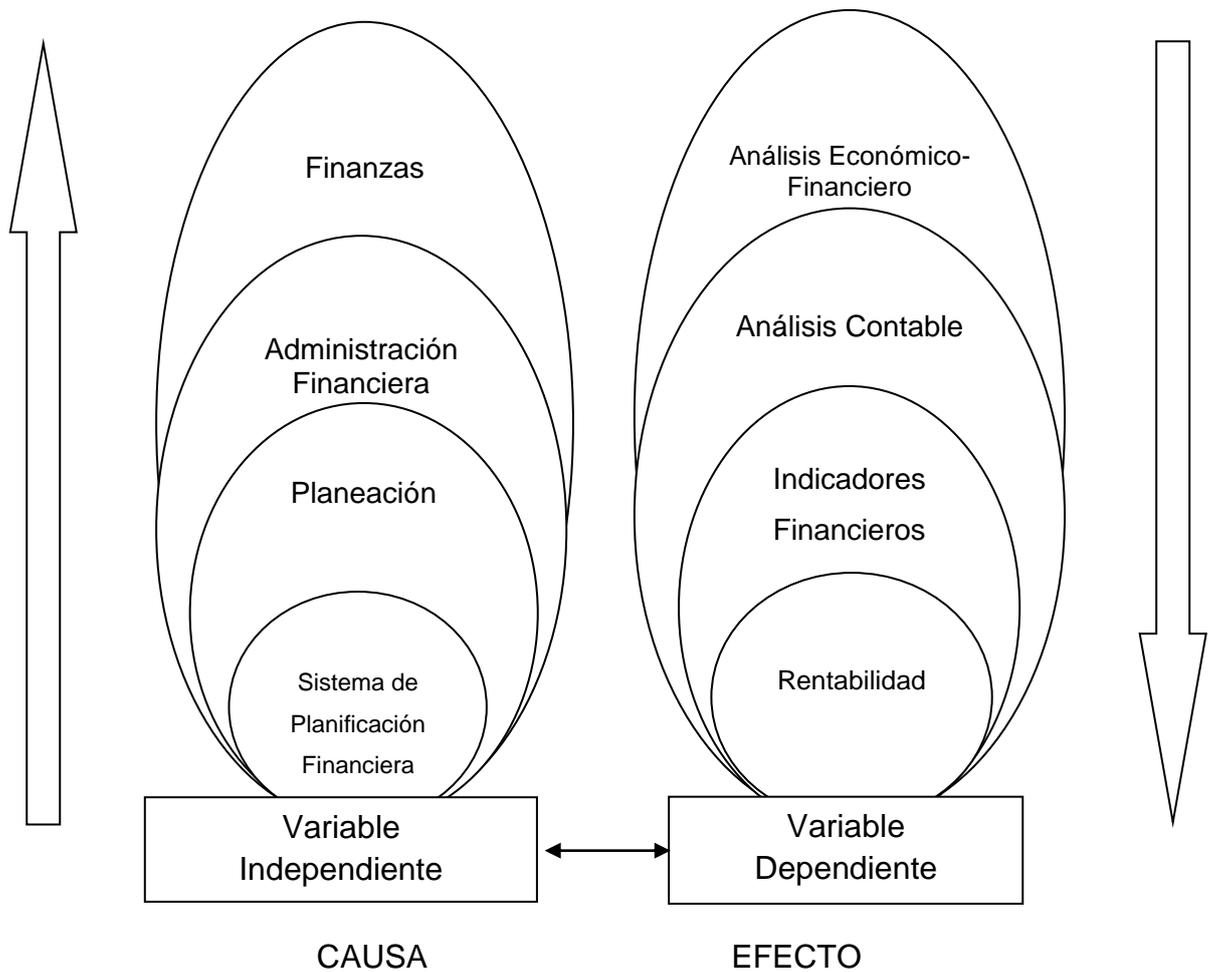


FIGURA 2: Conceptualizaciones básicas de las variables

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

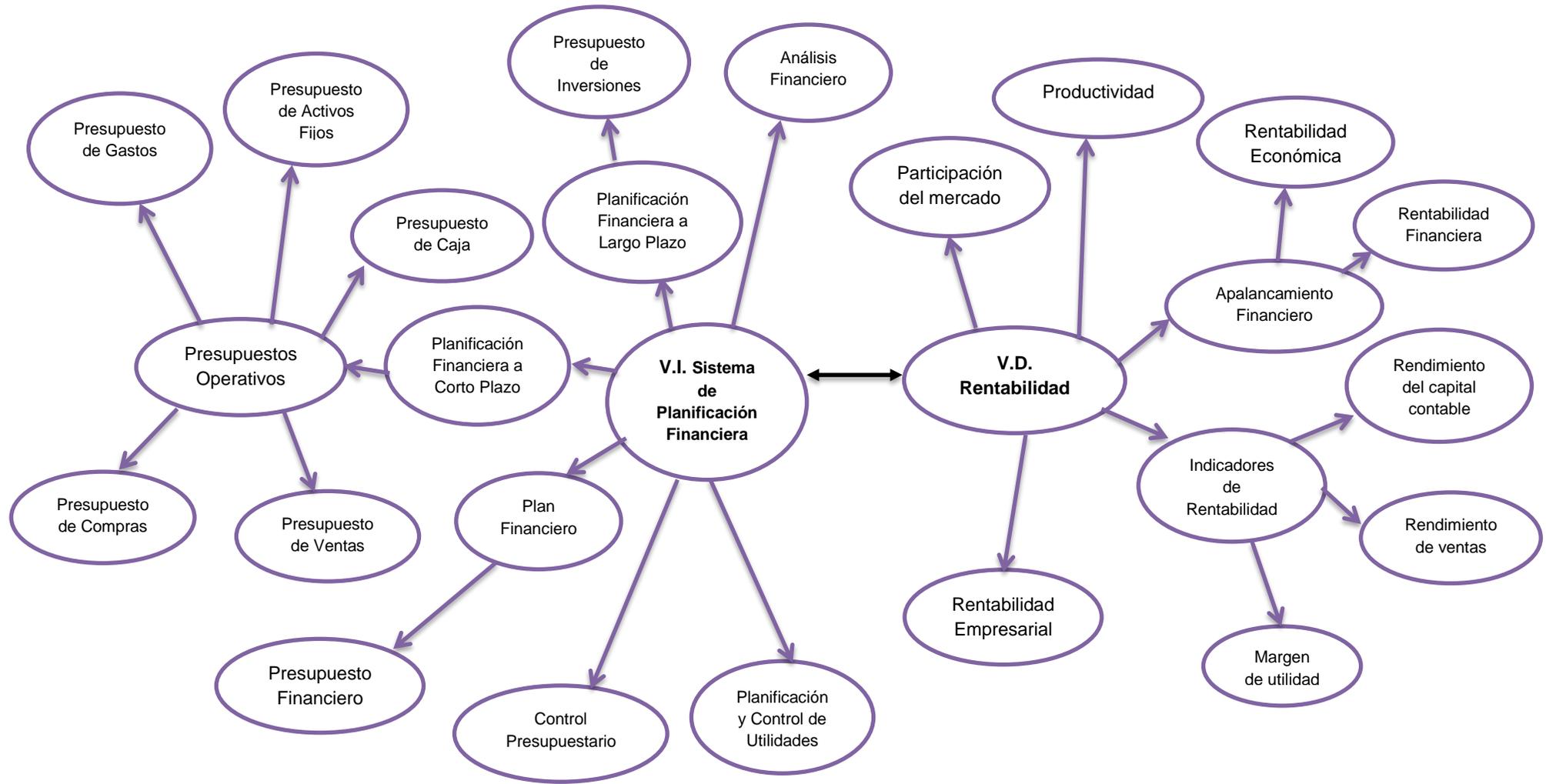


FIGURA 3: Conceptualizaciones básicas de las variables

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

## **2.4.2. Marco Conceptual de la Variable Independiente**

### **2.4.2.1. Finanzas**

Según Iván Thompsom (2008, en línea: 14-09-13 recuperado de: <http://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>): “el término finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar. Es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero”.

Por lo tanto cualquiera que fuera la profesión u ocupación que se tenga, resulta necesario conocer qué es, qué significa el término finanzas, debido a que todos, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos además invierten y corren riesgos.

En cambio para Simón Andrade (2008, en línea: 14-09-13 recuperado de: <http://admon24.blogspot.com/2013/04/definicion-de-finanzas-segun-diversos.html>): “Finanzas es: 1) Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc., y 2) Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros”.

Por ende las finanzas provienen de la economía que estudia el buscar la mejor forma de obtener dinero y el uso eficaz del mismo a través del tiempo por parte de un individuo, empresa, organización o del Estado.

Conociendo la gran importancia de las finanzas, se clasifica en dos grupos:

**Finanzas públicas.-** Constituye la actividad económica del sector público, contemplando toda la estructura de la economía del Estado. Ya que cada movimiento de dinero afecta a los bienes, rentas y deudas que forman el activo y pasivo del Estado.

**Finanzas privadas.-** Constituye las funciones de las empresa privadas, bajo su propia teoría de la competitividad y productividad.

Las finanzas cumplen un papel primordial en el éxito y en la estabilidad del Estado y de la empresa privada, ya que se convierte en un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute en la economía empresarial y pública, extendiendo sus efectos a la producción y consumo.

Como una parte importante de las finanzas, complemento para organizar el dinero dentro de un negocio o empresa, se puede encontrar a la administración financiera; ésta además nos ayuda a determinar la obtención de los ingresos requeridos para la elaboración y asignación de las diversas partidas presupuestarias, mediante la planificación

#### **2.4.2.2. Administración Financiera**

“Es la disciplina que se encarga del estudio de la teoría y de su aplicación en el tiempo y en el espacio, sobre la obtención de recursos, su asignación, distribución y minimización del riesgo en las organizaciones a efectos de lograr los objetivos que satisfagan a la coalición imperante”, por Irma Ramírez (2002:2).

“La administración financiera es un área de las finanzas que aplica principios financieros dentro de una organización para crear y mantener valor mediante la toma de decisiones y una administración correcta de los recursos”, según Natalia Lutsak (2011:15)

A más de enfocarse en las decisiones que las empresas toman respecto de sus flujos de efectivos, es importante en cualquier tipo de empresas, sean públicas o privadas, porque maneja servicios financieros.

La Administración financiera cuida de los recursos financieros de la empresa. Se centra en dos aspectos importantes como lo son la rentabilidad y la liquidez. Buscando que éstos sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

En consecuencia abarca a las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo; buscando alcanzar metas u objetivos con la ayuda de las personas y de las cosas, a través de ciertos elementos como: la planeación, la organización, la dirección y el control.

#### **2.4.2.3. Planeación**

La planeación es el primer elemento de la administración que se utiliza para formar y prever cualquier situación o circunstancia a través de la utilización de varios instrumentos y técnicas buscando el desarrollo de la empresa.

“La planeación consiste en fijar el curso concreto de acción que ha de seguirse, estableciendo los principios que habrán de orientarlo, la secuencia de operaciones para realizarlo y la determinación de tiempo y números necesarios para su realización”, según mención de Reyes Agustín (2005:85).

Al ser la etapa inicial del proceso administrativo se encarga de la formulación del estado futuro deseado para una organización y con base en éste plantear cursos alternativos de acción, evaluarlos y así definir los mecanismos adecuados a seguir para alcanzar los objetivos propuestos.

Y por ello según el pensamiento de Sérvulo Rojas (2002:83), de que la planeación es la más importante de las funciones administrativas y dando respuestas a varias Interrogantes relacionadas con las cuatro áreas básicas menciona:

1. Planeación de producción: enfocándose en lo que va a producir, la cantidad, el tiempo y muchas otras actividades relacionadas con el proceso productivo.
2. Planeación de mercados: Señala los medios a utilizar para que el producto llegue al cliente, precio de venta, técnicas de marketing y el mercado objetivo.
3. Planeación de finanzas: Define con anticipación del destino del dinero y en el tiempo en que se necesita; fijando los gastos que afecta su disponibilidad.
4. Planeación de personal: Determina la cantidad de empleados que necesita la empresa, el pago de sueldos y salarios, y la evaluación del desempeño laboral.

Seguidamente del libro “Elementos de Administración”, por Harold Koontz (2009:111) nombra a los principios más importantes de la planeación:

Factibilidad: debe ser realizable, adaptarse a la realidad y a las condiciones objetivas.

Objetividad y cuantificación: basarse en datos reales, razonamientos precisos y exactos, nunca en opiniones subjetivas, especulaciones o cálculos arbitrarios (precisión) expresada en tiempo y dinero.

Flexibilidad: es conveniente establecer márgenes de holgura que permitan afrontar situaciones imprevistas y que puedan proporcionar otros cursos de acción a seguir.

Unidad: todos los planes deben integrarse a un plan general y al logro de los propósitos y objetivos generales.

Del cambio de estrategias: cuando un plan se extiende, será necesario rehacerlo completamente. La empresa tendrá que modificar los cursos de acción (estrategias) y consecuentemente las políticas, programas, procedimientos y presupuestos para lograrlos.

Por estas razones es que la planeación precede a las demás etapas del proceso administrativo, ya que planear implica hacer la elección de las decisiones más adecuadas acerca de lo que se habrá de realizar en el futuro.

#### **2.4.2.4. Sistema de Planificación Financiera**

“El proceso de planificación financiera es uno de los aspectos más importantes de las operaciones y subsistencia de una empresa, puesto que aporta una guía para la orientación, coordinación y control de sus actividades, para poder realizar sus objetivos”, por Vazquez Lucino (2009:4)

Por ello la planificación financiera es un proceso en virtud del cual se proyectan y se plasma las actividades económicas-financieras con el objetivo de reducir el riesgo y beneficiarse de las oportunidades.

Según Salohogar (2012, en línea: 14-09-13 recuperado de: <http://www.salohogar.com/materias/administracion/planefinanciera.htm>): “Ésta identifica el riesgo de una empresa si se producen diferentes acontecimientos. En general debe señalar las acciones que se deben seguir si las cosas alcanzan un punto grave o, si los presupuestos resultan ser equivocados, por consiguiente uno de los objetivos más importantes de la planeación financiera es evitar sorpresas y preparar planes de contingencia”.

Por Rodríguez Eduardo (2003:19):

La planificación financiera es un aspecto que reviste gran importancia para el funcionamiento y, por ende, la supervivencia de la empresa. Son tres los elementos clave en el proceso de planificación financiera:

1. La planificación del efectivo consiste en la elaboración de presupuestos de caja. Sin un nivel adecuado de efectivo y pese

al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.

2. La planificación de utilidades, se obtiene por medio de los estados financieros proforma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.

3. Los presupuestos de caja y los estados proforma son útiles no sólo para la planificación financiera interna; forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros.

La planificación financiera a través de un presupuesto, plan y programa financiero dará a la empresa una coordinación general de funcionamiento para que lo previsto se cumpla con el menor costo y tiempo posibles.

Por lo tanto “La planificación financiera es una parte importante de las operaciones, porque proporciona esquemas y pautas para guiar, conducir y controlar las actividades de la empresa, con el propósito de lograr el éxito”, según Pedro Zapata (2008:397).

#### **2.4.2.5. Planificación Financiera a corto plazo**

La planificación financiera a corto plazo o táctica consiste en la evaluación de los movimientos financieros y la situación financiera esperada en un plazo de tiempo máximo de un año, tomando en cuenta que cuanto más incierto es el panorama económico, más corto debe ser el período.

Esta planificación utiliza como técnica los presupuestos operativos, esto es, los que se elaboran para el plazo corto, normalmente por seis meses o un año. Por ello se preocupa por cuestiones de liquidez, gestión del circulante o política de precios, convirtiéndose en la cuenta de resultados prevista para el próximo trimestre, entre otras.

Así, se refiere a funciones concretas, por ejemplo presupuesto de compras, ventas, es decir con cédulas financieras: pronósticos de ventas, compras, gastos, activos fijos, efectivo.

“Se trata de un plan que contempla el futuro inmediato y los pormenores de lo que la compañía pretende hacer en un lapso de 12 meses (ligados al año fiscal de la empresa). Los planes de corto plazo se presentan con más detalles que cualquier otro plan. También se pueden revisar dentro del año en caso sea necesario”, menciona Mallo C. (1996:130).

La planeación financiera a corto plazo inicia con el pronóstico de ventas, consecuentemente se desarrollan planes de producción, cálculos de materia prima requerida y gastos en general.

Mediante los planes de producción, la empresa puede calcular las necesidades de mano de obra directa, gastos de fábrica y los demás gastos operacionales. Una vez realizados estos cálculos, se elabora el estado de resultados proyectado así como: el presupuesto de caja, el plan de inversiones, plan de financiamiento y el balance general por el periodo anual.

La planeación es continua y abarca a toda la unidad de negocio. Existen variables que deben evaluarse en forma periódica ya que todos los planes son tentativos y están sujetos a revisión y enmienda a medida que se conocen nuevos hechos y se revalúan las variables.

### **Presupuestos Operativos**

“El presupuesto es la cuantificación monetaria de ciertas magnitudes que conforman una situación previsional y puede elaborarse con mayor o menor grado de detalle, dependiendo esto de las coordenadas temporales y del ámbito de la empresa a que se refiera”, según Soldevila P. (2001:5).

Con esta definición un presupuesto operativo se enfoca en no recoger intenciones, sino la manera en la que se debe actuar para alcanzar los

objetivos, en ser coherente, en cuanto a previsiones de las distintas áreas y en definir a los distintos responsables.

Centralizando la conceptualización, “El presupuesto surge como herramienta moderna de planeamiento y control que, bajo el supuesto de ciertos indicadores económicos (Inflación, devaluación, tasas de interés, etc.) permite anticipar el desempeño de nuestra empresa. La elaboración de un presupuesto no asegura el éxito de la empresa, pero si nos permite anticipar del desempeño de la misma”, por Fausto Aguilera (2007:63).

“Un presupuesto es un plan integrador y coordinador que se expresa en términos financieros con respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia”, según Weber Jürguen (2005:19).

Después de analizar las definiciones anteriores, se recae en que el presupuesto consiste en la cuantificación en términos monetarios de la toma de decisiones anticipada y los objetivos trazados, de manera que permitan visualizar su efecto en la empresa y sirvan como herramienta de control administrativo.

Con esto los presupuestos operativos juegan un papel muy importante dentro de la planeación porque siguen siendo valiosos en la medida en que sirven de guía, ayudan a monitorear lo implementado y verifican que se logren los resultados esperados, valiéndose de partidas contables que conforman directamente la utilidad de la compañía.

#### **a) Presupuesto de Ventas**

“Es una anticipación o previsión de las ventas en cantidad (programa de ventas) y en importe (presupuesto de ventas), teniendo una influencia

considerable en los demás presupuestos, ya que a partir de él se elaboran los presupuestos de compras y existencias, el de coste de ventas y el de costes por departamentos”, según Soldevila P. (2001:7).

Es clave en el presupuesto general. Una falla en el mismo, implica su fracaso.

Comúnmente “se prepara con base en los datos que los vendedores, supervisores y jefes comerciales proponen en función de investigación y sondeos del mercado cautivo y potencial, conocimiento de las estrategias de mercado que utilizará la competencia, capacidad de compra del mercado y política de la empresa sobre revisión de precios”, por Pedro Zapata (2008:400).

### **b) Presupuesto de Compras**

Según Pedro Zapata (2008:402), éste “se formula a partir del presupuesto de ventas, bajo el siguiente procedimiento:

1. Precisar el tamaño (en unidades) del inventario inicial que se tiene, y el inventario de mercaderías (o materiales) que se desea, mantener al final del período.
2. Cotizar y proyectar los precios a los que se podría pagar en la fecha efectiva de compra; si puede asegurar precios de futuro mediante contratos.
3. Preparar un plan de adquisiciones en el que se identifique a los proveedores, los períodos de compra y las cantidades requeridas en cada oportunidad.
4. Poner a consideración del comité de presupuesto el resultado de este estudio, para afinar los datos y previsiones”.

### **c) Presupuesto de Gastos**

“Se prepara tomando como referencia los estados financieros históricos, a los que se acondicionará la información de que se dispone sobre inflación,

contratos colectivos de trabajos, convenios de arriendo, etc., según el concepto específico del gasto de que se trate”, por Pedro Zapata (2008:404).

Por lo tanto al igual que en el presupuesto de ventas, se requiere la participación del Gerente del área comercial y se tomará en cuenta los gastos necesarios de las ventas (sueldos, comisiones, etc.).

#### **d) Presupuesto de Activos Fijos**

Constituye el presupuesto de Propiedad, Planta y Equipo. Y para preparar el mismo se procede a:

1. Identificar y evaluar las necesidades de renovación de máquinas, equipos, vehículos, etc., que cada sector de la organización hará constar en el formato de requerimientos presupuestarios.
2. Evaluar las recomendaciones de profesionales respecto a adecuar, construir o reconstruir las instalaciones, edificios y demás espacios físicos.
3. De creerlo oportuno, conveniente y económico, se deben incorporar en el plan de inversiones los requerimientos necesarios.

“Por ende será conveniente una inversión en activos fijos, si el valor actual neto (VAN) es positivo; de lo contrario, se deben buscar otras alternativas, como arrendar activos fijos”.

#### **e) Presupuesto de Caja**

Este presupuesto supone la culminación del resto de presupuesto porque pretende contemplar los flujos de disponibilidades que se derivan de las

operaciones corrientes de la empresa, ya que no todas las operaciones que se realizan en la misma se hacen al contado.

Este presupuesto se instrumentaliza en un informe cuyos componentes lo forman los flujos de cobros y pagos previstos para el período a que se refiere el presupuesto.

Pedro Zapata (2008:406) argumenta que “El presupuesto de caja, además de proveer información sobre las recaudaciones futuras y los desembolsos que se han de efectuar, permite prever los excedentes de efectivo o el déficit temporal que se pudiera esperar”.

Por esta razón una función importante de este presupuesto es la de mostrar la disponibilidad del efectivo, y presentar los posibles excedentes para invertir o la necesidad de un endeudamiento financiero.

#### **2.4.2.6. Planificación Financiera a largo plazo**

“Es un plan comprensivo de operaciones y acciones, expresado en términos monetarios, que comprende generalmente un período de cinco o más años. Un ejemplo de éste presupuesto son los planes que se efectúan para la creación de nuevas empresas, los cuales generalmente se basan en pronósticos a largo plazo. Para que las empresas se desarrollen con éxito, deben basar su futuro en un plan, el cual debe incluir las políticas relativas al personal, calidad, imagen, fabricación, creación de mercados, etc. ”, por Lawrence Gitman (2007:115).

Así, la planificación financiera a largo plazo o estratégica, se preocupa de cuestiones de expansión, evolución tecnológica, localización o diversificación, entre otras.

Ejemplos de presupuestos parciales son el presupuesto de inversiones, el de I+D o el de publicidad.

Ésta inicia con la formulación de planes estratégicos que deben definir los siguientes aspectos:

1. Alcance: describe la misión, la visión, las políticas y los objetivos empresariales a largo plazo, en los aspectos económico y financiero.
2. Cobertura: Horizonte de dos a cinco años.
3. Componentes: Metas económicas generales; planes de producción, desarrollo e investigación de nuevas líneas de negocios; plan de investigación, desarrollo físico y equipamiento; presupuesto general de caja y fuentes de financiamiento.

### **Presupuesto de Inversiones**

El presupuesto de inversiones se encarga de traducir a términos monetarios específicos las acciones correspondientes a un período determinado (mayor a un año) que buscan colocar a la empresa en determinada ubicación.

“Al realizar la planeación a largo plazo se determinan estrategias sobre nuevas inversiones de activos fijos, adquisiciones de nuevos negocios, etc., las cuales se efectuarán paulatinamente durante varios años o periodos presupuestarios”, por Horngren T. (1997:276).

Consecuentemente la empresa elaborará un programa de inversiones para adecuarse a las exigencias futuras de la actividad empresarial, considerando, que en el período que la empresa realice la inversión, deben obtenerse recursos financieros a largo plazo para financiarla, pues

en otro caso sería necesario utilizar aquellos fondos obtenidos con los cobros previstos del presupuesto de producción.

Pero si la empresa obtiene la financiación adecuada a largo plazo mayor que la que necesita para realizar la inversión, obtendrá unos recursos ociosos, que unidos al coste financiero de los mismos, incidirá de forma negativa en su rentabilidad.

Una vez que la empresa ha definido las inversiones necesarias para el cumplimiento de los objetivos, debe realizar los planes financieros que garanticen el cumplimiento de los mismos.

Por ello para la elaboración del presupuesto de inversiones, hay que tener en cuenta las siguientes variables:

- Importe presupuestado.
- Pago al contado
- Gasto financiero aplazado
- Importe aplazado
- Años aplazados
- Amortización financiera anual
- Meses amortización técnica
- Amortización técnica anual

#### **2.4.2.7. Análisis Financiero**

“El administrador financiero puede planear los requerimientos financieros futuros de acuerdo con los procedimientos de pronóstico y de preparación de presupuestos, pero el plan debe empezar con un análisis financiero”, según Fred Weston (2000:7).

“Uno de los instrumentos que más se emplean para realizar análisis financiero de entidades es el uso de las razones financieras, ya que estas pueden medir en alto grado la eficacia y comportamiento de la organización. Estas presentan una perspectiva amplia de la situación financiera y pueden precisar el grado de liquidez, rentabilidad, el apalancamiento y la actividad”, como lo menciona Alfonso Ortega (2008:223).

Las razones financieras llevan al análisis y reflexión del funcionamiento de las empresas frente a sus rivales, a continuación se explican los fundamentos de aplicación de cada una de ellas.

#### **a) Razones de Liquidez**

La liquidez en una empresa se mide según su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que están llegando a su vencimiento.

La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus deudas y se refieren no solamente a las finanzas de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

- **Capital de Trabajo**

Esta razón representa el dinero que tiene la empresa para seguir trabajando, en el caso que cancelara sus obligaciones a corto plazo.

$$CT = \textit{Activo Corriente} - \textit{Pasivo Corriente}$$

- **Razón Corriente/Solvencia**

Es una de las razones que se usa con mayor frecuencia, ya que mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Este índice se calcula dividiendo los activos corrientes entre los pasivos corrientes.

Por lo general, cuanto mayor es la liquidez corriente, mas líquida es la empresa.

En ocasiones, una liquidez corriente de 2.0 se considera aceptable, aunque la aceptabilidad de un valor depende de la industria en que opera la empresa.

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

- **Prueba Ácida**

Es similar a la razón corriente, con la excepción que se excluyen los inventarios, porque es comúnmente el activo corriente menos líquido. Este índice se calcula dividiendo los activos corrientes menos el saldo de inventarios, entre los pasivos corrientes.

En ocasiones se recomienda una prueba ácida de 1.0 o más, aunque, como sucede con la razón corriente, el valor aceptable depende en gran medida de la industria en que opera.

La razón rápida proporciona una mejor medida de la liquidez general solo cuando el inventario de una empresa no puede convertirse fácilmente en efectivo, si el inventario es de fácil realización, la liquidez corriente es una medida preferible.

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

## **b) Razones de Endeudamiento**

“La posición de deuda para una empresa indica el valor del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades. Cuanto mayor es la deuda de una empresa, mayor es el riesgo que no cumpla con los pagos contractuales de sus pasivos y llegue a la quiebra”, según Lawrence J. (2007:56).

Es decir indican la participación de los acreedores dentro de la empresa.

- **Endeudamiento**

Mide la proporción de las deudas a corto plazo aportados por los acreedores de la empresa.

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

- **Apalancamiento**

Indica la relación entre los fondos totales que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de las empresas.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

### **c) Razones de Actividad**

Miden que tan rápido diversas cuentas se convierten en ventas o efectivo, es decir, entradas o salidas. Existen varios índices disponibles para medir la actividad de las cuentas corrientes más importantes, entre las que se encuentran el inventario, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar.

- **Rotación del Inventario**

La rotación de inventarios mide comúnmente el número de veces que se usan los inventarios de una empresa o bien el número de veces que los inventarios se renuevan físicamente cada año.

Este índice se calcula dividiendo el costo de ventas entre los inventarios.

$$\text{Rotación inventarios} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario}}$$

La rotación de los inventarios se puede convertir fácilmente en edad promedio de inventarios al dividir 360 días del año entre la rotación de los inventarios.

El resultado es visto como el número promedio de días que se requieren para vender el inventario.

$$\text{Plazo Promedio de inventario} = \frac{\text{Inventario} \times 360}{\text{Costo de Ventas}}$$

- **Rotación de Cuentas por Cobrar**

Mide la liquidez de las cuentas por cobrar, es decir cuántas veces, por medio de su rotación, en el año.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Además se puede indicar la evaluación de la política de créditos y cobros de la empresa, mediante los días necesarios para convertir el valor de las cuentas por cobrar en efectivo.

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas diarias} \times 360}$$

- **Período Promedio de Pago**

Sirve para saber cuántos días son necesarios para cancelar a mis proveedores las deudas pendientes.

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Compras diarias} \times 360}$$

- **Rotación/Eficiencia del Activo**

Representa cuáles y cuántos son los ingresos obtenidos por cada dólar invertido en el activo, es decir, la rotación de activos totales indica la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para genera ventas o bien las veces que rotan los activos en función a las ventas.

$$\text{Eficiencia del Activo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total de activos}}$$

#### **d) Razones de Rendimiento/Rentabilidad**

Estas medidas permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa con respecto a un nivel determinado de ventas.

#### **2.4.2.8. Plan Financiero**

Es el documento central de toda planeación financiera, en él se describen todas las ideas y objetivos planteados a lo largo de la planificación. El sistema presupuestario es la herramienta más importante con que cuenta la administración moderna para alcanzar sus objetivos.

### **Presupuesto Financiero**

El presupuesto financiero permite prever los probables déficits, elabora estrategias para cubrirlos, y a la vez analiza las posibles decisiones de inversión que haya que realizar.

“La esencia del presupuesto financiero surge de la información generada por el presupuesto de operación. Una vez que éste ha sido integrado, se utiliza como referencia para elaborar el presupuesto financiero que, junto con el de operación, constituye la herramienta por excelencia para traducir, en términos monetarios, el diseño de acciones que habrán de realizarse de acuerdo con la última etapa del modelo de planeación estratégica”, según Alex Russo (2011, en línea: 05-09-13 recuperado de: <http://clubensayos.com/Negocios/PRESUPUESTO-FINANCIERO/1572678.html>).

El presupuesto financiero, asociado a varias cantidades del estado de resultados presupuestado, expresa el estado de situación financiera presupuestado.

#### **2.4.2.9. Control Presupuestario**

La última etapa en el proceso de gestión financiera lo constituye el control sobre la planificación, por medio del cual se puntualiza el cumplimiento de las metas con la planeación original y así se comprueba el grado de cumplimiento sobre el plan financiero.

La eficacia del control presupuestario está determinada por la capacidad de detectar falencias y poder corregirlas en tiempo oportuno. Se destaca que el control presupuestario se refiere a la comparación de los diversos escenarios financieros.

El control presupuestario viene incluido dentro del proceso de planificación si tenemos en cuenta que los resultados del control proporcionan una información que conduce a la reelaboración del plan.

Las etapas del control se pueden considerar en cinco actividades:

1. Establecimiento de objetivos a considerar como punto de partida para comparar con los resultados obtenidos.
2. Evaluación de los resultados en los mismos términos que los objetivos.
3. Comparación de los resultados contra los objetivos del plan.
4. Determinación de responsabilidades por las diferencias que se presenten entre resultados y objetivos
5. Propuesta de acciones que se encaminen a corregir las falencias.

La naturaleza del control presupuestario es la de recuperar cuando se dé una equivocación, es decir, debe ser controlada frecuentemente para poder tomar acciones correctivas durante todo el periodo y no sólo al final donde prácticamente es imposible hacer nada.

#### **2.4.2.10. Planificación y Control de Utilidades**

La planificación y control de utilidades, se percibe como un proceso cuyo fin es ayudar a la administración a realizar eficazmente las importantes fases de las funciones de planificar y controlar.

Según Google Drive (2013, en línea: 05-09-13 recuperado de: <http://www.google.com/intl/es/drive/>) el modelo de PCU comprende:

1. El desarrollo de la aplicación de objetivos generales y de largo alcance de la empresa.
2. La especificación de las metas de la compañía.
3. La especificación de un plan táctico de utilidades, de corto plazo, detallado por responsabilidades asignadas.
4. El desarrollo de procedimientos de seguimiento.

El propósito fundamental de esta planificación por parte de la administración es generar un proceso de alimentación para el control.

### **2.4.3. Marco Conceptual de la Variable Dependiente**

#### **2.4.3.1. Análisis Económico – Financiero**

El análisis económico financiero de la empresa ofrece la información necesaria para conocer la situación real durante cierto período, pero además constituye la base para ejecutar el proceso de planeación financiera donde debe disminuirse o erradicarse las debilidades y deficiencias.

“El análisis económico financiero proporciona elementos que permiten formar una opinión de las cifras que presentan los estados financieros de la empresa a la que pertenecen y su panorama general. A través del análisis económico financiero se pueden detectar problemas que han pasado inadvertidos y/o la dirección de la empresa no les ha concedido la importancia necesaria”, testifica Weston John (2007, en línea: 31-08-13 recuperado de: <http://cursoadministracion1.blogspot.com/2008/08/anlisis-e-interpretacin-de-los-estados.html>).

Para analizar la situación económico financiera de la organización, es necesario que las cifras de los estados financieros analizados, sean razonables, o sea que todas las operaciones sean contabilizadas de acuerdo a principios o normas de contabilidad generalmente aceptados.

Según CECOFIS (2005, en línea: 31-08-13 recuperado de: [http://www.ecured.cu/index.php/An%C3%A1lisis\\_Econ%C3%B3mico\\_Financiero](http://www.ecured.cu/index.php/An%C3%A1lisis_Econ%C3%B3mico_Financiero)):

Para el análisis económico financiero es importante conocer el significado de los siguientes términos:

1. Rentabilidad: Es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.
2. Tasa de rendimiento: Es el porcentaje de utilidad en un período determinado.
3. Liquidez: Es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.

Es por ello que el análisis económico financiero también tiene su propio objeto de estudio en el cual se entienden los procesos económicos financieros de las organizaciones que se conforman por la acción de factores objetivos y subjetivos.

#### **2.4.3.2. Análisis Contable**

“El Análisis Contable tiene como objetivo el estudio de la información divulgada por una unidad económica, principalmente de naturaleza contable, con el fin de obtener un diagnóstico sobre su situación y evolución, permitiendo extraer conclusiones válidas y fiables que sirvan de base para la adopción de decisiones en la gestión empresarial”, por Bernstein (1996, en línea: 31-08-13 recuperado de: [http://descuadrando.com/An%C3%A1lisis\\_contable](http://descuadrando.com/An%C3%A1lisis_contable)).

La importancia del análisis contable de la rentabilidad viene determinada por los muchos objetivos que enfrenta una empresa como son: rentabilidad, crecimiento, estabilidad e incluso en el servicio a la sociedad, es por tanto que en todo análisis empresarial el centro de atención se sitúa entre la rentabilidad y solvencia como variables fundamentales.

“Los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa”, según Juan Carlos (2008, en línea: 01-09-13 recuperado de: <http://blogsdelagente.com/producto/2008/08/28/la-rentabilidad-es-objetivo-toda-empresa/>).

“Así, el análisis contable puede entenderse como aquella disciplina que, utilizando ciertas técnicas e instrumentos aplicados principalmente a los estados contables, trata de investigar y enjuiciar cuáles han sido las causas (y los efectos) determinantes en la gestión de una empresa para llegar a su estado actual, conocimiento que nos sirve para poder predecir, dentro de ciertos límites, cuál va a ser el alcance y desarrollo de sus perspectivas futuras”, por Valiente Urías (1995, en línea: 1-09-13 recuperado de: [http://descuadrando.com/An%C3%A1lisis\\_contable](http://descuadrando.com/An%C3%A1lisis_contable)).

Entonces el análisis contable ha de proporcionar respuestas a las interrogantes que cada usuario de la información contable se plantee, de la misma manera a las causas precisas de dicho análisis.

#### **2.4.3.3. Indicadores Financieros**

“Un indicador es una estadística simple o compuesta que refleja algún rasgo importante de un sistema dentro de un contexto de interpretación”, lo menciona Enrique Benjamín Franco (s.f.:147).

Es una relación cuantitativa que corresponden a un mismo proceso o procesos diferentes. A más de esto un indicador proyecta el éxito o la eficacia de un sistema o programa, pues sirve como una media aproximada de algún componente.

Es decir son los que tradicionalmente se emplean en las organizaciones para apoyar el análisis cuantitativo de los hallazgos, sirven también para determinar las relaciones y tendencias de los hechos.

De esta manera es claro afirmar que su adecuada utilización está subordinada al correcto conocimiento de su significado y alcance. Para poder ubicarlos en función de su campo de aplicación y utilidad se clasifican en indicadores de:

1. Rentabilidad
2. Liquidez
3. Financiamiento
4. Ventas
5. Producción
6. Abastecimiento
7. Fuerza Laboral

#### **2.4.3.4. Rentabilidad**

Es la capacidad de una empresa para obtener rendimientos dependiendo de la eficiencia y eficacia de sus transacciones, así también de los recursos que disponga.

Por tanto, el análisis de rentabilidad de Torrecilla Saez (1996:65) se enfoca en” la relación entre los resultados de las operaciones según el estado de resultados, y los recursos disponibles de la empresa que muestra el balance general para indicar el grado de efectividad con el que una empresa utiliza sus activos”.

Existen diversas conceptualizaciones de este término, ya que es muy conocido en las empresas industriales como Maldonado Hernán (1985-280): “La rentabilidad es un parámetro de referencia para conocer en qué

medida, valor o porcentaje la utilidad del período tiene relación con el nivel de ventas, con la inversión total, con el capital o patrimonio, con el activo fijo, etc. y apreciar el mérito del negocio desde este punto de vista”.

La rentabilidad contiene ideas subordinadas, que aportan soporte, refuerzo conceptual y teoría argumentada; por ello una forma de evaluar el rendimiento de la empresa es la rentabilidad económica (utilidades en función de los activos fijos), también dependerá del tipo de actividad que realice sea servicio o comercialización, por ejemplo en las ventas de los artículos elaborados existe el ingreso o renta más la agregación de utilidad al costo total.

#### **2.4.3.5. Apalancamiento Financiero**

Desde el punto de vista contable el estudio de la rentabilidad se realiza a dos niveles, según se considere o no la influencia de la estructura financiera de la empresa: rentabilidad económica y rentabilidad financiera, cuya relación viene definida por el apalancamiento financiero.

De esta manera según Cuervo A. (1986:33)”, El apalancamiento financiero, desde la óptica del análisis de la rentabilidad, hace referencia a la influencia que la utilización de deuda en la estructura financiera tiene sobre la rentabilidad de los fondos propios si se parte de una determinada rentabilidad económica”.

Entonces el apalancamiento financiero vendrá definido por la relación entre la rentabilidad económica y financiera.

Si se usa en forma exitosa el apalancamiento, aumentará los rendimientos de los propietarios de la empresa, pero si no se usa con éxito, puede producir la falta de capacidad para pagar las obligaciones correspondientes a los cargos fijos y, en última instancia, se podrán

producir dificultades financieras que conduzcan a la reorganización de la empresa o a la bancarrota.

### **a) Rentabilidad Económica**

La rentabilidad económica (RE) o de la inversión, es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos.

La RE es la capacidad de generar recursos con sus activos totales, de forma que medida en %, diría el porcentaje de beneficios antes de intereses e impuestos que se obtendrá con cada 100 dólares de activos totales invertidos.

Por ende la rentabilidad económica se constituye así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos.

### **b) Rentabilidad Financiera**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona *return on equity* (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios.

Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista

La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que contempla la estructura financiera de la empresa y viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

“La RF es la capacidad de generar recursos con sus capitales propios, de forma que medida en %, diría el porcentaje de beneficios neto que se obtendrá con cada 100 euros de Patrimonio Neto de la empresa”, lo manifiesta Contabilidad de la Empresa (2012: en línea: 05-09-13 recuperado de: <http://www.contabilidad-empresa.com/2012/04/estudio-de-la-rentabilidad-economica-y.html>).

#### **2.4.3.6. Participación del mercado**

“La rentabilidad como un objetivo y una medida de la actividad directiva, puede parecer al principio fácil de establecer y administrar. No obstante implica complejidades. Como con cualquier otro instrumento de control administrativo, la rentabilidad se tiene que desarrollar y usar con un alto grado de sentido común, si se va a considerar justa y aceptable por aquellos responsables por ella”, afirma Nickerson Clarence (1980:638).

Esta participación de mercado es un factor primordial que influye en la rentabilidad por esta razón la renta de una empresa resulta tan importante que en algunas áreas comerciales como la banca y los seguros, el gobierno central tiene un control constante.

Por ejemplo si un banco o una empresa aseguradora no da rentabilidad, inmediatamente es intervenida a fin de resguardar los posibles daños a sus clientes, así como la corrupción, de la misma manera ocurre con el caso de los seguros, dice Fuss Warren (2005:704).

#### **2.4.3.7. Rentabilidad Empresarial**

Aunque cualquier forma de entender los conceptos de resultado e inversión determinaría un indicador de rentabilidad, el análisis de la rentabilidad en la empresa se realiza en dos parámetros, tipo de resultado y de inversión: concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención y concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa.

La rentabilidad es un concepto cada vez más amplio con varias conceptualizaciones vistas de diferente lado. Es decir rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o como la relación entre ganancia que genera una empresa en el desarrollo de su actividad empresarial y la inversión necesaria para llevar a cabo la misma.

#### **2.4.3.8. Productividad**

Tradicionalmente se define a la productividad como la relación de producto-insumo y la capacidad o grado de producción por unidad de trabajo.

Mientras tengamos más productividad alcanzaremos a elevar los rendimientos ya que es otro factor de la rentabilidad. Además el Diccionario Enciclopédico Salvat (1970:789) mencionados clases de productividad: total y parcial, así:

1. La productividad total se obtiene cuando se logra cuantificar con una sola unidad de medición todos los insumos requeridos para el proceso.
2. La productividad parcial, por el contrario, puede obtenerse en relación a cada insumo en particular, así se habla de productividad de la mano de obra, del capital o de las materias primas.

“Al disminuir la ineficiencia, la productividad aumenta. La eficiencia es el límite de la productividad. La productividad óptima, es el nivel de eficiencia para el cual fue pretendido el proceso”, testifica Acosta Jaime (2009, en línea: 05-09-13 recuperado de: <http://confidencialcolombia.com/es/1/1110/11951/Plan-de-productividad-y-empleo-sin-pol%C3%ADtica-industrial-Plan-de-productividad--empleo--pol%C3%ADtica--industrial--jaime--acosta--PIPE-Productividad--desarrollo-TLC.htm>).

Por lo tanto si el resultado del proceso productivo es positivo, la empresa gana dinero y cumple su objetivo. Si este resultado es negativo, se está dando pérdida por lo que es necesario revisar las estrategias.

#### **2.4.3.9. Indicadores de Rentabilidad**

Estos indicadores permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel de ventas, de activos o a un nivel de inversión realizada por los dueños.

Los propietarios, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias.

##### **a) Rentabilidad Bruta**

Indica el porcentaje de utilidad que queda sobre las ventas luego de haber deducido el costo de ventas de la mercadería facturada.

$$\text{Rentabilidad Bruta} = \frac{\text{Utilidad bruta (menos el costo de ventas)}}{\text{Ventas}}$$

### **b) Rendimiento de Ventas**

Representa el porcentaje de las utilidades netas que gana la empresa en el valor de cada venta después de haber deducido gastos, impuestos y contribuciones.

$$\text{Rentabilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

### **c) Rendimiento del Capital Contable**

Mide el retorno generado sobre la inversión de los accionistas. Generalmente cuanto más alto es éste rendimiento, más ganan los propietarios.

Este índice se calcula dividiendo las utilidades netas entre el capital contable.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital Contable}}$$

### **d) Margen de Utilidad**

Mide la eficacia general de la administración para generar utilidades con sus activos disponibles. Cuanto más alto es el rendimiento sobre los activos totales de la empresa es mejor. Éste índice se calcula dividiendo las utilidades netas entre el total de activos.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

## 2.5. HIPÓTESIS

El sistema de planificación financiera influye en la rentabilidad de la empresa CLPROYECTOS.

## 2.6. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES

Unidades de observación:

<b>PERSONAS:</b>	<b>DOCUMENTOS:</b>
Gerente	Estados Financieros 2012 y 2013
Subgerente Financiero	Anexos de Compras y Ventas 2013
Departamento Técnico	Anexo de Pagos por honorarios 2013

Tabla 2: Unidades de observación  
Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

Variable independiente : Sistema de planificación financiera

Variable dependiente : Rentabilidad

Término de Enlace : Influyen

## **CAPÍTULO III METODOLOGÍA**

### **3.1. ENFOQUE**

El desarrollo de la presente investigación está enmarcado en el enfoque cualitativo y cuantitativo, debido a que el problema que se plantea requiere una investigación interna, interpretativa, externa y realista.

Utilizando técnicas cualicuantitativas que permitirán una observación naturalista con el objeto de describir e interpretar la realidad estable del problema en un espacio contextualizado con una perspectiva de adentro hacia afuera y un enfoque universalista abarcando una perspectiva al contrario de la anterior, es decir, de afuera hacia dentro.

Los objetivos que se plantean proponen acciones inmediatas a fin de solucionar satisfactoriamente el problema identificado, formula una hipótesis lógica que será resuelta en base a interrogantes implicando a una realidad repetible que buscará las causas de los hechos que estudia y éstos a su vez permitirán el énfasis en el resultado final.

La investigación de desarrollará con un criterio holístico, una posición y realidad dinámica para observar, descubrir y solucionar el problema.

### **3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN**

Se desarrollará con la combinación de varias modalidades de investigación:

“Investigación de campo, que es el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos. En esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto”, según Herrera L., Medina A. y Naranjo G. (2004: 95).

Es decir que para conseguir toda la información y datos empíricos prácticos será necesario aplicar diferentes técnicas de investigación con sus respectivos instrumentos en el lugar de los hechos.

La investigación documental-bibliográfica tiene el objetivo de detectar, ampliar y analizar diferentes enfoques, teorías, conceptos y opiniones de diversos autores sobre un tema determinado, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias).

Además la “Investigación experimental es el estudio en que se manipulan ciertas variables independientes para observar los efectos en las respectivas variables dependientes, con el propósito de precisar la relación causa-efecto. Todo experimento persigue objetivos de predicción y de control, en relación con las hipótesis puestas a prueba”, como lo menciona Herrera Luis et al. (2004: 95).

Se parte del supuesto de que todo fenómeno está influido directa o indirectamente por muchas variables del contexto; por cuanto la realidad social es compleja, multideterminada, dinámica y no puede concebirse fuera de un marco socio-históricamente determinado.

### **3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN**

El nivel de la investigación que se plantea está enmarcado dentro de las propias características que se articulan con determinados objetivos:

### **3.3.1. Exploratorio**

Es una metodología más flexible, de mayor amplitud y dispersión con un estudio poco estructurado.

Entre sus objetivos primordiales está el generar la hipótesis, reconocer variables de interés investigativo, sondear un problema poco investigativo o desconocido en un contexto particular.

### **3.3.2. Descriptivo**

Permite predicciones rudimentarias, es de medición precisa, requiere de conocimiento suficiente y tienen interés de acción social.

Este tipo de investigación compara entre dos o más fenómenos, situaciones o estructuras, busca clasificar elementos y estructuras, modelos de comportamiento, según ciertos criterios, caracteriza una comunidad y distribuye datos de las variables consideradas aisladamente.

### **3.3.3. Asociación de Variable**

Permite predicciones estructuradas, abarca el sistema de variaciones y medición de relaciones entre variables en los mismos sujetos de un contexto determinado.

“Su objetivo es evaluar las variaciones de comportamiento de una variable en función de variaciones de otra variable. Ayuda a medir el grado de relación entre variables, en los mismos sujetos y determinar tendencias que son los modelos de comportamiento mayoritario, según Herrera et al. Luis (2004: 97).

### **3.3.4. Explicativo**

Se caracteriza porque conduce a la formulación de leyes, abarca a investigaciones más complejas, existe un estudio altamente estructurado y responde al ¿por qué? (causalidad).

Entre sus objetivos está el poder comprobar experimentalmente una hipótesis, descubrir las causas de un fenómeno y detectar los factores determinantes de ciertos comportamientos.

## **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.4.1. Población**

“La población es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales”, según Wigodski Jacqueline (2010, en línea: 25-08-2013).

Por lo tanto la población constituye las personas, documentos o registros necesarios para desarrollar una investigación.

En muchos casos, no se puede investigar a toda la población, sea por razones económicas, por falta de auxiliares de investigación o porque no se dispone del tiempo necesario.

La población de estudio está integrado por el personal y documentos principales que constituyen la empresa “CLPROYECTOS”, que llega a un total de 31 distribuidos conforme al siguiente cuadro:

<b>POBLACIÓN</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Gerente	1	3,23
Personal Financiero-Contable	4	12,90
Personal Administrativo	1	3,23
Personal tecnico	7	22,58
Estados financieros y anexos	18	58,06
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>	<b>100,00</b>

Tabla 3: Población de la empresa

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### **3.4.2. Muestra**

“Son circunstancias en que se recurre a un método estadístico de muestreo, debido a tener una población extensa, que consiste en seleccionar una parte de los elementos de un conjunto, de manera que sea lo más representativo del colectivo en las características sometidas a estudio”, según Herrera Luis et al. (2004: 98).

Por lo tanto la muestra es un subconjunto fielmente representativo de la población. El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera sea el estudio de la población.

La muestra para ser confiable, debe ser representativa y ofrecer la ventaja de ser la más práctica y la más eficiente en su aplicación. No se debe perder de vista que por más perfecta que sea la muestra, siempre habrá una diferencia entre el resultado que se obtiene de ésta y el resultado del universo.

Después de la explicación dada y considerando que la población a investigarse está compuesta por un total de 31 casos, entre 13 personas y 18 documentos, no se aplicará ningún tipo de muestreo para establecer el tamaño de la muestra y en consecuencia se trabajará con toda la población, debido a la capacidad y a la realidad de CLPROYECTOS.

### 3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

#### 3.5.1. Variable Independiente: Sistema de Planificación Financiera

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
<p>“La planificación financiera es el análisis e interpretación de la información financiera, con el objeto de formar un plan con las necesidades financieras. Por ende ésta a través de un presupuesto, plan y programa financiero dará a la empresa una coordinación general de funcionamiento para que lo previsto se cumpla con el menor costo y tiempo posibles.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Información Financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Manejo del dinero</li> <li>- Inversiones</li> <li>- Planillas de los proyectos</li> <li>- Estados financieros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Existe un adecuado manejo del dinero previo a la adquisición de materiales y suministros de construcción?</li> <li>- ¿Qué tipo de inversiones se ha realizado?</li> <li>- ¿Las planillas de los proyectos son revisadas por el departamento financiero-contable?</li> <li>- ¿En la comparación de los estados financieros de enero-septiembre 2012 y</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Entrevista al subgerente financiero.</li> <li>- Observación en el departamento de contabilidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuestionario estructurado</li> </ul>

			enero-septiembre 2013, que variaciones encuentra?		- Ficha de observación
	- Presupuesto Financiero	- Gastos presupuestados  - Presupuesto financiero	- ¿Se encuentran presupuestados los gastos directos e indirectos de la empresa?  - ¿Qué tipo de presupuesto financiero-contable realiza la empresa?	- Entrevista al subgerente financiero.	- Cuestionario estructurado
	- Eficiencia de Objetivos Estratégicos	- Metas y objetivos  - Estrategias	-¿Qué objetivos persigue la empresa?  - ¿Qué planes o programas aplica la empresa al inicio de las obras o proyectos?	- Entrevista al Gerente  - Encuesta al personal administrativo	- Cuestionario estructurado

Tabla 4: Operacionalización variable independiente

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### 3.5.2. Variable dependiente: Rentabilidad

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
<p>“Evalúa la eficiencia y eficacia, con la que se manejan los recursos de una entidad, es decir, es la relación entre los resultados de las operaciones y los recursos disponibles de la empresa que muestra el balance general”.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Manejo de recursos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Se alcanzó una rentabilidad esperada?</li> <li>- ¿La empresa cuenta con proyecciones de ventas para los próximos períodos?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Entrevista al subgerente financiero.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuestionario estructurado</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gastos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Los gastos son compensados con los anticipos de dinero en cada proyecto?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Entrevista a la contadora</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuestionario estructurado</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estado de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indicador de Liquidez</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Cada qué periodo de tiempo se realiza un análisis de los indicadores de liquidez?</li> <li>- ¿En la revisión de los estados de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Entrevista a la contadora</li> <li>- Observación a los estados de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuestionario estructurado</li> </ul>

	Resultados	- Estado de ganancias y pérdidas	resultados (cuarto trimestre de los años 2011, 2012 y 2013) se muestra ganancia o pérdida? - ¿Cómo se elabora el presupuesto de un proyecto?	resultado  - Encuesta al personal técnico	- Ficha de observación
	- Eficacia y eficiencia	- Cumplimiento	- ¿Se utilizan indicadores de cumplimiento para cada objetivo trazado? - ¿En base a qué se toman las decisiones de aceptación o rechazo de un proyecto?	- Entrevista al gerente	- Cuestionario estructurado

Tabla 5: Operacionalización variable dependiente

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### 3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

El plan de recolección de información abarca las estrategias metodológicas requeridas por los objetivos y la hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque neopositivista y el crítico propositivo.

Para concretar la descripción del plan de recolección conviene contestar a las siguientes preguntas:

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN								
1.- ¿Para qué sirve?	Establecer un sistema de planificación financiera para una buena rentabilidad en la empresa "CLPROYECTOS" de Ambato.								
2.- ¿De qué personas u objetos?	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="751 1021 1038 1111">PERSONAS:</th> <th data-bbox="1038 1021 1366 1111">DOCUMENTOS:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="751 1111 1038 1245">Gerente</td> <td data-bbox="1038 1111 1366 1245">Estados Financieros 2012 y 2013</td> </tr> <tr> <td data-bbox="751 1245 1038 1379">Subgerente Financiero</td> <td data-bbox="1038 1245 1366 1379">Anexos de Compras y Ventas 2013</td> </tr> <tr> <td data-bbox="751 1379 1038 1514">Departamento Técnico</td> <td data-bbox="1038 1379 1366 1514">Anexo de Pagos por honorarios 2013</td> </tr> </tbody> </table>	PERSONAS:	DOCUMENTOS:	Gerente	Estados Financieros 2012 y 2013	Subgerente Financiero	Anexos de Compras y Ventas 2013	Departamento Técnico	Anexo de Pagos por honorarios 2013
PERSONAS:	DOCUMENTOS:								
Gerente	Estados Financieros 2012 y 2013								
Subgerente Financiero	Anexos de Compras y Ventas 2013								
Departamento Técnico	Anexo de Pagos por honorarios 2013								
3.- ¿Sobre qué aspectos?	Transacciones diarias, software contable, documentos fuente, ganancia o pérdida, balance general, estado de resultados, ingresos, gastos, activo, pasivo, patrimonio, buenas decisiones, rentabilidad.								
4.- ¿Quién? ¿Quiénes?	Jeannette Aracelly Cifuentes Jordán								

	<b>PERSONAS:</b>	<b>DOCUMENTOS:</b>
5.- ¿A quiénes?	Gerente	Estados Financieros 2012 y 2013
	Subgerente Financiero	Anexos de Compras y Ventas 2013
	Departamento Técnico	Anexo de Pagos por honorarios 2013
6.- ¿Cuándo?	Año 2013	
7.- ¿Dónde?	Empresa "CLPROYECTOS"; ubicada en la Av. Los Chasquis y Río Yanayacu esquina-Cdla. Nueva Ambato.	
8.- ¿Cuántas veces?	Dos veces	
9.- ¿Cómo? ¿Qué técnicas de recolección?	Encuesta, Entrevista y Ficha de Observación	
10.- ¿Con qué?	Cuestionarios estructurados y Guía de Observación	

Tabla 6: Recolección de información

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### **3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS**

Los datos recogidos (datos en bruto) se transforman siguiendo ciertos procedimientos:

Revisión crítica de la información recogida; es decir limpieza de información incompleta o no pertinente, etc.

Repetición de la recolección para corregir fallas de contestación.

Tabulación de cuadros según variables de cada hipótesis: cuadros de una sola variable, cuadro con cruce de variables, etc.

Manejo de información (reajuste de cuadros con datos tan reducidos cuantitativamente o que no influyen significativamente en los análisis).

Estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. ANÁLISIS DE RESULTADOS

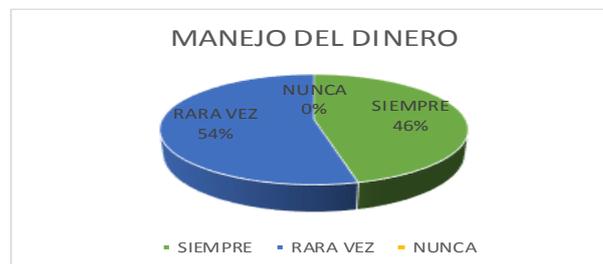
1. ¿Existe un adecuado manejo del dinero (efectivo y cheques) previo a la adquisición de materiales y suministros de construcción?

CUADRO 1: Pregunta 1

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	6	46,15
RARA VEZ	7	53,85
NUNCA	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 1

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 1: Pregunta 1

#### Análisis e Interpretación

Las 13 personas de los departamentos que laboran en la empresa CLPROYECTOS, ninguna de ellas señala que el manejo del dinero sea inadecuado o se realice desperdicios del mismo, es decir el 0%. El 53.85% responde que en raras ocasiones se mal utiliza el dinero; de la misma manera el 46.15% manifiesta que el dinero es manejado adecuadamente en las actividades de la empresa; concluyendo de esta manera que la empresa se encuentra en una posición óptima de liquidez.

2. ¿Qué tipo de inversiones ha realizado la empresa?

CUADRO 2: Pregunta 2

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	13	100,00
INVERSIONES EN EFECTIVO	0	0,00
TODAS LAS ANTERIORES	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 2

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 2: Pregunta 2

### Análisis e Interpretación

Todas las 13 personas de los departamentos involucrados de la empresa CLPROYECTOS, indican que el tipo de inversiones que realiza la empresa es netamente de activos fijos; por ello la empresa brinda servicios de calidad por tener la maquinaria y herramientas adecuadas y oportunas.

3. ¿Han logrado incrementar sus ingresos al realizar inversiones de maquinaria?

CUADRO 3: Pregunta 3

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	13	100,00
NO	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 3

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 3: Pregunta 3

### Análisis e Interpretación

Las 13 personas de CLPROYECTOS, señalan que sí han incrementado sus ingresos gracias a la inversión de maquinarias; de esta manera la empresa tiene aceptación y confiabilidad de sus clientes.

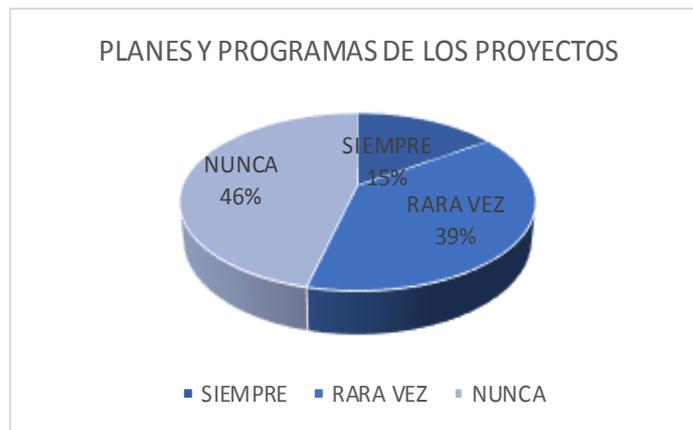
4. ¿Existe un documento por escrito que indique los programas para los proyectos de obras?

CUADRO 4: Pregunta 4

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	2	15,38
RARA VEZ	5	38,46
NUNCA	6	46,15
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 4

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 4: Pregunta 4

### Análisis e Interpretación

Dentro de los departamentos de la empresa CLPROYECTOS, el 15.38% menciona que existen planes y programas para cada proyecto en un documento escrito; el 38.46% responde que en raras ocasiones se ha podido evidenciar tal documento. Y el 46.15% señala que no existen planes ni programas de cada proyecto de ingeniería civil dados por escrito. Concluyendo de esta manera que la empresa necesita mayor conocimiento con respecto a la planificación de los proyectos.

5. ¿Se da cumplimiento a los planes y programas mencionados anteriormente?

CUADRO 5: Pregunta 5

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,00
NO	13	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 5

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 5: Pregunta 5

### Análisis e Interpretación

El 100% de los departamentos de la empresa CLPROYECTOS, indica que no se da cumplimiento a los planes y programas en la realización de los proyectos. Mencionando así que la empresa necesita planificación y organización en la realización de los proyectos de ingeniería civil.

6. ¿Se encuentran presupuestados los gastos directos e indirectos de la empresa CLPROYECTOS?

CUADRO 6: Pregunta 6

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	30,77
NO	9	69,23
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 6

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 6: Pregunta 6

### Análisis e Interpretación

De las 13 personas que conforman los departamentos de la empresa CLPROYECTOS, el 30.77% señala que los gastos directos e indirectos si están presupuestados; pero el 69.23% señala que no están presupuestados ninguno de los gastos en los que la empresa incurre; de esta manera la empresa no cuenta con presupuestos que indiquen el límite de valor de gastos accesibles, así necesitando de los mismos.

7. ¿Los proyectos de construcción en el semestre enero-julio 2013 de CLPROYECTOS tuvieron resultados económicos...?

CUADRO 7: Pregunta 7

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
POSITIVOS	13	100,00
NEGATIVOS	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 7

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 7: Pregunta 7

### Análisis e Interpretación

De las 13 personas que conforman la empresa CLPROYECTOS, el 100% menciona que los proyectos de construcción civil arrojaron resultados favorables en el periodo de tiempo señalado; con ello la empresa en cierta parte muestra renta positiva.

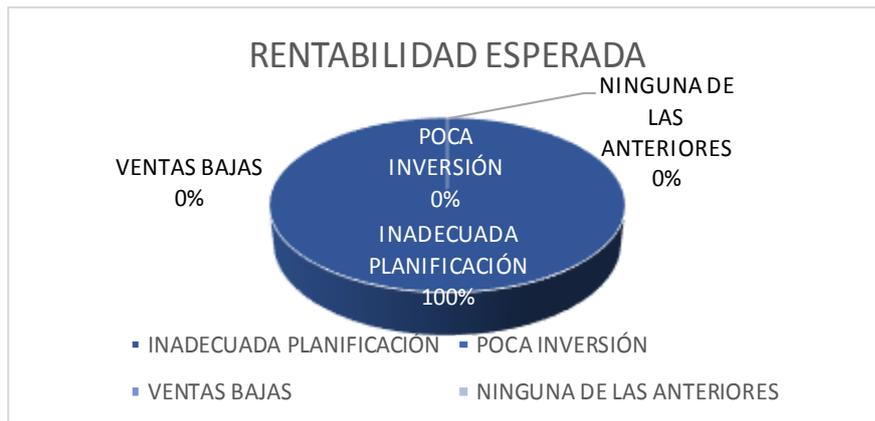
8. ¿Cuál es la causa principal para que no se alcance la rentabilidad esperada?

CUADRO 8: Pregunta 8

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
INADECUADA PLANIFICACIÓN	13	100,00
POCA INVERSIÓN	0	0,00
VENTAS BAJAS	0	0,00
NINGUNA DE LAS ANTERIORES	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 8

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 8: Pregunta 8

### Análisis e Interpretación

Dentro de las 13 personas que conforman la empresa CLPROYECTOS, el 100% menciona que la principal causa para no tener una lucrativa rentabilidad es tener una planificación inadecuada y deficiente; razón por la cual la empresa debe poner mayor atención en instruirse y organizarse.

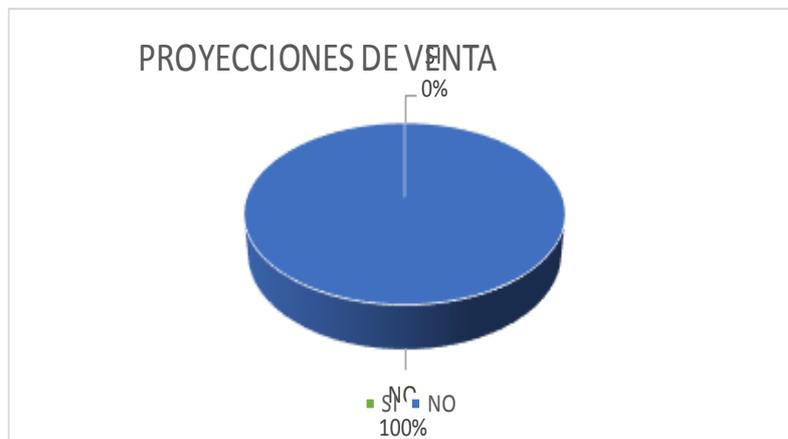
9. ¿La empresa cuenta con proyecciones de ventas para los próximos períodos?

CUADRO 9: Pregunta 9

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,00
NO	13	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 9

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 9: Pregunta 9

### Análisis e Interpretación

Dentro de las 13 personas que conforman el departamento en cuestión de la empresa CLPROYECTOS, nadie de ellas indica que CLPROYECTOS cuenta proyecciones de venta; por otra parte el 100% indica que no se cuenta con proyecciones de venta técnicas para su futuro. Razón por la cual la empresa no alcanza el beneficio esperado en el futuro.

10. ¿Se elabora un presupuesto de materiales, mano de obra y herramientas previo a la construcción de la obra?

CUADRO 10: Pregunta 10

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	46,15
NO	7	53,85
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 10

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 10: Pregunta 10

### Análisis e Interpretación

De las 13 personas de la empresa CLPROYECTOS, el 46.15% responde que si se realiza el presupuesto previamente a las obras de construcción, éste es solamente el que por ley y requerimiento se debe elaborar; por otro lado el 53.85% manifiesta que no se realizan presupuestos económicos para antes de cada obra; concluyendo de esta manera que la empresa necesita dicho instrumento para una óptima liquidez.

11. ¿Se elabora un presupuesto de honorarios a profesionales y materiales previo a los trabajos de consultoría?

CUADRO 11: Pregunta 11

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,00
NO	13	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 11

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 11: Pregunta 11

### Análisis e Interpretación

Todas las 13 personas de los departamentos involucrados de la empresa CLPROYECTOS, indican que no se realiza ningún tipo de presupuesto para el detalle de las consultorías; por ello la empresa no puede rendir excelentemente.

12. ¿Dentro de la realización de un proyecto se lleva un registro de la cuantificación de cantidades de obra?

CUADRO 12: Pregunta 12

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	23,08
NO	10	76,92
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 12

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 12: Pregunta 12

### Análisis e Interpretación

Las 13 personas del departamento a investigar de CLPROYECTOS, señalan que no llevan un registro sobre la cuantificación de la obra, es decir el 76.92%; por otro lado el 23.08% indica que si se lleva apuntes de los avances de la obra. De esta manera la empresa debe educarse y siempre contar con un registro de control para saber cómo avanza el proyecto.

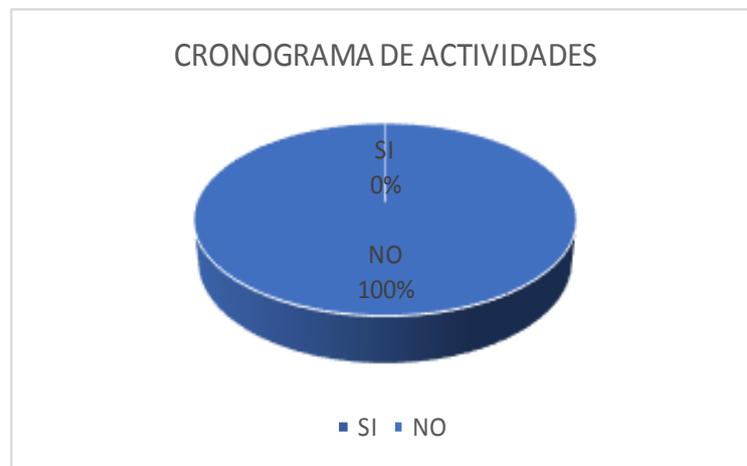
13. ¿La empresa elabora cronogramas para cada obra en ejecución?

CUADRO 13: Pregunta 13

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,00
NO	13	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 13

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 13: Pregunta 13

### Análisis e Interpretación

Dentro de CLPROYECTOS, el 100% del personal menciona que no se elaboran cronogramas de actividades para la ejecución de los proyectos. Razón por la cual no existen actividades a ejecutar ni responsables de las mismas. Concluyendo de esta manera que la empresa necesita mayor planificación y responsabilidad de cumplimiento en cada proyecto.

14. ¿Antes de la elaboración de las planillas de ejecución de trabajos o avance de obra se verifica la cantidad real de inversión y gastos?

CUADRO 14: Pregunta 14

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0,00
RARA VEZ	4	30,77
NUNCA	9	69,23
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 14

GRÁFICO 14: Pregunta 14

### Análisis e Interpretación

En la empresa CLPROYECTOS, se indica que el 30.77% rara vez se verifica las planillas de ejecución de trabajos con sus gastos reales, el 69.23% testifica que nunca se realiza una verificación real de todo lo gastado en los proyectos. Mencionando así que la empresa necesita planificación y control en la liquidación de los proyectos.

15. ¿El servicio que brinda la empresa CLPROYECTOS se realiza puntualmente, es decir dentro las fechas establecidas?

CUADRO 15: Pregunta 15

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	13	100,00
NO	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 15

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 15: Pregunta 15

### Análisis e Interpretación

De las 13 personas que conforman la empresa CLPROYECTOS, el 100% señala que los servicios de construcción y consultoría son realizados dentro de los plazos establecidos, siendo así una empresa cumplida; se concluye así que la empresa tiene reconocimiento dentro del mercado.

a) ¿Cómo se elabora el presupuesto de un proyecto?

CUADRO 16: Pregunta a

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
COSTOS DIRECTOS E INDIRECTOS	4	50,00
LEY DE CONTRATACIÓN PÚBLICA	4	50,00
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Entrevista al personal técnico

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 10

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 16: Pregunta a

### Análisis e Interpretación

Dentro de las 8 personas que conforman el departamento técnico de la empresa CLPROYECTOS, el 50% indica que los cálculos para los presupuestos de cada proyecto son realizados en base a cálculos de costos directos e indirectos y de la misma manera el otro 50% menciona que todo se basará a lo aprobado previamente en la Ley. Razón por la cual no se utiliza cálculos ni revisión contable-financiera.

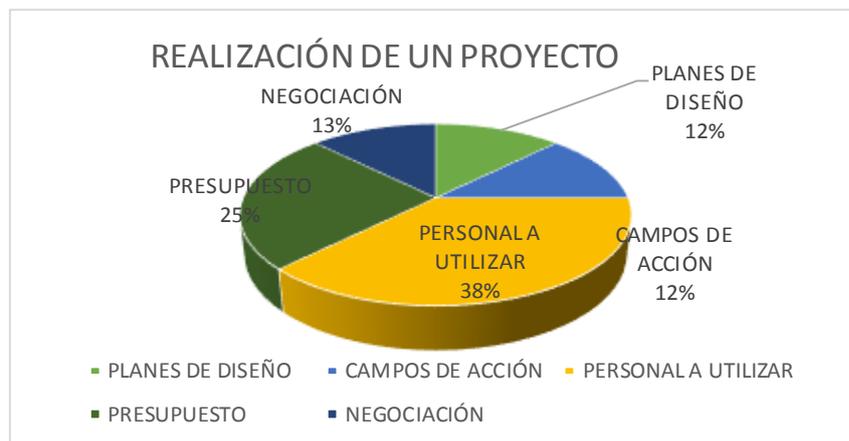
b) Pasos a seguir al momento de planificar la realización de un proyecto.

CUADRO 17: Pregunta b

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PLANES DE DISEÑO	1	12,50
CAMPOS DE ACCIÓN	1	12,50
PERSONAL A UTILIZAR	3	37,50
PRESUPUESTO	2	25,00
NEGOCIACIÓN	1	12,50
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Entrevista al personal técnico

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 11

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 17: Pregunta B

### Análisis e Interpretación

De las 8 personas que conforman el departamento técnico de CLPROYECTOS, el 37.50%, es decir, la mayoría se inclina por contar con el personal idóneo y disponible para realizar el trabajo respectivo. Concluyendo así que si se contempla aspectos contables dentro de los proyectos.

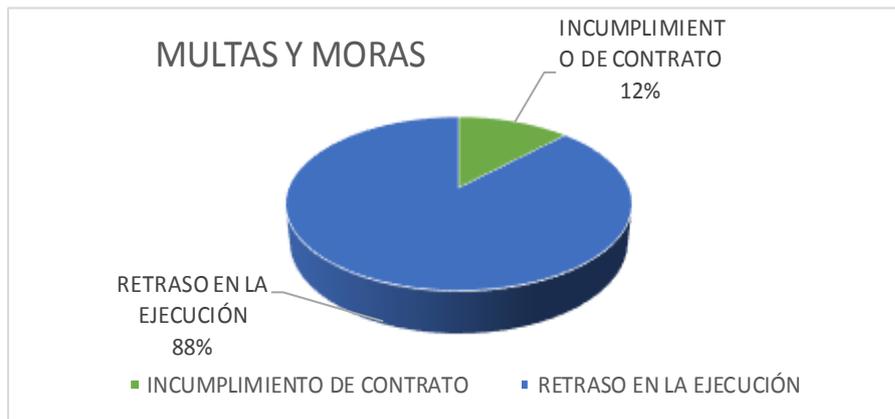
c) Multas y Moras en el incumplimiento de la realización de un proyecto.

CUADRO 18: Pregunta c

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
INCUMPLIMIENTO DE CONTRATO	1	12,50
RETRASO EN LA EJECUCIÓN	7	87,50
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Entrevista al personal técnico

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 12

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 18: Pregunta c

### Análisis e Interpretación

Dentro del departamento en cuestión de la empresa CLPROYECTOS, el 12.50% indica que el tipo de multa menos común es el incumplimiento y/o de contrato; por otra parte el 87.50% indica que casi siempre las multas se dan por retraso en la ejecución de las obras. Razón por la cual la empresa tiene bien claro los casos comunes de multas y moras para poder evitarlos.

d) ¿Las planillas de avance de obra que información requieren previamente?

CUADRO 19: Pregunta d

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
RUBROS EJECUTADOS	8	100,00
INVERSIÓN	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Entrevista al personal técnico

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 13

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 19: Pregunta d

### Análisis e Interpretación

Para el personal técnico de la empresa CLPROYECTOS, el 100% indica que CLPROYECTOS registra principalmente los rubros ya ejecutados en las planillas de avance de obra. Razón por la cual la empresa no toma mayor importancia en el aspecto económico planificado para irlo cotejando con lo gastado.

e) ¿Considera que el servicio prestado satisface las necesidades de sus clientes y en qué aspectos?

CUADRO 20: Pregunta e

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	100,00
NO	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Entrevista al personal técnico

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 14

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 20: Pregunta e

### Análisis e Interpretación

Dentro de las 8 personas que conforman el departamento en cuestión de la empresa CLPROYECTOS, el 100% menciona que la calidad de sus trabajos es buena y por ende si logran satisfacer las necesidades de los clientes; los aspectos que más sobresalen en esta encuesta son las obras hidráulicas-sanitarias. Razón por la cual se ha venido desarrollando correctamente en las actividades del negocio.

- i. Comparación de estados financieros de julio-diciembre 2012 y 2013, en activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos.

CUADRO 21: Pregunta i

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	VARIACIÓN	PORCENTAJE
ACTIVO	1	DISMINUCIÓN	25,00
PASIVO	1	INCREMENTO	25,00
INGRESOS	1	DISMINUCIÓN	25,00
EGRESOS	1	INCREMENTO	25,00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>		<b>100,00</b>

Fuente: Ficha de Observación

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 15

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 21: Pregunta i

### Análisis e Interpretación

En la ficha de observación a los documentos de la empresa CLPROYECTOS durante el semestre julio-diciembre 2012 y 2013, se observa una disminución en ingresos y activos, lo que afecta directamente a la utilidad de la empresa. Razón por la cual presupuestalmente la empresa necesita planificación.

- ii. ¿En el cuarto trimestre 2012 y 2013 de los estados de resultados, se muestra ganancia o pérdida?

CUADRO 22: Pregunta ii

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
GANANCIA 2012	0	0,00
GANANCIA 2013	0	0,00
PÉRDIDA 2012	1	50,00
PÉRDIDA 2013	1	50,00
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Ficha de Observación

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 16

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 22: Pregunta ii

### Análisis e Interpretación

Dentro de los 2 estados de resultados de la empresa, año 2012 y 2013, el 50% indica que hubo pérdida en el año 2012 y el otro 50% muestra de igual manera pérdida en el año 2013. Razón por la cual la empresa no alcanza el beneficio esperado de crecimiento empresarial.

- iii. ¿Las declaraciones ante el SRI son realizadas puntualmente durante el período julio 2012 y 2013?

CUADRO 23: Pregunta iii

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI (DECLARAC. MENSUALES)	1	50,00
SI (DECLARAC. ANUAL)	1	50,00
NO (DECLARAC. MENSUALES)	0	0,00
NO (DECLARAC. ANUAL)	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Ficha de Observación

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

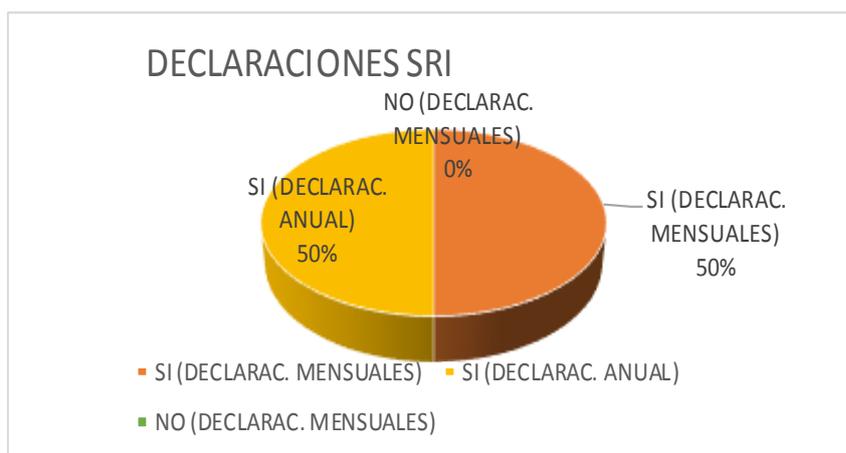


GRÁFICO 23: Pregunta iii

### Análisis e Interpretación

Las declaraciones correspondientes al Servicio de Rentas Internas dentro de la empresa CLPROYECTOS, son realizadas puntualmente y de la misma forma el pago a la entidad, éste con facilidad debido a que se tiene convenio de débito con un banco de la localidad. Concluimos que la empresa si tiene disponibilidad de dinero para esta clase de impuestos.

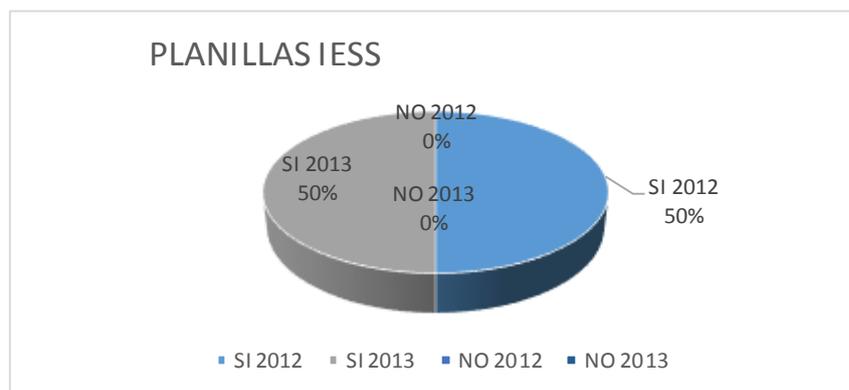
- iv. ¿Las planillas del IESS son realizadas puntualmente durante el período julio 2012 y 2013?

CUADRO 24: Pregunta iv

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI 2012	1	50,00
SI 2013	1	50,00
NO 2012	0	0,00
NO 2013	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Ficha de Observación

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 18

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 24: Pregunta iv

### Análisis e Interpretación

Las planillas de pago del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social dentro de la empresa CLPROYECTOS, son realizadas puntualmente y de la misma forma el pago a la entidad, éste con facilidad debido a que se tiene convenio de débito con un banco de la localidad. Concluimos que la empresa si tiene disponibilidad de dinero para esta clase de pagos mensuales.

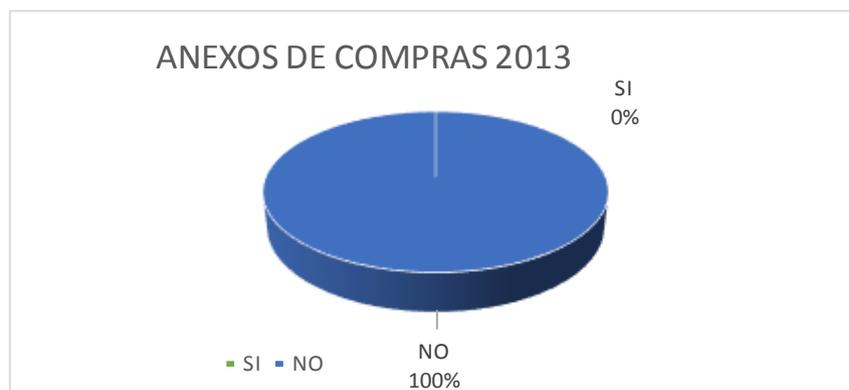
- v. ¿La compra de materiales nacionales y extranjeros para cada proyecto de construcción, tuvo un registro contable que permita ir cotejando los materiales comprados con los utilizados en el año 2013?

CUADRO 25: Pregunta v

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,00
NO	2	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Ficha de observación

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 19

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 25: Pregunta v

### Análisis e Interpretación

Dentro de los documentos de la empresa CLPROYECTOS, no se ha observado registros contables con firmas de responsabilidad sobre el registro de materiales nacionales y extranjeros, pero si se ha observado una hoja de cálculo de fácil manejo. Razón por la cual decimos que hace falta supervisión y responsabilidad por parte de una persona que se encargue solo del manejo de lo mencionado.

- vi. ¿Los cobros a clientes de instituciones públicas y privadas para cada proyecto, tuvo un registro contable para el cruce de cuentas y la realidad de la cartera de CLPROYECTOS en el año 2013?

CUADRO 26: Pregunta vi

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,00
NO	2	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Ficha de observación

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 20

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 26: Pregunta vi

### Análisis e Interpretación

Dentro de los documentos de la empresa CLPROYECTOS, no se ha observado registros contables con firmas de responsabilidad sobre el registro de cobros a nuestros clientes, únicamente se observó que se lleva apuntes en hojas volantes. Razón por la cual decimos que hace falta supervisión y responsabilidad con el manejo del dinero.

- vii. ¿Los pagos de los honorarios a los profesionales contempla un registro contable para el cruce de cuentas y la realidad de los gastos de CLPROYECTOS en el año 2013?

CUADRO 27: Pregunta vii

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,00
NO	1	100,00
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)



Fuente: Cuadro 21

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

GRÁFICO 27: Pregunta vii

### Análisis e Interpretación

Internamente en la empresa CLPROYECTOS, no se ha observado registros contables con firmas de responsabilidad sobre el registro de honorarios a los profesionales consultores, únicamente se observó que se lleva apuntes en hojas volantes. Razón por la cual decimos que hace falta supervisión y responsabilidad con la administración del dinero.

## **4.2. INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

Los resultados obtenidos después de la aplicación de encuestas, entrevistas y ficha de observación han contribuido al planteamiento del problema y a la esencia de dicha investigación.

Se concluye que no tienen una planificación económica-financiera y que los presupuestos de cada obra son elaborados con supuestos alejados de la realidad por los profesionales de ingeniería civil; debido a que no toman en consideración el costo real de materiales, mano de obra ni de las inversiones en activos fijos, con la cual mejoran la calidad de los servicios.

De igual manera la parte contable está alejada de llevar una buena planificación en los documentos por escrito que la empresa intenta llevar de cada aspecto de los servicios de construcción y consultoría.

Todas estas deficiencias se ven reflejadas en las pérdidas contables encontradas en los estados financieros, arrastradas desde el año 2012 en diversos períodos trimestrales y mensuales.

Pero a pesar de las deficiencias mencionadas arriba, se destaca la disponibilidad de dinero para la cancelación de impuestos, ya que éstos son primordiales para el pago.

## **4.3. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS**

### **4.3.1. Planteamiento de la Hipótesis**

#### **Hipótesis Nula ( $H_0$ )**

El sistema de planificación financiera no influye en la rentabilidad de la empresa CLPROYECTOS.

### **Hipótesis Alternativa (H<sub>1</sub>)**

El sistema de planificación financiera si influye en la rentabilidad de la empresa CLPROYECTOS.

#### **4.3.2. Nivel de Significación**

El nivel de significación seleccionado para la comprobación de hipótesis es del 5%, es decir será igual a,  $\alpha=0.05$ .

Por lo tanto si trabajamos con un error del 5%, ello significa que existe un 95% de probabilidades de que el conjunto maestra establezca adecuadamente al universo del cual ha sido extraído.

#### **4.3.3. Selección del Estadístico**

Para comprobar la hipótesis se ha seleccionado la prueba paramétrica del chi cuadrado cuya ecuación es:

$$x^2 = \frac{\sum(O - E)^2}{E}$$

Donde:

O= frecuencias observadas

E= frecuencias esperadas

$x^2$  = chi cuadrado

#### 4.3.4. Cálculo Estadístico

##### FRECUENCIAS OBSERVADAS

PREGUNTAS	ALTERNATIVAS		TOTAL
	SI	NO	
pregunta 6	4	9	13
pregunta 9	0	13	13
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>22</b>	<b>26</b>

##### FRECUENCIAS ESPERADAS

PREGUNTAS	ALTERNATIVAS		TOTAL
	SI	NO	
pregunta 6	2,00	11,00	13,00
pregunta 9	2,00	11,00	13,00
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>22</b>	<b>26</b>

##### CÁLCULO DEL CHI CUADRADO

O	E	O-E	(O-E) <sup>2</sup>	(O-E) <sup>2</sup> /E
4	2,00	2,00	4,0000	2,0000
0	2,00	-2,00	4,0000	2,0000
9	11,00	-2,00	4,0000	0,3636
13	11,00	2,00	4,0000	0,3636
			<b><math>\chi^2</math></b>	<b>4,7273</b>

Tabla 7: Cálculo Estadístico  
Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

Resultado del Chi-Cuadrado calculado con la fórmula,  $\chi^2 = 4.7273$

#### 4.3.5. Región de Aceptación y Rechazo

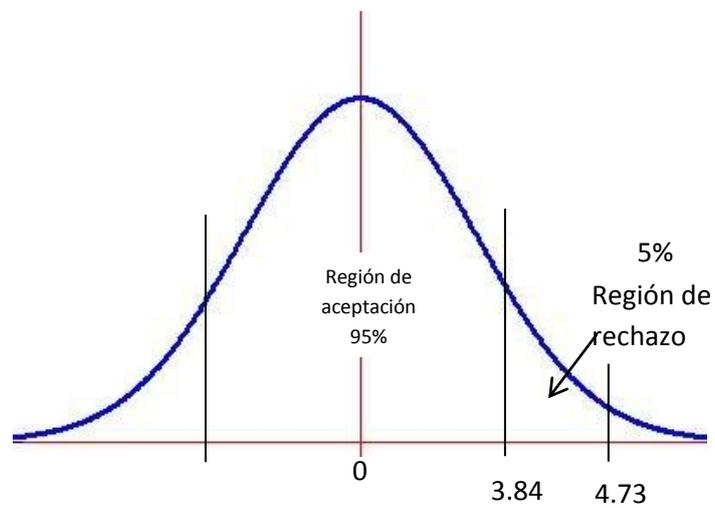


FIGURA 4: Campana de Gauss

ELABORADO POR: CIFUENTES, Aracelly (2014)

$$g.l. = (F-1) (C-1)$$

Donde:

g.l.= grados de libertad

F= filas

C= columnas

$$g.l. = (F-1) (C-1)$$

$$g.l. = (2-1) (2-1)$$

$$g.l. = 1*1$$

$$g.l. = 1$$

Al 0.05 de error y con 1 grado de libertad el  $\chi^2$  es igual a 3.84 mediante la tabla estadística.

Tabla 4. Puntos porcentuales de la distribución ji-cuadrado

g.l.	Nivel de probabilidad ( $\alpha$ )											
	0.995	0.99	0.975	0.95	0.925	0.9	0.1	0.075	0.05	0.025	0.01	0.005
1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.02	2.71	3.17	<u>3.84</u>	5.02	6.63	7.88
2	0.01	0.02	0.05	0.10	0.16	0.21	4.61	5.18	5.99	7.38	9.21	10.60
3	0.07	0.11	0.22	0.35	0.47	0.58	6.25	6.90	7.81	9.35	11.34	12.84
4	0.21	0.30	0.48	0.71	0.90	1.06	7.78	8.50	9.49	11.14	13.28	14.86
5	0.41	0.55	0.83	1.15	1.39	1.61	9.24	10.01	11.07	12.83	15.09	16.75
6	0.68	0.87	1.24	1.64	1.94	2.20	10.64	11.47	12.59	14.45	16.81	18.55
7	0.99	1.24	1.69	2.17	2.53	2.83	12.02	12.88	14.07	16.01	18.48	20.28
8	1.34	1.65	2.18	2.73	3.14	3.49	13.36	14.27	15.51	17.53	20.09	21.95
9	1.73	2.09	2.70	3.33	3.78	4.17	14.68	15.63	16.92	19.02	21.67	23.59
10	2.16	2.56	3.25	3.94	4.45	4.87	15.99	16.97	18.31	20.48	23.21	25.19

GRÁFICO 28: Tabla de Distribución Chi-Cuadrado  
ELABORADO POR: Libro "Estadística Básica Aplicada" de MARTÍNEZ, Ciro

#### 4.3.6. Reglas de Decisión

- Si  $x^2$  calculado con la fórmula es  $\leq x^2$  tabla estadística se acepta la hipótesis nula.
- Si  $x^2$  calculado con la fórmula es  $\geq x^2$  tabla estadística se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

#### 4.3.7. Decisión

Para un contraste bilateral con un nivel de significación del 5% y 1 g.l. (grados de libertad) el valor del CHI CUADRADO en la tabla es del 3.84 y el valor calculado es de 4.73, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna; es decir, el sistema de planificación financiera si influye en la rentabilidad de la empresa CLPROYECTOS.

## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1. CONCLUSIONES**

De la investigación realizada de “El sistema de planificación financiera en la empresa CLPROYECTOS y su incidencia en la rentabilidad”, se concluye lo siguiente:

Respecto al objetivo específico 1: “Analizar el sistema de planificación financiera que aplica la empresa CLPROYECTOS, para el establecimiento de su eficacia”:

- A través de la investigación realizada a CLPROYECTOS, se concluye que la empresa no cuenta con una planificación adecuada para las actividades de construcción de ingeniería civil que realiza, razón por la cual, su rentabilidad no es la esperada.
- CLPROYECTOS al no contar con planificación financiera, las actividades económicas no se desenvuelven correctamente, ya que se requieren datos puntuales que faciliten a la gerencia en la toma de decisiones que mejoren la renta de la misma.
- El cumplimiento de metas y objetivos de CLPROYECTOS debe ir de la mano con el conocimiento sólido de la planificación a nivel de la empresa para una visión provechosa en el futuro.

Respecto al objetivo específico 2: “Observar los Estados Financieros de la empresa CLPROYECTOS, para la determinación de los niveles de rentabilidad”:

- La rentabilidad es baja debido a que hay inexistencia de proyecciones de venta y gastos, de presupuestos técnicos financieros, de planificación y de cumplimiento de los planes y programas para las obras de construcción.
- Una baja rentabilidad conlleva una toma de decisiones aceleradas, inadecuadas y empíricas ya que se sigue basando únicamente en costos y gastos supuestos lo cual no permite ver la situación real del entorno.

Respecto al objetivo específico 3: “Diseñar un presupuesto para mejorar la rentabilidad en la empresa CLPROYECTOS, permitiendo la optimización de recursos”:

- La inexistencia de presupuestos financieros ha impedido planificar provocando improvisación en las actividades a realizar llegando al incumplimiento de las mismas, desperdicios y despilfarro de recursos materiales y económicos.
- Según el personal administrativo-financiero entrevistado, se determinó que éste no aplica ningún tipo de presupuestos para registrar y evaluar los ingresos y gastos, en consecuencia no arrojará utilidad favorable.

## 5.2. RECOMENDACIONES

- Se recomienda realizar una planificación financiera relacionando programas de las obras vs. gastos e ingresos, valiéndose de presupuestos financieros.
- Establecer la suficiente documentación que servirá como apoyo para el proceso que involucra la toma de una decisión acertada, y posteriormente la identificación de amenazas y oportunidades mediante un análisis FODA.
- Es de vital importancia para una empresa desarrollar una planificación financiera que esté técnicamente realizada y documentada, para asegurar un direccionamiento y posicionamiento favorable en el futuro.
- Sociabilizar al personal de la empresa, en el que el tema fundamental sea sobre la planificación financiera y esté orientada a mejorar el manejo de esta herramienta financiera para optimizar la rentabilidad de la entidad.
- Se realice una planificación financiera en conjunto, es decir que sea elaborada por toda la población, ya que todos deben aportar información para la utilización de la misma.
- Planificar los proyectos mencionados utilizando estándares de: cantidad, tiempo, costos y personal responsable, a través de presupuestos.
- Establecer un modelo presupuestario financiero semestral que sea revisado y aplicado con la finalidad de que las previsiones en el ejercicio económico cumplan las necesidades de la empresa y permita incrementar la rentabilidad.

## **CAPITULO VI PROPUESTA**

### **6.1. DATOS INFORMATIVOS**

#### **6.1.1. Título**

Elaborar un Presupuesto Financiero anual que permita mejorar la Rentabilidad en la empresa CLPROYECTOS.

#### **6.1.2. Institución Ejecutora**

Empresa CLPROYECTOS.

#### **6.1.3. Beneficiarios**

- Gerente General/Propietario
- Empleados
- Trabajadores

#### **6.1.4. Ubicación**

Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Cdla. Nueva Ambato, Av. Los Chasquis y Rio Yanayacu esquina.

### 6.1.5. Tiempo Estimado de Ejecución

Un año

Inicio: Enero 2014

Final: Diciembre 2014

### 6.1.6. Equipo Técnico Responsable

NOMBRES	CARGOS
Jeannette Aracelly Cifuentes Jordán	Investigadora
Ing. Carlos A. Lara P.	Gerente propietario
Ing. Jacqueline Pesantes	Contadora

Tabla 8: Equipo técnico  
ELABORADO POR: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### 6.1.7. Costo Estimado

Se estima un costo aproximado de la propuesta de \$2000.00

RUBROS DE GASTOS	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO PARCIAL	COSTO TOTAL
<b>Personal de apoyo</b>					<b>750</b>
Estadístico	Horas	50	3	150	
Profesional contable	Horas	120	5	600	
<b>Adquisición de equipos</b>					<b>930</b>
Laptop	U	1	850	850	
Impresora	U	1	80	80	
<b>Suministros de oficina</b>	U	1	35	35	<b>35</b>
<b>Material bibliográfico</b>					<b>48</b>
Revistas (contabilidad y economía)	U	3	2	6	
Internet	Horas	42	1	42	
<b>Transporte</b>	U	1	12	12	<b>12</b>
<b>Alimentación</b>	U	1	200	200	<b>200</b>
<b>Presentación de la propuesta</b>					<b>25</b>
Impresión	U	5	5	25	
<b>TOTAL:</b>					<b>2000</b>

Tabla 9: Presupuesto del proyecto de investigación  
ELABORADO POR: CIFUENTES, Aracelly (2014)

## **6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA**

Posterior a la investigación realizada en CLPROYECTOS y según los datos obtenidos se determina que la inadecuada planificación financiera ha incidido significativamente en el desarrollo de las actividades de la empresa, también se pudo determinar que la rentabilidad de la organización no ha sido evaluada de una manera adecuada, ya que CLPROYECTOS no ha llevado un control exhaustivo de sus recursos financieros, es decir no existe una herramienta de control de ingresos y egresos de las construcciones de obra civil.

Los gastos de operación en la empresa son de vital importancia porque representan los grandes desembolsos económicos, muchas de las veces sin planificación de recursos, tiempo, ni persona responsable, la toma de decisiones importantes sobre liquidez y nivel de endeudamiento que debe tener la empresa, y, la decisión del porcentaje de utilidad que se planea obtener.

Además se señala que el personal administrativo al no conocer los objetivos y metas de la empresa está incurriendo en una incorrecta planificación, y consecuentemente en no alcanzar un resultado rentable y favorable.

## **6.3. JUSTIFICACIÓN**

La presente propuesta es importante realizarla debido a que en la investigación realizada se ha mostrado varios errores e ineficiencia en las obras de ingeniería civil y por ende en la liquidez. Teniendo así una solución óptima, que es un sistema de planificación financiera que optimice la rentabilidad de CLPROYECTOS.

Este trabajo se encamina en la importancia de aplicar un presupuesto financiero trimestral debidamente estructurado y acorde con la estructura financiera de la empresa, como el origen y aplicación de los recursos económicos, con la metodología que éste conlleva para tener un control real y práctico dentro de la empresa.

Con la implementación de este presupuesto, toda la empresa quedará beneficiada en asuntos económicos, sociales y laborales. Y fundamentalmente ayudará a conseguir un control presupuestal que guíe el cumplimiento de metas y objetivos permitiendo el desarrollo y crecimiento en el mercado.

#### **6.4. OBJETIVOS**

##### **6.4.1. Objetivo General**

Elaborar un Presupuesto Financiero anual que permita mejorar la Rentabilidad en la empresa CLPROYECTOS de la ciudad de Ambato.

##### **6.4.2. Objetivos Específicos**

- Definir el proceso de elaboración de un presupuesto financiero para CLPROYECTOS.
- Identificar los ingresos, gastos variables y gastos fijos que se maneja dentro de la empresa y que sirvan como base de análisis y estructuración.
- Demostrar el resultado económico a futuro que desea obtener la empresa CLPROYECTOS.

## **6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

Algunas razones de importancia por lo que se considera que es factible la ejecución de la presente propuesta están relacionados a diferentes aspectos de viabilidad:

### **6.5.1. Socio-cultural**

La calidad en el servicio de construcción prestado, ayuda a seguir teniendo confiabilidad, accesibilidad y oportunidad para brindar a los clientes, lo que permitirá la satisfacción de necesidades y seguir alcanzando la competitividad en el mercado.

### **6.5.2. Organizacional**

La estructura organizacional de la empresa CLPROYECTOS es aprobada, ya que cuenta con la jerarquía necesaria para las diferentes órdenes. Esto nos ayuda a que la presente propuesta se desarrolle de la mejor manera y la solución de muchos inconvenientes.

### **6.5.3. Económico-financiera**

Económicamente la presente propuesta es viable ya que cuenta con los recursos económicos necesarios para la ejecución del presupuesto financiero. Y éste colaborará al mejoramiento de la utilidad que se generará al optimizar recursos obteniendo excelencia en el desarrollo y competitividad empresarial.

### **6.5.4. Legal**

Según el Reglamento que regula la relación laboral en el sector de la construcción:

# REGLAMENTO QUE REGULA LA RELACIÓN LABORAL EN EL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN

## CAPITULO II

### **Del Registro Laboral Único para el Sector de la Construcción - RELUC**

Art. 6.- Definición.- Es la base de datos en la que consta la información de las obras, proyectos o etapas que desarrollen las personas naturales o jurídicas que realizan actividades de construcción dentro del territorio nacional. Su administración estará a cargo del Ministerio de Relaciones Laborales.

#### **Art. 7.- De la obligación de registro de las obras, proyectos o etapas de la construcción.-**

El constructor deberá registrar en el Ministerio de Relaciones Laborales cada obra, proyecto o etapa que desarrolle dentro de sus actividades de construcción, así como todos los trabajadores que se han contratado por cada obra, proyecto o etapa.

El registro se realizará en línea y de forma gratuita, a través del portal de internet del Ministerio de Relaciones Laborales, debiendo posteriormente entregar los documentos de respaldo dentro del plazo máximo señalado en el sistema, en las Direcciones Regionales del Trabajo y Servicio Público y en sus respectivas delegaciones a nivel nacional.

## **6.6. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA**

### **6.6.1. Generalidades de la Planificación Financiera**

“La planificación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo”, lo menciona Moreno Joaquín (2008:2).

Ésta viene a ser un proceso de tres etapas de decisión: planear que se va hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de lo realizado. Para ello la planificación utiliza la herramienta del presupuesto para facilitar a la empresa la coordinación general de funcionamiento.

### **6.6.2. El Sistema Presupuestario**

Moreno Joaquín (2008:2) dice que: “El sistema presupuestario es la herramienta más importante con que cuenta la administración moderna para realizar sus objetivos”.

Según Mindomo Maps Team (2007, en línea: 30-03-14 recuperado de: <http://www.mindomo.com/mindmap/presupuesto-y-planeacion-financiera-mapa-conceptual-65c6157697ae4bd883e9f5ce4d9245e3>), nos dice que: “Para aplicar un sistema presupuestario se debe tomar en cuenta dos condiciones principales: Condiciones de los Recursos Humanos: interés y participación de todos los sectores y miembros estructurados de la empresa; Condiciones de Gestión: información histórica y externa, sistema de costos adecuado y metodología presupuestaria”.

Por lo tanto para una buena funcionalidad de este sistema es importante analizarlo y estudiarlo específicamente, siempre y cuando se cuente con la información real para justificar los valores e impedir la elevación del costo, en la sección de más atención para que se maneje eficientemente las necesidades de la empresa.

Posterior a la atención puesta, la función presupuestal auxiliar es la de ayudar a tomar las decisiones a los centros de responsabilidad de la empresa.

### **6.6.3. El presupuesto en la planeación**

La planificación financiera utilizando un presupuesto dará a la empresa una relación general de funcionamiento. Hay que recordar que mientras no se sepa lo que se quiere, no podrá llevarse a cabo un plan.

“Un presupuesto es un plan integrador y coordinador que expresa en términos financieros con respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la gerencia”, según Mindomo Maps Team (2007, en línea: 05-04-14 recuperado de: <http://www.mindomo.com/mindmap/presupuesto-y-planeacion-financiera-mapa-conceptual-65c6157697ae4bd883e9f5ce4d9245e3>).

El presupuesto dentro de la planeación financiera se encarga de aportar una estructura acorde a la actividad de la empresa, de esta manera se convierte en un instrumento administrativo que indica cuánto dinero necesita para realizar sus actividades, obliga a pensar detenidamente en las consecuencias de la planificación y caso contrario a replantear los planes de acción.

Por lo tanto ayuda a controlar los ingresos y gastos e identifica cualquier tipo de problema, siendo así una base para la contabilidad y transparencia financiera.

#### **6.6.4. El Presupuesto**

##### **6.6.4.1. Definición**

Existen muchas definiciones técnicas de presupuesto, he aquí algunas de ellas:

George R. Terry, define al presupuesto "como una suposición de las necesidades futuras, arreglado ordinariamente y que abarca todas las actividades de una empresa, para un periodo definido".

N. Madison Cartmell, lo define de la siguiente manera: "El presupuesto es la planeación de todas las operaciones de modo de obtener la ganancia máxima con una inversión mínima tanto de capital de trabajo como de capital fijo".

Según W.E. Perry: "la finalidad del presupuesto es analizar la situación, determinar el curso que nuestro negocio ha de seguir y ayudar luego a la dirección en el control de las operaciones de modo que puedan obtenerse los objetivos deseados o por lo menos aproximarse a estos."

Al analizar todas estas definiciones diremos que es un plan de acción encaminado a cumplir una meta prevista, que deben cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones pronosticadas porque al fin y al cabo es simplemente un cálculo anticipado de los ingresos y gastos.

"Los presupuestos simbolizan la expresión formal, cuantitativamente y monetaria del planeamiento de la empresa. Es por eso que se les denomina, la contabilidad hacia el futuro", así se lo menciona en el artículo de Moreno Bryan (2012: taller 1.2).

#### **6.6.4.2. Importancia**

El presupuesto inicia como herramienta moderna de planificación y control al mostrar el comportamiento de la competencia.

La importancia de un presupuesto radica en poder manejar adecuadamente las finanzas, el capital y aprovechamiento del patrimonio, que determinan el crecimiento económico de la empresa.

El presupuesto para una organización es fundamental porque ayuda a identificar y controlar la incertidumbre sobre la cantidad de dinero que se deberá provisionar, mucho más al saber que las organizaciones son parte de un medio económico y competitivo en el que a diario se plantean preguntas de cuánto dinero se ha gastado y cuánto se ha recibido.

Por todos estos antecedentes el presupuesto es un medio razonable, planificador y necesario para saber si el dinero es tratado convenientemente.

#### **6.6.4.3. Ventajas y Desventajas**

##### **Ventajas:**

- Define los objetivos y metas que persigue la empresa, para que los directivos, empleados y trabajadores puedan tener conocimiento del mismo.
- Determina y enfatiza las obligaciones de la autoridad y responsabilidades para cada una de los departamentos y/o secciones.
- Es oportuno para la coordinación y conexión de cada una de las actividades que debe realizar la empresa.
- Permite realizar un auto análisis de cada periodo mensual y anual.
- Obliga a la gerencia a analizar problemas futuros, de forma que se pueda identificar las diferentes alternativas de solución.
- Sirve como medio de comunicación entre los empleados para debatir cualquier propuesta de mejora.
- Ayuda a conseguir mayor eficacia y eficiencia en las operaciones y actividades que realiza la empresa.
- Ayuda a ejercitar la creatividad y criterio profesional a fin de mejorar el desempeño de la empresa.

### **Desventajas:**

- El presupuesto solo muestra cantidades y valores estimados no pudiendo establecer con exactitud lo que sucederá en el futuro.
- No es un sustituto de la administración y/o mando gerencial sino todo lo contrario es una herramienta dinámica que debe adaptarse a los cambios de la empresa.
- Toma tiempo y costo su preparación.
- No se debe esperar resultados demasiado pronto, ya que la aplicación, puesta en marcha y el desarrollo del mismo actúa en concordancia con el nivel competitivo del mercado.
- Su ejecución no es automática, es necesario que el personal de la empresa participe y comprenda la utilidad y funcionamiento de esta herramienta presupuestaria.
- La falta de información contable no es un problema o impedimento, porque el presupuesto puede desarrollarse con datos escasos.
- El compromiso excesivo del proceso presupuestal o la dependencia al mismo, es decir, sustituir análisis, procedimientos contables y económicos-financieros indispensables por solo contar con los presupuestos llevando a la empresa a limitaciones y al no crecimiento competitivo.

#### **6.6.4.4. Principios**

Independientemente del tipo de presupuesto que se prepare, a éste se debe poner la mayor atención posible a la hora de realizarlo. Es necesario conocer los elementos o principios que deben integrar este proceso para poder extraer todos los beneficios que ofrece y se necesita, de esta manera se ha querido mencionar a los siguientes:

- ✓ **Previsión:** Debe preverse todos los planes a desarrollarse. Debe programarse el contenido, con definiciones y objetivos prioritarios, la forma, con los elementos estructurales.
- ✓ **Patrocinio:** Debe contar con el respaldo y autorización de la administración central de la empresa.
- ✓ **Participación:** En la preparación de los presupuestos deben intervenir los jefes de departamentos. Su actuación debe ser responsable y comprometida con el cambio que tendrá la empresa.
- ✓ **Coordinación:** Los planes que se prevean deben estar coordinados, para que puedan ser cuantificados y fusionarse para el logro del principal objetivo que se persigue.
- ✓ **Realismo:** Las cifras que se van a presentar deben ser razonables y alcanzables.
- ✓ **Aprobación:** La recepción final del presupuesto tiene que ser revisada y aprobada por la máxima autoridad, gerencia, y al mismo tiempo comunicar a todos los departamentos.
- ✓ **Flexibilidad:** Los datos escritos en el presupuesto no deben ser rígidos, mostrando un comportamiento de los costos por cada nivel de producción, impidiendo ser un eficaz instrumento de la administración y planificación.
- ✓ **Oportunidad:** El presupuesto estará elaborado y aprobado en la fecha específica y necesaria.
- ✓ **Periodicidad:** Se fundamenta en la misma naturaleza del presupuesto. Con este principio se controla las dos posiciones de inicio y fin, adoptando un periodo presupuestario que no sea tan amplio, que imposibilite la previsión, ni tan breve que impida la ejecución de todas las tareas.

#### **6.6.4.5. Clasificación**

Según Mindomo Maps Team (2007, en línea: 13-04-14 recuperado de: <http://www.mindomo.com/mindmap/presupuesto-y-planeacion-financiera->

mapa-conceptual-65c6157697ae4bd883e9f5ce4d9245e3)

los

presupuestos se pueden clasificar, tomando ciertos puntos de vista:

- 1) Según la flexibilidad
- 2) Según el periodo de tiempo que cubren
- 3) Según el campo de aplicabilidad de la empresa
- 4) Según el sector en el cual se utilicen.
- 5) Según su contenido
- 6) Según la técnica de evaluación
- 7) Según su reflejo en los estados financieros
- 8) Según las finalidades que pretende
- 9) Según las áreas y niveles de responsabilidad

#### **a) Según la flexibilidad**

- **Rígidos, estáticos, fijos o asignados:** Son aquellos que se realizan para un único nivel de actividad. Se utilizaban en el sector público.
- **Flexibles o variables:** Se elaboran para diferentes niveles de actividad y se adaptan a las circunstancias variables del entorno. Son de gran aceptación en el campo de la presupuestación moderna. Son dinámicos, pero costosos.

#### **b) Según el periodo de tiempo**

- **A corto plazo:** Son los que se realizan para cubrir la planeación de la organización en un ciclo de un año o menos.
- **A largo plazo:** Este tipo de presupuestos lo adoptan empresas que desean hacer grandes inversiones tecnológicas, mercantiles y ampliación de capacidad.

#### **c) Según el campo de aplicación en la empresa:**

- **Maestro:** Proporciona un plan global para un ejercicio económico próximo. Está proyectado para un año.

- **De operación o económico:** Son valores estimados que van desde la producción hasta los gastos en los que se incurra para la oferta del producto. Su contenido se resume en un Estado de Pérdidas y Ganancias.

Entre este presupuesto de operación se menciona a los siguientes:

- Presupuestos de Ventas: Su prioridad es determinar las ventas reales y proyectadas de una empresa.
  - Presupuestos de Producción: Comúnmente se expresan en unidades físicas. Está relacionado con el presupuesto de ventas, cantidades económicas a producir y disponibilidad de los materiales.
  - Presupuesto de Compras: Es el presupuesto que prevé las compras de mercancías que se harán durante determinado periodo.
  - Presupuesto de flujo de efectivo Es esencial en cualquier compañía. Debe ser preparado luego de que todas los demás presupuestos hayan sido completados. El presupuesto de flujo muestra los gastos, la cantidad de capital de trabajo.
- **Financieros:** Fija los valores de una inversión, ingresos varios que servirán al final del flujo de caja para mostrar el estado económico real de la empresa.

#### d) Según el sector de la economía

- **Presupuestos del Sector Público:** Se realizan en los Gobiernos, Estados, Empresas descentralizadas. Son la herramienta más

efectiva de control del gasto público y en ellos se contempla las diversas alternativas de asignación de recursos para egresos e inversiones.

- **Presupuestos del Sector Privado:** Son los usados por las empresas privadas. Se conocen como el instrumento de su administración. Buscan planificar todas las actividades de una empresa.

**e) Por su contenido**

- **Principales:** Se convierten en resumen, con los elementos medulares de cada presupuesto de la empresa.
- **Auxiliares:** Muestran en forma analítica y detallada las operaciones de cada departamento.

**f) Por la técnica de evaluación**

- **Estimados:** Estos presupuestos son formulados sobre bases empíricas (prácticas), sobre experiencias anteriores, resultando una probabilidad no muy certera de suceder lo que se ha planeado.
- **Estándar:** Estos presupuestos son prescritos sobre bases científicas eliminando las probabilidades de error cumpliendo lo que se ha planificado.

**g) Por su reflejo en los estados financieros**

- **De resultados:** Posibles utilidades a obtener en un período futuro.
- **De costos:** Desembolsos a futuro por concepto del costo total.

#### **h) Por las finalidades que pretende**

- **De promoción:** Se presentan en forma de proyecto financiero, para su elaboración es necesario evaluar los ingresos y los gastos.
- **De aplicación:** Generalmente se elaboran para solicitudes de crédito, son pronósticos generales de cómo están distribuidos los recursos de la empresa.
- **De fusión:** Se emplea para anticiparse a las operaciones que han de resultar de la unión de varias entidades.

#### **i) Por áreas y niveles de responsabilidad**

- **Por programas:** Es preparado por dependencias gubernamentales, sus cifras expresan el gasto en relación con los objetivos para determinar el costo que corresponden a las actividades de cada dependencia.
- **Base Cero:** Este presupuesto se realiza sin tomar en cuenta las experiencias existentes. Es útil ante la situación de los costos elevados y exigencias de cambio.
- **De trabajo:** Es el presupuesto común utilizado por cualquier empresa.

#### **6.6.4.6. Funciones**

Las funciones que un presupuesto tiene dentro de una empresa, dependerá específicamente de los objetivos, estructura y metodología de la misma, entre ellas tenemos las siguientes:

- Mantiene el control financiero de la organización.
- Consigue el control presupuestario de las entradas y salidas de dinero.
- Ayuda al desempeño de roles preventivos y correctivos dentro de la organización.

- Minimiza el riesgo en las operaciones y actividades diarias que se realiza.
- Se mantiene el plan de operaciones de la empresa con objetivos razonables y benéficos.
- Es un mecanismo para la revisión de políticas y estrategias y direccionamiento hacia los objetivos y metas establecidas por y para la organización.
- Cuantifica financieramente los componentes de su plan total de acción.
- Las diferentes cuentas y rubros de un presupuesto sirven para la ejecución y comparaciones de planes y/o programas.

#### **6.6.5. Presupuesto Base Cero**

##### **6.6.5.1. Generalidades y Conceptualización**

“El presupuesto en base cero es un sistema de planeación que analiza las partidas presupuestarias a partir de un punto inicial cero”, como lo indica Moreno Joaquín (2008:107).

Este tipo de presupuesto es importante dentro del campo de la planificación financiera de las empresas tanto a corto como a largo plazo.

Éste ayuda a la administración a la reducción de costos y gastos, ya que los presupuestos tradicionales generalmente se basan en los datos obtenidos de años anteriores que no siempre justifican la realidad de los hechos.

##### **6.6.5.2. Diferencias entre Presupuesto Tradicional y Base Cero**

Moreno Joaquín (2008:107) menciona lo siguiente:

- ✓ El presupuesto tradicional se inicia con un importe del año anterior, mientras que el presupuesto base cero se inicia con una base cero.
- ✓ El tradicional se establece con los departamentos y centros de costos existentes, el de base cero se establece haciendo un diagnóstico y justificando su existencia.
- ✓ El tradicional evalúa la relación costo-beneficio en nuevas actividades, y el de base cero evalúa la relación costo-beneficio en todo el sistema de costos y gastos fijos.

Con estas diferencias se puede visualizar de mejor manera el resultado favorable de un presupuesto base cero, consiguiendo una estructura sólida que permita asignar recursos económicos con mayor confianza.

Además con las diferencias en las asignaciones del costo-beneficio, concluimos que el enfoque del presupuesto base cero es directamente a los costos y gastos fijos que tiene una empresa.

#### **6.6.5.3. Propósito del Departamento o Centro de Costos**

Al emplear el presupuesto base cero permite a la administración identificar el propósito de cada sección o departamento y revisar si las actividades se llevan a cabo de acuerdo a la persecución de su finalidad.

#### **6.6.5.4. Usos del presupuesto Base Cero**

Los usos que se le dan a este tipo de presupuesto son muy beneficiosos, por ejemplo éste se debe aplicar cuando la empresa específicamente tenga resultados negativos, es decir pérdidas económicas.

De esta manera se debe aplicar cuando, la empresa u organización en el desarrollo de sus operaciones, presente síntomas financieros, aquel que necesite un nuevo análisis presupuestario.

Esta técnica presupuestaria viene a ser un proceso reflexivo que tiene el objetivo de mejorar la rentabilidad de la empresa mediante la evaluación de alternativas operativas y de mercado.

#### **6.6.6. Presupuesto Maestro**

“Es un presupuesto que debe incluir el objetivo de utilidad y el programa coordinado para lograrlo; consiste además en pronosticar sobre un futuro incierto porque cuando más exacto sea el presupuesto o pronóstico, mejor se presentará el proceso de planeación, fijado por la alta dirección de la Empresa”, como lo menciona Carranza Alberto (2012, en línea: 13-04-14 recuperado de: <http://www.slideshare.net/albertojea/funcin-de-los-presupuestos-en-la-planeacin-financiera>).

Este presupuesto es una consolidación de varias consultas a diversas áreas de la compañía como venta, compras, cobros, etc.

Es importante hacer consultas al mercado, estadísticas y cifras económicas para poder tener un presupuesto integral y totalizado.

De igual manera se debe identificar los objetivos de la organización por todos los departamentos para que de esta manera sea funcional y también deben ser preparados por especialistas y aprobados por el gerente.

Este es un presupuesto principal, es decir, la culminación de todo un proceso de planeación y, por lo tanto, comprende todas las áreas de tu negocio.

## 6.6.7. Presupuesto Financiero

### 6.6.7.1. Generalidades y Conceptualización

“El presupuesto financiero es el que se ocupa de la estructura financiera de la empresa, es decir, de la composición y relación que debe existir entre los activos, los pasivos y el capital”, como lo menciona Moreno Joaquín (2008:67).

Al ser parte de la estructura de la empresa, este presupuesto se torna dinámico, requiere constantemente de actualizaciones de fechas, montos y estructura en sí, para un resultado más asemejado a la realidad de la organización.

Como ya se dijo éste muestra el resultado proyectado de la empresa en su totalidad, agrupando las estimaciones de ingresos y egresos de fondo, créditos e inversiones y es de suma utilidad para entidades externas ya que mide el estado económico y real de la empresa, anticipa el probable déficit y las estrategias para mitigarlo y las inversiones que se harán en el caso de superávit.

Burbano Jorge (s.f.:147) indica que: “Dentro de la estructura de la empresa conviene destacar los presupuestos de caja o tesorería y el de capital también conocido como de erogaciones capitalizables”.

- ✓ **Presupuesto de Tesorería:** Se formula con las estimaciones de fondos disponibles en caja, bancos y valores de fácil realización. También se denomina presupuesto de caja o efectivo porque consolida las diversas transacciones relacionadas con las entradas de fondos monetarios o con la salida de fondos líquidos

ocasionada por la congelación de deudas, amortización u otros.

- ✓ **Presupuesto de Erogaciones Capitalizables:** Controla las diversas inversiones en activos fijos. Contendrá el valor de las inversiones particulares a la adquisición de terrenos, la construcción o ampliación de edificios y la compra de maquinaria y equipos. Sirve para evaluar alternativas de inversión posibles y conocer el monto de los fondos requeridos y su disponibilidad de tiempo.

Después de esta corta categorización se dirá que este presupuesto se estudia separadamente por cada rubro que lo integra, pero cuando haya sido unificado éste debe cumplir los objetivos de liquidez, con la posibilidad de hacer cambios en la planificación realizada. Previamente a los cambios, es importante que se aplique las técnicas de análisis a los estados financieros.

Entonces “el presupuesto financiero (PF) es la simple proyección de ingresos o egresos de distintos orígenes en un período determinado, o también como cursos de acción de índole financiera y económica que pueden llegar a modificar los resultados proyectados de la empresa”, así lo menciona Luis Ferric (2011, en línea: 17-04-14 recuperado de: <http://juanmiguel13.lacoctelera.net/post/2009/07/21/presupuesto-financiero-2>).

#### **6.6.7.2. Cédulas Presupuestarias**

“Una cédula presupuestal es una hoja de control del presupuesto, que sirve para verificar periódicamente el avance, ejecución y cumplimiento de los proyectos de la empresa”, según Eduardo Andrade (2013, en línea:

17-04-2014 recuperado de: <http://prezi.com/pwpjsfegbgip/cedulas-presupuestales/>).

Por lo tanto las cédulas presupuestales constituyen una herramienta primordial en cualquier empresa, ya que al igual que el presupuesto sirve para proyectar las entradas y salidas que se obtendrá. Siempre se debe tener en cuenta la uniformidad respecto a los periodos anteriores para tener una buena comparabilidad.

### **6.6.7.3. Tipos de presupuesto financiero**

Bajo el criterio de Juan Miguel (2009, en línea: 17-04-14 recuperado de: <http://juanmiguel13.lacoctelera.net/post/2009/07/21/presupuesto-financiero-2>), tenemos dos tipos de presupuesto financiero: Base y Operativo.

#### **a) Presupuesto Financiero Base**

Es la primera versión del movimiento proyectado de fondos que luego sirve como punto de partida del presupuesto financiero operativo. Se trata sólo de la estimación mensual de ingresos y egresos, volcando en las proyecciones todos los hechos relacionados con la empresa que tengan implicaciones financieras en el período que se está presupuestando.

#### **b) Presupuesto Financiero Operativo**

El presupuesto financiero base adaptado y ajustado conforme a las distintas decisiones tomadas, da lugar a lo que denominamos “presupuesto financiero operativo”.

Éste adquiere el carácter de hoja de ruta, que va indicando los pasos necesarios para alcanzar los objetivos. En función de esto, es sumamente importante la actualización de la información financiera.

Esta definición nos trae la conclusión de que el presupuesto financiero operativo se alimenta de información financiera y

económica proveniente del presupuesto financiero base con la aplicación de decisiones de ajuste y equilibrio.

#### **6.6.7.4. Composición de la Estructura Financiera**

La composición de la estructura financiera varía de empresa a empresa, pero los grupos a consideración que propone Moreno Joaquín (2008:67), son los siguientes:

##### **a) Efectivo en Caja y Bancos**

Según Víctor Hugo Flores Ibarra (2014, en línea: 17-04-14 recuperado de: <http://es.scribd.com/doc/211631265/PRESUPUESTO-FINANCIERO>): “Las empresas requieren conservar cantidades adecuadas para hacer frente a las obligaciones e inversiones que se han trazado en el plan general”.

Entonces se debe provisionar los fondos suficientes para cubrir los gastos de las operaciones normales de la empresa y para los pagos no constantes como el pago de impuesto a la renta, dividendos, etc.

El nivel de recursos líquidos debe prestar atención a los objetivos de liquidez y rentabilidad de la empresa, de acuerdo a los requerimientos de operación. Es importante considerar el entorno económico y financiero en que está y estará viviendo la empresa.

Una parte esencial es el presupuesto de efectivo o activos líquidos, porque éste sirve para medir y valorar el objetivo de liquidez; es un intento formal de predecir, por un periodo, los flujos de fondos tanto de entrada como de salida. La precisión dependerá de los requisitos de financiamiento con que cuente la empresa para el logro de sus objetivos.

## **b) Cuentas por Cobrar a clientes**

La administración de cuentas por cobrar a clientes implica un dilema entre la liquidez y la productividad.

Esta situación influye porque con mayor comercialización se incrementarán las ventas y utilidades, pero por otra parte se estará sacrificando la liquidez de la empresa.

Y para poder estimar adecuadamente el monto de cuentas por cobrar a clientes, que permita tener una visión más confiable, hay que considerar la experiencia adquirida de la antigüedad de sus saldos y conocer el comportamiento de los clientes en la liquidación de sus facturas.

## **c) Cuentas por cobrar a corto y largo plazo**

Este concepto representa la participación más importante que el financiamiento externo tiene sobre la empresa.

El presupuesto a largo plazo no presenta problemas en la estimación, debido a que su monto es estable y es planeado considerando la estructura financiera que se requiere para los objetivos.

El presupuesto a corto plazo es dinámico y puede tener incertidumbres durante el año, principalmente en las empresas que tienen ventas temporales.

Este presupuesto es en realidad una herramienta niveladora entre los activos, pasivos y capital requeridos. Es la partida que debe acoplarse con el presupuesto de efectivo.

#### **d) Cuentas por pagar a proveedores**

La conceptualización de esta partida representa una cantidad importante dentro del pasivo de las empresas. El movimiento que obtenga de ésta, está ligado con las compras que la empresa efectúa, las cuales pueden ser estables durante el año o pueden tener fluctuaciones, dependiendo de la actividad de la empresa.

Otra peculiaridad es que las obligaciones, pasivo, está distribuido para todos los proveedores que se tenga, complicando el cálculo individual que se debe hacer para su financiamiento.

#### **e) Gastos e impuestos acumulados por pagar**

Estos conceptos son manejados y estimados mensualmente por las empresas, por lo que para su estimación se cuenta principalmente con información detallada e histórica. Estos pasivos esencialmente están relacionados con otros conceptos, porque los gastos vienen de la mano con sus contra cuentas y ayudan a dar al presupuesto una mayor seguridad numérica.

#### **f) Capital social y utilidades retenidas**

Esta partida presupuestal no muestra ningún problema al ser estimada, ya que deben ser analizados considerando la estructura financiera y los objetivos que se persigue, que por lo general son los de liquidez, solvencia y productividad.

### **6.6.8. Indicadores de Rentabilidad**

Según la autoría de varios libros como planeación financiera estratégica, auditoría administrativa, se menciona a los siguientes indicadores:

### **6.6.8.1. Margen Operacional de Utilidad**

Indicador de rentabilidad que se define como la utilidad operacional sobre las ventas netas y nos indica, si el negocio es o no lucrativo, independientemente de su forma de financiamiento.

$$\text{Margen operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$$

### **6.6.8.2. Rendimiento del Activo (ROA)**

El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para obtener utilidades con los activos que cuenta la empresa.

Por lo tanto es un ratio de retorno sobre los activos, y por ello, cobra especial importancia ya que es un indicador que supone la capacidad de los activos de la empresa para generar beneficio o retorno de la propia inversión.

$$ROA = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

### **6.6.8.3. Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)**

El rendimiento del patrimonio determina la eficiencia de la administración para obtener utilidades con el capital de la empresa.

Entonces mide la rentabilidad, expresada en porcentaje, de los accionistas mostrando el lucro que éstos están obteniendo por su inversión.

$$ROE = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

#### **6.6.8.4. Rotación del activo total (RAT)**

Mide la eficiencia de la empresa en la utilización de los activos. Los activos se utilizan para generar ventas, ingresos y entre más altos sean estos, más eficiente es la gestión de los activos, es decir mide cuanto ingreso genera los activos totales para la empresa.

$$RAT = \frac{Ventas\ anuales}{Activos\ totales}$$

#### **6.6.8.5. Rendimiento de Capital Ajeno**

Este indicador representa en unidades monetarias cuánto corresponde al capital ajeno, fondos o recursos aportados por terceros, para el financiamiento de los flujos monetarios y obligaciones de la empresa.

$$Rendimiento\ capital\ ajeno = \frac{Pasivo\ total \times Utilidad\ neta}{Activo\ total \times Pasivo\ total}$$

#### **6.6.9. Estados Pro forma**

Los estados financieros proyectados constituyen el producto final del proceso de planeación financiera de una empresa.

##### **6.6.9.1. Estado de resultados Pro forma**

Es un estado financiero que proyecta los ingresos y gastos de una entidad, presentando relativamente la utilidad o pérdida de un periodo económico. Al conocer la importancia de revelar los resultados, éste se convierte en el punto de referencia de toda la organización.

Según ITESCAM (2013, en línea: 26-04-2014 recuperado de: [http://148.204.58.221/josefinahj/Finanzas/unidad\\_3/3.2.4.1.htm](http://148.204.58.221/josefinahj/Finanzas/unidad_3/3.2.4.1.htm)) menciona: es un documento dinámico que tiene como finalidad mostrar los resultados económicos de la operación prevista del proyecto para los periodos subsecuentes, se elabora

efectuando la suma algebraica de los ingresos menos los egresos estimados. Los rubros que la integran son:

+ Presupuesto de ingresos por ventas

- Presupuesto de costos de producción

**= Utilidad bruta**

- Presupuesto de gastos administrativos y de ventas

**= utilidad de operación**

- Presupuesto de gastos financieros

**= Utilidad antes de impuestos**

- presupuestos de impuestos sobre la renta y reparto de utilidades

**= utilidad neta**

#### **6.6.9.2. Balance General Pro forma**

Como lo dice Hernández H. (2005:201): “Es un balance de carácter conjetural que se practica para estimar la situación y los resultados probables de una empresa, con arreglo a las operaciones o planes en curso de realización. Para calcular el balance General proforma se tiene en cuenta el cálculo de determinados niveles deseados de algunas partidas del Balance y la estimación de otras, utilizando el financiamiento como cifra de compensación”.

En palabras resumidas el balance pro-forma muestra la posición financiera esperada por la empresa, por ello, el contenido del balance proforma contendrá los siguientes rubros: activo, pasivo, capital contable.

ITESCAM (2013, en línea: 26-04-2014 recuperado de: [http://148.204.58.221/josefinahj/Finanzas/unidad\\_3/3.2.4.1.html](http://148.204.58.221/josefinahj/Finanzas/unidad_3/3.2.4.1.html)) indica que: “el balance general pro forma contiene los rubros que constituirán los activos de la empresa, es decir, los bienes adquiridos para materializar el proyecto. Por otro lado se presentan los pasivos esperados de la empresa, es decir las obligaciones financieras que adquirirán los socios del proyecto, y el patrimonio o capital social”.

## 6.7. METODOLOGÍA Y MODELO OPERATIVO

OBJETIVOS	FASES	METAS	ACTIVIDADES
Definir el proceso de elaboración de un presupuesto financiero.	Recopilación de Información	Conocer internamente y analizar el desempeño de la empresa.	Información general de la empresa.
			Análisis FODA
	Análisis Financiero 2013	Conocer la situación financiera y económica.	Estados Financieros 2013
			Análisis Financiero: vertical y horizontal
			Índices Financieros
	Cédulas Presupuestarias	Pronosticar ingresos, gastos y pagos de la empresa.	Justificación de cálculos proyectados
Cédulas Presupuestarias			
Identificar los ingresos y gastos variables y fijos que se maneja.	Desarrollo del Presupuesto	Tener una herramienta de planificación para el año venidero.	Flujo de caja proyectado
			Presupuesto financiero resumido
Demostrar el resultado económico a futuro que se desea obtener.	Estados Financieros Proforma	Analizar la situación económica-financiera a futuro.	Balance General proforma
			Estado de Resultados proforma
	Análisis Financiero 2014	Evaluar el resultado de la solución investigada.	Indicadores Financieros 2014
			Análisis Horizontal del Balance General proforma con planificación investigada.
	Resumen	Prever dinero para situaciones futuras.	Análisis Horizontal del Estado de Resultados proforma con planificación tradicional.
Planteamiento de posibles soluciones.			

Cuadro 28: Modelo Operativo

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

## **6.7.1. ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO FINANCIERO**

### **6.7.1.1. Recopilación de Información**

#### **a) GENERALIDADES DE LA EMPRESA CLPROYECTOS**

CLPROYECTOS una empresa que nació en el año 2006 en el calor de las nuevas preocupaciones por la construcción, medio ambiente y la seguridad, brinda servicios de construcción de proyectos de ingeniería civil y de consultoría, ofreciendo una alta calidad en sus servicios y por ende el reconocimiento y satisfacción de nuestros clientes para permanecer en el mercado de la construcción y consultoría.

Después de 8 años de existencia, CLPROYECTOS desea ser reconocida a nivel local y nacional como la empresa líder en construcción de proyectos civiles y consultoría, con un sólido posicionamiento en los sectores sanitario, hidráulica y saneamiento ambiental, para lograr el crecimiento y desarrollo de su equipo de trabajo.

#### **b) CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES**

La empresa cuenta con:

- Oficina amplia y confortable que brinda adecuado ambiente de trabajo.
- Software actualizado (contable y técnico)
- Certificación ISO 14001 (aplicación de un plan de manejo ambiental).
- Tecnología de punta.
- Redes de comunicación eficientes que permiten tener un adecuado cruce de información.
- Normas de seguridad y prevención, que garantizan la protección de su capital humano.

- Su capital humano tiene capacitación constante.
- Personal especializado en las áreas requeridas.

La empresa ofrece el asesoramiento y construcción de obras hidráulicas-sanitarias tales como:

- Canales
- Captaciones
- Estaciones de bombeo
- Sistemas de abastecimiento de agua potable
- Sistemas de riego
- Sistemas de drenaje
- Obras sanitarias para evacuación de aguas.

### c) ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

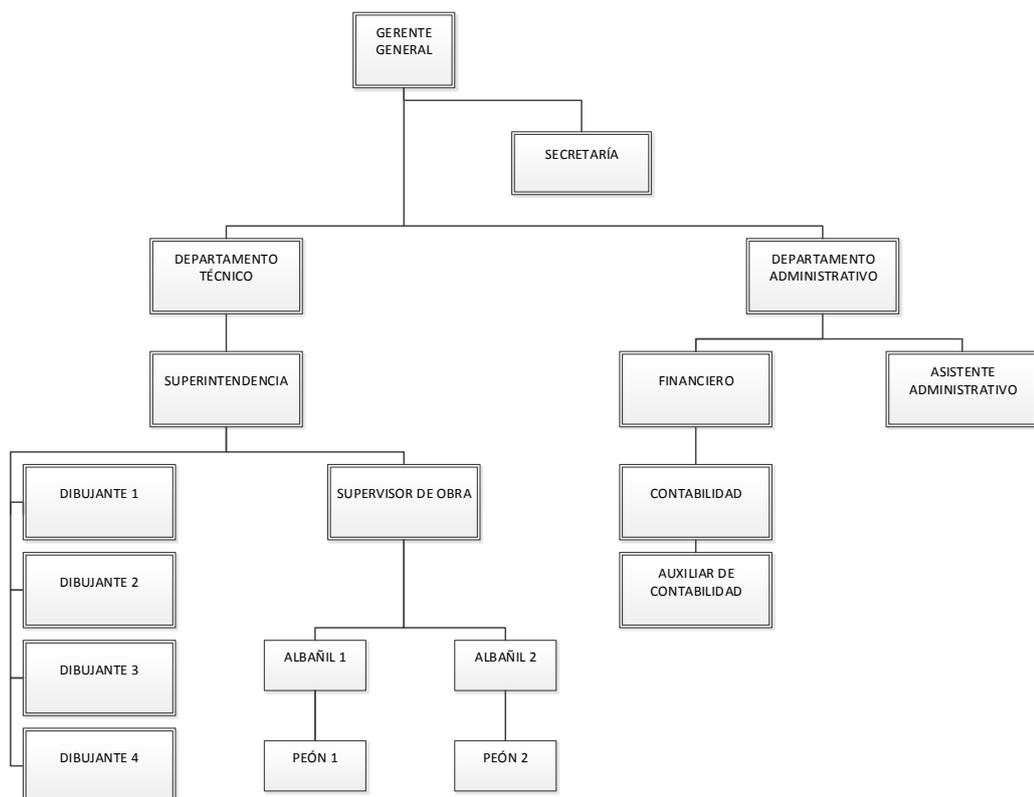


FIGURA 5: Organigrama estructural CLP  
Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

#### **d) POLÍTICAS**

La empresa CLPROYECTOS cuenta con 2 políticas importantes que van de acuerdo a la actividad del negocio, éstas no son formalizadas ante todo el personal, es decir los empleados desconocen las mismas.

Sin embargo se encuentran mencionadas ya que durante la investigación y gracias a la ayuda de las encuestas y entrevistas realizadas al personal y al gerente de la empresa se ha podido discernir.

Las políticas que rige a esta micro empresa son las siguientes:

- **Política de Calidad**

"CLPROYECTOS Construcción y Consultoría", se compromete a brindar servicios de asesoría y construcción de obras hidráulicas tales como canales, captaciones, estaciones de bombeo, sistemas de abastecimiento de agua potable, sistemas de riego, sistemas de drenaje: aguas servidas y aguas lluvias; obras sanitarias para evacuación de aguas residuales en edificaciones y remodelaciones de excelente calidad, satisfaciendo los requerimiento de nuestros clientes, a través de un manejo eficiente de los recursos, con responsabilidad social empresarial y mejorando continuamente el desempeño de nuestros procesos.

- **Política de Seguridad, Salud Ocupacional y Medio Ambiente**

Esta es una empresa que brinda servicios de obras civiles, comprometida con la protección del medio ambiente y la reducción de accidentes personales, por ende para desarrollar nuestras actividades usamos los equipos e implementos de protección personal con estricto cumplimiento de los procedimientos y normas de prevención.

## **e) FODA DE CLPROYECTOS**

La empresa para crecer, generar utilidades y permanecer en el mercado debe tener claro su direccionamiento estratégico, como es tener claro hacia dónde va.

Para empezar con un buen direccionamiento, es indispensable la identificación, descripción y análisis de la empresa. Sin olvidar el de obtener y procesar información sobre el entorno y las condiciones internas de la empresa y así realizar el análisis FODA.

Por esta razón CLPROYECTOS pone a consideración su propio análisis FODA utilizando todas las variables a intervenir para ser más eficiente.

### **ANÁLISIS INTERNO**

#### **FORTALEZAS**

- Adecuado ambiente laboral.
- Estructura organizativa bien definida.
- Buena relación entre calidad y precio.
- Alto grado de habilidades técnicas del personal.
- Tiene su propio equipo de transporte para cualquier tipo de traslado.
- Procesos certificados con el sistema de gestión ambiental ISO 14001.

#### **DEBILIDADES**

- Carece de misión, visión y objetivos estratégicos, por lo tanto hay desconocimiento.
- Publicidad insuficiente.
- Ineficiente planificación financiera.
- Inestabilidad laboral por parte del personal técnico.

- Sueldos bajos a los empleados

## **ANÁLISIS EXTERNO**

### **OPORTUNIDADES**

- Posibilidad de atender las necesidades de clientes públicos y privados.
- Facilidad de acceso a créditos.
- Fácil acceso a nuevas tecnologías.
- Lista de proveedores confiables y con facilidades económicas que suministran cualquier tipo de materiales, equipos y herramientas.
- Participación activa en proyectos estatales a través del SERCOP.

### **AMENAZAS**

- Posibilidad de ocurrencia de desastres naturales propios del área.
- Posible captación de nuestro personal por entidades públicas y privadas gracias a las capacitaciones brindadas por la empresa.
- Incremento de competidores en el sector de la construcción civil.
- Regulaciones económicas desfavorables.

El análisis externo e interno de la empresa contribuye asegurar la competitividad y el éxito.

## **f) OBJETIVOS**

Conjuntamente con los resultados globales obtenidos con el estudio previo de las oportunidades y amenazas, fortalezas y debilidades se podrá definir los objetivos primordiales para este nuevo año:

### **Objetivo de Crecimiento**

CLPROYECTOS fija su objetivo de seguir creciendo dentro del mercado de la construcción y consultoría, para ello se compromete a seguir

fortaleciendo los servicios que ofrece, y lo hará mediante certificados de calidad y excelencia, asegurar la permanencia y lealtad de sus actuales clientes y atraer mayor demanda del mercado.

### **Objetivo de Rentabilidad**

El objetivo primordial de la empresa será plantear estrategias que mejoren los niveles de rentabilidad de la operación del negocio. Este objetivo se cumplirá después de la permanencia y crecimiento de la empresa.

### **Desarrollo Humano**

CLPROYECTOS se preocupará por el ambiente laboral, la confortabilidad, la estabilidad de su recurso humano. De esta manera de logrará desarrollar el talento de su equipo de trabajo con organización y programas de entrenamiento.

### **Competitividad**

La empresa diseñará y propondrá programas y estrategias de promoción, participación, conocimiento de clientes, atención de necesidades y satisfacción apta. Para ello la empresa debe concentrarse en lograr mayor productividad laboral con aprovechamiento al máximo de recursos y alcanzando consolidación de clima profesional.

## **g) ESTRATEGIAS**

Las estrategias a futuro son actividades definidas que facilitan el logro de los objetivos corporativos, es decir se encuentran derivadas de los objetivos globales y de la razón de la empresa.

Se consigue las estrategias también del análisis FODA para poder desarrollar las actividades apropiadas.

- Priorizar la calidad de los servicios con la certificación de calidad ISO 9001 para empresas constructoras.
- Capacitación y motivación al personal involucrado en la prestación de los servicios de construcción y consultoría y al personal financiero contable.
- Desarrollo de publicidad institucional, gestión comercial y presencia publicitaria regional.
- Diseño de procedimientos para implantar manuales y guías internos para políticas, créditos, pagos y atención al personal.
- Estudio de datos y aspectos de la demanda y competencia.

#### **6.7.1.2. Estados Financieros**

##### **a) BALANCE GENERAL 2013 (VER ANEXO A)**

##### **b) ESTADO DE RESULTADOS 2013 (VER ANEXO B)**

#### **6.7.1.3. Análisis Financiero**

##### **a) ANÁLISIS VERTICAL - BALANCE GENERAL**

En el año 2013 la empresa “CLPROYECTOS” representada por el Ing. Carlos Lara Pazmiño tiene cifras representativas dentro del activo:

Retenciones en la Fuente con un 22.22% que representa el valor de retenciones que tenemos a favor de la empresa, de igual manera tenemos a las retenciones del IVA con el 7.83%, es decir crédito tributario.

La mayor atención debe focalizarse en la cuenta Clientes que representa las ventas realizadas a crédito, con un 4.93%, el valor es bajo pero hay que seguir estableciendo políticas de cobro a los clientes.

Los activos fijos y/o bienes de la empresa necesarios para la misma son los siguientes:

Equipos de computación	8.82%
Equipos de oficina	0.66%
Muebles y enseres	7.62%
Equipos y herramientas	15.37%
Vehículos	59.54% Siendo el más representativo.
Equipos de seguridad	1.24%

Con sus respectivas depreciaciones.

En los activos diferidos se encuentran los gastos por licencias de software y primas de seguros, siendo éstas las más representativas dentro de este grupo.

Dentro de los pasivos significativos se tiene al gran grupo de los proveedores con un 42.06%, que son pagos pendientes de las compras realizadas. De la misma manera tenemos préstamos pendientes de pago, uno mediante una institución financiera y un segundo con una persona natural, con un porcentaje de 14.42% y el 19.10%.

Como cuentas de alta responsabilidad también se consideran Capital y la Utilidad del Ejercicio presente con un 63.95% y 19.50% correspondientemente, las cuales tienen cifras significativas dentro del patrimonio de la empresa, que nos sirven para conocer la capacidad de la misma.

Teniendo en cuenta un aspecto importante durante este análisis es la inversión en activos fijos, para un buen desenvolvimiento de la empresa y calidad en los servicios prestados. No olvidemos al capital que va fortaleciéndose y que es lo que realmente posee la empresa.

## b) ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL

### LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO

AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU

032400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

### BALANCE GENERAL COMPARATIVO

#### ANÁLISIS HORIZONTAL

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>AÑO 1</u>	<u>AÑO 2</u>	<u>VARIACIÓN</u>	<u>VARIACIÓN</u>
		<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>ABSOLUTA</u>	<u>RELATIVA</u>
1.	ACTIVO	\$ 240.963,54	\$ 269.409,16	-28.445,62	-11%
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	\$ 89.197,02	\$ 135.059,34	-45.862,32	-34%
1.1.1.	ACTIVO DISPONIBLE	\$ 1.763,82	\$ 75.454,96	-73.691,14	-98%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 200,00	\$ 200,00	0,00	0%
1.1.1.01.02.	Caja Chica	\$ 200,00	\$ 200,00	0,00	0%
1.1.1.01.02.01	Caja Chica Matriz	\$ 200,00	\$ 200,00	0,00	0%
1.1.1.02.	BANCOS	\$ 1.563,82	\$ 75.254,96	-73.691,14	-98%
1.1.1.02.01.	Bancos Locales	\$ 1.563,82	\$ 75.254,96	-73.691,14	-98%
1.1.1.02.01.02	Banco Pichincha CTA-CTE	\$ 1.563,82	\$ 75.254,96	-73.691,14	-98%
1.1.2.	EXIGIBLE	\$ 84.292,22	\$ 59.604,38	24.687,84	41%
1.1.2.01.	CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	\$ 11.881,95	\$ 21.441,66	-9.559,71	-45%
1.1.2.01.01.	Cientes Matriz	\$ 11.881,95	\$ 21.441,66	-9.559,71	-45%
1.1.2.01.01.01	Cientes	\$ 11.881,95	\$ 21.441,66	-9.559,71	-45%
1.1.2.01.03.	CUENTAS POR COBRAR FISCALES	\$ 72.410,27	\$ 38.162,72	34.247,55	90%
1.1.2.01.03.02	Retencion En La Fuente	\$ 53.550,78	\$ 29.850,32	23.700,46	79%
1.1.2.01.03.06	Credito Tributario Ret. IVA	\$ 18.859,49	\$ 8.312,40	10.547,09	127%
1.1.5.	PROYECTOS	\$ 3.140,98	\$ -	3.140,98	100%
1.1.5.01.01.	PROYECTOS CONSTRUCCION	\$ 3.140,98	\$ -	3.140,98	100%
1.1.5.01.02.	PROYECTOS DE CONSULTORÍA	\$ -	\$ -	0,00	100%
1.2.	ACTIVO FIJO	\$ 148.460,05	\$ 132.192,04	16.268,01	12%
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 224.706,93	\$ 193.445,82	31.261,11	16%
1.2.1.02.	DEPRECIABLES	\$ 224.706,93	\$ 193.445,82	31.261,11	16%
1.2.1.02.02.	Equipo De Computacion	\$ 21.240,99	\$ 18.157,21	3.083,78	17%
1.2.1.02.02.01	Equipo De Computacion	\$ 21.240,99	\$ 18.157,21	3.083,78	17%
1.2.1.02.03.	Equipo De Oficina	\$ 1.602,26	\$ 1.535,00	67,26	4%
1.2.1.02.03.01	Equipo De Oficina	\$ 1.602,26	\$ 1.535,00	67,26	4%
1.2.1.02.04.	Muebles Y Enseres	\$ 18.362,64	\$ 18.087,44	275,20	2%

1.2.1.02.04.01	Muebles Y Enseres	\$ 18.362,64	\$ 18.087,44	275,20	2%
1.2.1.02.05.	Equipos y Herramientas	\$ 37.041,07	\$ 33.985,69	3.055,38	9%
1.2.1.02.05.01	Equipos y Herramientas	\$ 37.041,07	\$ 33.985,69	3.055,38	9%
1.2.1.02.06.	Vehiculos	\$ 143.473,99	\$ 118.862,48	24.611,51	21%
1.2.1.02.06.01	Vehiculos	\$ 143.473,99	\$ 118.862,48	24.611,51	21%
1.2.1.02.07.	Equipos de Seguridad	\$ 2.985,98	\$ 2.818,00	167,98	6%
1.2.1.02.07.01	Equipos de Seguridad	\$ 2.985,98	\$ 2.818,00	167,98	6%
1.2.2.	DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -76.246,88	\$ -61.253,78	-14.993,10	24%
1.2.2.01.	DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -76.246,88	\$ -61.253,78	-14.993,10	24%
1.2.2.01.02.	Deprec. Acum Equipo De Computac	\$ -11.918,66	\$ -10.646,62	-1.272,04	12%
1.2.2.01.02.01	Deprec. Acum Equipo De Comput	\$ -11.918,66	\$ -10.646,62	-1.272,04	12%
1.2.2.01.03.	Deprec. Acum Equipo De Oficina	\$ -248,69	\$ -158,71	-89,98	57%
1.2.2.01.03.01	Deprec. Acum Equipo Oficina	\$ -248,69	\$ -158,71	-89,98	57%
1.2.2.01.04.	Deprec. Acum Muebles Y Enseres	\$ -4.410,14	\$ -3.827,87	-582,27	15%
1.2.2.01.04.01	Deprec. Acum Muebles y Enseres	\$ -4.410,14	\$ -3.827,87	-582,27	15%
1.2.2.01.05.	Deprec. Acum. Equipos y Herram	\$ -7.697,86	\$ -6.658,71	-1.039,15	16%
1.2.2.01.05.01	Deprec. Acum. Equipos y Herram	\$ -7.697,86	\$ -6.658,71	-1.039,15	16%
1.2.2.01.06.	Deprec. Acum. Vehiculos	\$ -50.127,30	\$ -38.395,25	-11.732,05	31%
1.2.2.01.06.01	Depreciacion Vehiculos	\$ -50.127,30	\$ -38.395,25	-11.732,05	31%
1.2.2.01.07.	Deprec. Acum. Equipos de Segur	\$ -1.844,23	\$ -1.566,62	-277,61	18%
1.2.2.01.07.01	Depreciacion Equipos de Seguri	\$ -1.844,23	\$ -1.566,62	-277,61	18%
1.3.	OTROS ACTIVOS	\$ 3.306,47	\$ 2.157,78	1.148,69	53%
1.3.1.	ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 3.306,47	\$ 2.157,78	1.148,69	53%
1.3.1.01.	ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 3.979,60	\$ 2.157,78	1.821,82	84%
1.3.1.01.01.	Gastos Constitucion-Preoperati	\$ 3.979,60	\$ 2.280,00	1.699,60	75%
1.3.1.01.01.02	Gastos Licencia Software	\$ 2.935,00	\$ 1.600,00	1.335,00	83%
1.3.1.01.01.03	Gastos Primas de Seguro	\$ 1.044,60	\$ 680,00	364,60	54%
1.3.1.02.	AMORTIZACION GASTOS PREOPERATI	\$ -855,54	\$ -122,22	-733,32	600%
1.3.1.02.01.	Amortizacion Gastos Preoperati	\$ -855,54	\$ -122,22	-733,32	600%
1.3.1.02.01.02	Amort. Gastos Licencia Softwar	\$ -855,54	\$ -122,22	-733,32	600%
1.3.1.03.	ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 182,41	\$ -	182,41	100%
1.3.1.03.01.	Otros Activos Intangibles	\$ 182,41	\$ -	182,41	100%
1.3.1.03.01.01	Otros Activos Intangibles	\$ 182,41		182,41	100%
2.	PASIVO	\$ 106.356,99	\$ 76.656,82	29.700,17	39%
2.1.	PASIVO CORRIENTE	\$ 70.710,39	\$ 47.331,40	23.378,99	49%
2.1.1.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGA	\$ 70.710,39	\$ 47.331,40	23.378,99	49%
2.1.1.01.	PROVEEDORES	\$ 44.737,73	\$ 42.381,80	2.355,93	6%
2.1.1.01.01.	Proveedores	\$ 24.271,29	\$ 25.000,80	-729,51	-3%
2.1.1.01.01.01	Proveedores	\$ 24.271,29	\$ 25.000,80	-729,51	-3%
2.1.1.01.02.	Proveedores Varios	\$ 20.466,44	\$ 17.381,00	3.085,44	18%
2.1.1.01.02.01	Mastercard Pichincha	\$ 10.181,30	\$ 9.381,00	800,30	9%
2.1.1.01.02.02	Visa Pichincha	\$ 7.767,62	\$ 6.000,00	1.767,62	29%
2.1.1.01.02.03	Diners Pichincha	\$ 2.517,52	\$ 2.000,00	517,52	26%
2.1.1.02.	OBLIGACIONES LABORALES * PAGAR	\$ 19.935,54	\$ 4.949,60	14.985,94	303%
2.1.1.02.01.	Sueldos Y Salarios	\$ 9.981,04	\$ -	9.981,04	100%
2.1.1.02.01.01	Sueldos Por Pagar	\$ 9.981,04	\$ -	9.981,04	100%
2.1.1.02.02.	less por pagar	\$ 5.679,63	\$ -	5.679,63	100%
2.1.1.02.02.01	Aporte Personal less	\$ 1.933,46	\$ -	1.933,46	100%
2.1.1.02.02.02	Aporte Patronal less	\$ 2.296,75	\$ -	2.296,75	100%
2.1.1.02.02.03	Fondo De Reserva	\$ 1.449,42	\$ -	1.449,42	100%

2.1.1.02.03.	Provisiones Sociales	\$ 4.274,87	\$ 4.949,60	-674,73	-14%
2.1.1.02.03.01	Decimo Tercero	\$ 3.850,87	\$ 4.049,00	-198,13	-5%
2.1.1.02.03.02	Decimo Cuarto	\$ 424,00	\$ 900,60	-476,60	-53%
2.1.1.03.	OBLIGACIONES FISCALES	\$ 6.037,12	\$ -	6.037,12	100%
2.1.1.03.01.	Iva Y Retenciones	\$ 6.037,12	\$ -	6.037,12	100%
2.1.1.03.01.05	Impuesto Mensuales Por Pagar	\$ 6.037,12	\$ -	6.037,12	100%
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	\$ 35.646,60	\$ 29.325,42	6.321,18	22%
2.1.1.04.	PRESTAMOS BANCARIOS	\$ 15.333,40	\$ 9.325,00	6.008,40	64%
2.1.1.04.01.	Capital	\$ 15.333,40	\$ 9.325,00	6.008,40	64%
2.1.1.04.01.01	Prestamo	\$ 15.333,40	\$ 9.325,00	6.008,40	64%
2.1.1.05.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 20.313,20	\$ 20.000,42	312,78	2%
2.1.1.05.01.	Otras Cuentas por Pagar	\$ 20.313,20	\$ 20.000,42	312,78	2%
2.1.1.05.01.01	Prestamo Carlos Lara	\$ 20.313,20	\$ 20.000,42	312,78	2%
3.	PATRIMONIO	\$ 134.606,55	\$ 192.752,34	-58.145,79	-30%
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$ 86.082,94	\$ 86.082,94	0,00	0%
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	\$ 86.082,94	\$ 86.082,94	0,00	0%
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	\$ 86.082,94	\$ 86.082,94	0,00	0%
3.1.1.01.01.	Capital Suscrito Pagado	\$ 86.082,94	\$ 86.082,94	0,00	0%
3.1.1.01.01.01	Capital Suscrito Pagado	\$ 86.082,94	\$ 86.082,94	0,00	0%
3.3.	RESULTADOS	\$ 48.523,61	\$ 106.669,40	-58.145,79	-55%
3.3.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 48.523,61	\$ 106.669,40	-58.145,79	-55%
3.3.1.01.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 48.523,61	\$ 106.669,40	-58.145,79	-55%
3.3.1.01.03.	Utilidad	\$ 48.523,61	\$ 106.669,40	-58.145,79	-55%
3.3.1.01.03.01	Utilidad Ejercicios Anteriores	\$ 22.275,80	\$ 80.462,57	-58.186,77	-72%
3.3.1.01.03.02	Utilidad del Ejercicio Corrien	\$ 26.247,81	\$ 26.206,83	40,98	0,2%

Gerente  
General

Contador  
General

#### Tabla 10: Análisis Horizontal Balance General

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

Analizando horizontalmente el estado de situación financiera de CLPROYECTOS encontramos rubros importantes como son Bancos que tuvo una variación de 98.00% que representa \$73.691.14 de disminución esto se debe a que la empresa, en el año 2012, ha incurrido en gastos significativos para el inicio de la gran consultoría de Chiquihurco-Pelileo. Sin olvidar la inversión en adquisición de nuevos activos fijos.

En el Crédito Tributario por retenciones de IVA y retenciones en la fuente se tiene un incremento del 127.00% y el 79.00% respectivamente, es

decir \$10547.09 y \$23700.46 lo que quiere decir que las retenciones que nos efectúan se realizan cada mes y son los porcentajes de 10 y 100% (renta e IVA) proveniente de nuestros ingresos más un saldo inicial significativo.

En la cuenta de Proyectos se observa el 100% de incremento, se debe al nuevo diseño del plan de cuentas y al nuevo software contable, en el cual se cargará todos los gastos de los proyectos.

En cuanto a los activos fijos ha existido una pequeña variación, porque se ha adquirido nuevos activos para mejorar la calidad de los servicios. De la misma manera se han incrementado sus depreciaciones. Con esta adquisición también se ha incrementado significativamente el gasto en licencias de software, con el 83.00% es decir \$1335.00 y en consecuencia su amortización.

Añadiendo a esto decimos también que dentro del activo se ha obtenido un incremento del 100.00% que en dólares representa \$182.41 de Activos intangibles por haber obtenido en el año 2013 la respectiva patente de la empresa CLPROYECTOS.

En los pasivos en las variaciones del 2012 al 2013 se puede apreciar las Obligaciones por Pagar que tienen un aumento del 100.00%, aquí se contempla las obligaciones laborales y las fiscales, y refleja que todos los valores por pagar se han cancelado de manera oportuna dentro del año 2012, mientras que en el año 2013 existen valores pendientes.

Los préstamos bancarios sufren un aumento del 64.00%, significa \$6008.40, préstamos contratados para suplir las necesidades en obras de construcción y los imprevistos.

Finalmente dentro del patrimonio, la Utilidad Ejercicios Anteriores sufre una disminución del 72.00% con \$58.186.77 debido a la compensación con las pérdidas del año 2013 de cada mes.

### c) ÍNDICES FINANCIEROS 2013

#### CAPITAL DE TRABAJO

<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>		<i>ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORREINTE</i>
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	 \$	89.197,02 - \$ 35.646,60
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	 \$	53.550,42

El capital de trabajo de una empresa viene determinado por la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente.

Por ende este índice muestra la capacidad monetaria que la empresa tiene para poder operar en las actividades diarias.

Es decir, a CLPROYECTOS le queda \$53.550,42 después de pagar sus deudas inmediatas, lo que es suficientemente amplio.

<b>INDICE DE SOLVENCIA</b>	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$		$\frac{89197,02}{70710,39}$	<b>1,26</b>
----------------------------	---	--	-----------------------------	-------------

Este índice financiero mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Entonces en el año 2013 CLPROYECTOS ha tenido la capacidad para atender sus deudas.

Debido a que por cada dólar de obligación con terceros contaba con \$1,26 para respaldarla y cumplirla.

<b>INDICE DE ENDEUDAMIENTO (APALANCAMIENTO TOTAL)</b>	PASIVO TOTAL		106356,99	<b>0,79</b>
	<hr/> PATRIMONIO		<hr/> 134606,55	

Indica la relación entre los fondos totales que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de la empresa.

Esto quiere decir, que por cada dólar aportado por el dueño, hay \$0.79 centavos aportados por los acreedores.

#### **d) ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS**

Dentro de las cifras que “CLPROYECTOS” debe tomar en cuenta para su eficiente desarrollo se encuentra la cuenta de ingresos: venta por servicios varios.

Una cuenta representativa dentro de los gastos operacionales está los Sueldos que se paga a los empleados y trabajadores, en el año 2013 fue de \$98866.15, un porcentaje del 17.78%.

Al ser una empresa de servicios de construcción, ésta necesita de servicios de otros profesionales para poder brindar un servicio de calidad, de esta manera los honorarios profesionales es una cuenta de mucha significatividad con el 10.46% y un valor de \$58154.45.

Además durante este año también se ha incurrido en el gasto por depreciación el cual representa el 13.71% respectivamente del total de los ingresos.

Conjuntamente la cuenta indispensable de este estado financiero para este año, fue la Utilidad del ejercicio, la rentabilidad que se obtuvo, con un porcentaje no muy significativo del 4.72%.

## e) ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE RESULTADOS

LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO

AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU

032400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS COMPARATIVO

#### ANÁLISIS HORIZONTAL

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>AÑO 1</u>	<u>AÑO 2</u>	<u>VARIACIÓN</u>	<u>VARIACIÓN</u>
		<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>ABSOLUTA</u>	<u>RELATIVA</u>
4.	INGRESOS	\$ 556.178,20	\$ 338.440,57	\$ 217.737,63	64%
4.1.	VENTAS NETAS	\$ 556.178,20	\$ 338.440,57	\$ 217.737,63	64%
4.1.1.	VENTAS BRUTAS	\$ 556.178,20	\$ 338.440,57	\$ 217.737,63	64%
4.1.1.01.	VENTAS MATRIZ	\$ 556.178,20	\$ 338.440,57	\$ 217.737,63	64%
4.1.1.01.01.	VENTAS CLP	\$ 556.178,20	\$ 338.440,57	\$ 217.737,63	64%
4.1.1.01.01.01	Venta de Servicios Varios	\$ 556.178,20	\$ 338.440,57	\$ 217.737,63	64%
6.	GASTOS OPERACIONALES	\$ 529.930,39	\$ 312.233,74	\$ 217.696,65	70%
6.1.	GASTOS OPERACIONALES	\$ 529.930,39	\$ 312.233,74	\$ 217.696,65	70%
6.1.1.	GASTOS VENTAS	\$ 529.930,39	\$ 312.233,74	\$ 217.696,65	70%
6.1.1.01.	GASTOS MATRIZ	\$ 529.930,39	\$ 312.233,74	\$ 217.696,65	70%
6.1.1.01.01.	Sueldos y beneficios	\$ 133.194,03	\$ 71.538,21	\$ 61.655,82	86%
6.1.1.01.02.	Otros del Personal	\$ 22.923,68	\$ -	\$ 22.923,68	100%
6.1.1.01.03.	Capacitacion	\$ 5.970,20	\$ -	\$ 5.970,20	100%
6.1.1.01.04.	Suministros y Utiles Oficina	\$ 2.553,97	\$ 18.248,13	\$ -15.694,16	-86%
6.1.1.01.07.	Servicios Basicos	\$ 11.144,86	\$ 5.591,32	\$ 5.553,54	99%
6.1.1.01.08.	Movilizacion y Viajes	\$ 25.323,88	\$ 13.554,56	\$ 11.769,32	87%
6.1.1.01.09.	Fletes, Correspondencia y	\$ 66,08	\$ -	\$ 66,08	100%
6.1.1.01.10.	Mantenimiento Equipos y Edi	\$ 6.811,40	\$ 7.464,43	\$ -653,03	-9%
6.1.1.01.11.	Mantenimiento de vehiculo	\$ 14.385,11	\$ -	\$ 14.385,11	100%
6.1.1.01.12.	Servicio de Terceros	\$ 80.603,36	\$ 50.819,76	\$ 29.783,60	59%
6.1.1.01.13.	Arrendamientos	\$ 4.894,24	\$ 8.674,49	\$ -3.780,25	-44%
6.1.1.01.14.	Publicaciones y suscripcion	\$ 289,89	\$ -	\$ 289,89	100%
6.1.1.01.15.	Publicidad y Propaganda	\$ 2.158,96	\$ 1.234,00	\$ 924,96	75%
6.1.1.01.16.	Impuestos Y Contribuciones	\$ 1.059,56	\$ 373,86	\$ 685,70	183%
6.1.1.01.17.	Depreciaciones y Amortizaci	\$ 77.102,42	\$ 61.376,00	\$ 15.726,42	26%
6.1.1.01.18.	Gastos de Operacion	\$ 65.011,12	\$ 58.230,73	\$ 6.780,39	12%
6.1.1.01.19.	Otros gastos de Operacion	\$ 3.053,17	\$ 15.128,25	\$ -12.075,08	-80%
6.1.1.01.20.	GASTOS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN	\$ 57.557,53	\$ -	\$ 57.557,53	100%
6.1.1.01.21.	GASTOS PROYECTOS DE CONSULTORIA	\$ 15.127,49	\$ -	\$ 15.127,49	100%
	<b>UTILIDAD</b>	<b>\$ 26.247,81</b>	<b>\$ 26.206,83</b>	<b>\$ 40,98</b>	<b>0,2%</b>

Gerente  
General

Contador General

Tabla 11: Análisis horizontal Estado de Pérdidas y Ganancias

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

Al analizar el estado de resultados en forma comparativa con el año 2012 y 2013 observamos que en el rubro de ingresos hay un incremento significativo del 64.00%, con \$217.737.63, debido a los nuevos trabajos de construcción y el anticipo de la consultoría de Chiquihurco-Pelileo.

Los gastos que han aparecido en el año 2013 son los relacionados exclusivamente con el personal (empleado y trabajador), fletes y correspondencia, publicaciones y suscripción, el mantenimiento del vehículo y los gastos de los proyectos de construcción y consultoría, éstos aparecen ya que en el año 2012 se incluían en una sola cuenta y gracias al nuevo diseño del plan de cuentas se observan por separado para mejor comprensión.

La utilidad del ejercicio no ha sufrido mayor variación, ésta fue del 0.2% con \$40.98 de diferencia, indicándonos que no hay una buena marcha económica del negocio.

#### f) ÍNDICES FINANCIEROS

<b>ROA</b>	UTILIDAD NETA		26247,81	<b>0,11</b>
	<hr/>		240963,54	
	ACTIVO TOTAL			

El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos totales que dispone la empresa.

La empresa genera el 11% de utilidad con los activos que tiene.

<b>ROE</b>	UTILIDAD NETA		26247,81	<b>0,22</b>
	<hr/>		118665,17	
	PATRIMONIO			

El rendimiento del patrimonio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la empresa.

Las utilidades representan el 22% sobre el patrimonio.

#### 6.7.1.4. Justificación de cálculos proyectados

CÁLCULO DE GASTOS PARA EL 2014						
DETALLE	VALOR ANUAL 2013	VALOR MENSUAL 2013	% DE INFLACIÓN	% ALZA DE PRECIOS	DISMINUCIÓN	VALOR FINAL 2014
Sueldos y beneficios	\$ 133.194,03	\$ 11.099,50	0,0%	1,07%		\$ 11.218,27
Otros del personal	\$ 22.923,28	\$ 1.910,27	3,2%			VALOR ESTAB.
Capacitación	\$ 5.970,20	\$ 497,52	3,2%			VALOR ESTAB.
Suministros y útiles de oficina	\$ 2.553,97	\$ 212,83	3,2%			\$ 219,64
Suministros y útiles de cafetería	\$ 373,06	\$ 31,09	3,2%			\$ 32,08
Suministros y útiles de limpieza	\$ 326,38	\$ 27,20	3,2%			\$ 28,07
Servicios básicos	\$ 11.144,86	\$ 928,74	3,2%	1,50%		\$ 942,67
Movilización y viajes	\$ 25.323,88	\$ 2.110,32	3,2%		\$ 2.500,00	\$ 1.969,52
Fletes, correspondencia y courier	\$ 66,08	\$ 5,51	3,2%			\$ 5,68
Mantenimiento de equipos y edificios	\$ 6.811,40	\$ 567,62	3,2%			\$ 585,78
Mantenimiento de vehículos	\$ 14.385,11	\$ 1.198,76	3,2%			\$ 1.237,12
Servicios de terceros	\$ 80.603,36	\$ 6.716,95	3,2%		\$ 5.000,00	\$ 1.931,89
Arrendamientos	\$ 4.894,24	\$ 407,85	0,0%			\$ 407,85
Publicaciones y suscripción	\$ 289,89	\$ 24,16	3,2%			VALOR ESTAB.
Publicidad y propaganda	\$ 2.158,96	\$ 179,91	3,2%			VALOR ESTAB.
Impuestos y contribuciones	\$ 1.059,56	\$ 88,30	3,2%			VALOR ESTAB.
Depreciaciones y amortizaciones	\$ 77.102,42	\$ 6.425,20	3,2%			VALOR ESTAB.
Gastos de operación	\$ 65.011,12	\$ 5.417,59	3,2%			VALOR ESTAB.
Otros gastos de operación	\$ 3.053,17	\$ 254,43	3,2%			\$ 262,57
Gastos proyectos de construcción	\$ 57.557,53	\$ 4.796,46	3,2%			VALOR ESTAB.
Gastos proyectos de consultoría	\$ 15.127,49	\$ 1.260,62	3,2%			VALOR ESTAB.
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 44.160,83</b>				<b>\$ 18.841,15</b>

Tabla 12: Justificación de Cálculos

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

## **6.7.1.5. Cédulas Presupuestarias**

### **6.7.1.5.1. Presupuesto de ventas**

#### **MÉTODO PARA ELABORAR EL ADECUADO PRONÓSTICO DE VENTAS**

El método que se ha escogido para realizar el pronóstico de los ingresos en esta empresa de servicios, representada por una persona natural, es aquel procedimiento que proviene de la experiencia y conocimiento de los expertos, en este caso del Sr. Ing. Carlos Lara con una experiencia en el área de aproximadamente 25 años.

A más de la experiencia, el pronóstico se elaborará en base al reconocimiento de la calidad del servicio prestado por la empresa CLPROYECTOS.

El ir trabajando poco a poco ha venido dando frutos exitosos a la empresa. Es por eso que se ha venido teniendo convenios fijos con empresas privadas como la empresa Ecuatran, Ecuamatrix, Molinos Miraflores, Estazul, el Crinal, COEDAS, Holcim S.A. y convenios con empresas públicas como EMAPA, el GAD Tisaleo, GAD Pelileo, GAD Palora, GAD Cevallos, GAD Puyo.

En éste método participan los niveles administrativo y técnico de la organización, empezando con el suministro de toda la información y aporte de cada persona.

## Presupuesto de ventas

<b>"CLPROYECTOS"</b>													
<b>CARLOS ARTURO LARA PAZMIÑO</b>													
<b>1. Cédula presupuestaria de ventas de servicios 2014</b>													
<b>SERVICIO DE CONSTRUCCIÓN/CONSULTORÍA</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>TOTAL</b>
Construcción Holcim Latacunga 1		\$ 25.102,21											\$ 25.102,21
Construcción Holcim Latacunga 2			\$ 7.028,88										\$ 7.028,88
Construcción Holcim Latacunga 3				\$ 7.960,40									\$ 7.960,40
Construcción Holcim Latacunga 4					\$ 6.000,00								\$ 6.000,00
Construcción Tisaleo							\$ 2.400.000,00						\$ 2.400.000,00
Consultoría Chiquihurco Pelileo						\$ 78.000,00							\$ 78.000,00
Consultoría Cevallos							\$ 27.000,00						\$ 27.000,00
Consultoría Cotaló						\$ 6.800,00							\$ 6.800,00
Consultoría Tisaleo							\$ 96.669,52						\$ 96.669,52
Consultoría Plan Maestro Pelileo								\$ 120.000,00		\$ 120.000,00			\$ 240.000,00
Construcción edificio CEDAS									\$ 80.000,00				\$ 80.000,00
Alquiler de maquinaria y equipo											\$ 67,20	\$ 67,20	\$ 134,40
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 25.102,21</b>	<b>\$ 7.028,88</b>	<b>\$ 7.960,40</b>	<b>\$ 6.000,00</b>	<b>\$ 84.800,00</b>	<b>\$ 2.523.669,52</b>	<b>\$ 120.000,00</b>	<b>\$ 80.000,00</b>	<b>\$ 120.000,00</b>	<b>\$ 67,20</b>	<b>\$ 67,20</b>	<b>\$ 2.974.695,41</b>

Tabla 13: Presupuesto de ventas

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

**NOTAS:**

- \* En el mes de febrero se facturará por trabajos de construcción a la empresa Holcim S.A., pero se cobra después de un mes.
- \* En el mes de marzo se factura a la misma empresa y su política de pago es después de un mes como se indicó anteriormente.
- \* Lo mismo sucede en el mes de abril, y se cobra en mayo.
- \* Y finalmente se pronostica trabajos para el mes de mayo para cobrarlos en junio.
- \* En junio se cobraría la última planilla de trabajos de las consultorías Chiquihurco, Cevallos y Cotaló.
- \* En el mes de julio se tendrá la construcción del Plan Maestro del Sistema de Agua Potable en el cantón Tisaleo, recibiendo el 40% de anticipo, el 30% a los cinco meses y la diferencia a los siete meses últimos, ya que el proyecto tiene un plazo de 12 meses, y también se espera el cobro de la última fase de trabajos de la consultoría de Cevallos.
- \* Consultoría de Tisaleo está programada para 4 meses de duración, con el 40% de anticipo y la diferencia a dos meses a partir del mes de julio.
- \* Consultorías del Plan Maestro de Pelileo están programadas para 4 meses cada una, con el 40% de anticipo y la diferencia a 2 meses, uno en agosto y otro en octubre.
- \* Construcción CEDAS, programado para 4 meses, con el 40% de anticipo y la diferencia cada mes, con inicio en el mes de septiembre.

**6.7.1.5.2. Presupuesto de gastos**

<b>GASTOS OPERACIONALES 2013</b>	<b>VALOR</b>
Sueldos y beneficios	\$133194.03
Otros del personal	\$ 22923.68
Capacitación	\$ 5970.20
Suministros y útiles de oficina	\$ 2553.97
Suministros y útiles de cafetería	\$ 373.06

Suministros y útiles de limpieza	\$ 326.38
Servicios básicos	\$ 11144.86
Movilización y viajes	\$ 25323.88
Fletes, correspondencia y courrier	\$ 66.08
Mantenimiento de equipos y edificios	\$ 6811.40
Mantenimiento de vehículos	\$ 14385.11
Servicios de terceros	\$ 80603.36
Arrendamientos	\$ 4894.24
Publicaciones y suscripción	\$ 289.89
Publicidad y propaganda	\$ 2158.96
Impuestos y contribuciones	\$ 1059.56
Depreciaciones y amortizaciones	\$ 77102.42
Gastos de operación	\$ 65011.12
Otros gastos de operación	\$ 3053.17
Gastos proyectos de construcción	\$ 57557.53
Gastos proyectos de consultoría	\$ 15127.49

#### **Condiciones para los gastos 2014:**

1. La inflación para este 2014 será del 3.2%, según lo indicó el jefe de Estado Rafael Correa en uno de sus informes semanal de labores de acuerdo a datos del Instituto de Estadísticas y Censos (INEC).
2. La energía eléctrica se incrementará en un 1.5% desde el mes de mayo, según CONELEC, para aquellos clientes que sobrepasen los 500 kW/h. Por ende si nos afecta ya que la empresa utiliza varios equipos de oficina y de computación para su desarrollo.
3. La amortización se realiza del software contable para 3 años respectivamente.
4. Los activos fijos se deprecian de acuerdo a la normativa tributaria:

Equipos de computación	33.33% anual (3 años)
Equipo de oficina	10% anual (10 años)
Muebles y enseres	10% anual (10 años)
Equipos y herramientas	10% anual (10 años)

Vehículos	20% anual (5 años)
Equipos de seguridad	10% anual (10 años)

5. El rubro sueldos y beneficios sube el 1.07% desde el mes de abril 2014, correspondiente a la planilla de aporte personal del 9.45%.
6. Agasajos al personal en los meses de julio, octubre y diciembre, reuniones del personal de CLP, y agasajo navideño respectivamente, aplicando el respectivo porcentaje de inflación.
7. Para los gastos de construcción, se obtiene una relación entre el valor del contrato, estimando un 70% para dichos gastos, según experiencia del constructor.
8. Para los gastos de consultoría, se obtiene una relación entre el valor del contrato, estimando un 60% para dichos gastos, según experiencia del consultor.
9. Los servicios de terceros disminuyó en \$5000 y Movilización y viajes en \$2500, debido a que los valores se cargarán en los respectivos gastos de los proyectos.
10. Los gastos de los proyectos se cancelarán el 50% en ese mes y la diferencia al mes siguiente, pero el gasto de construcción de Tisaleo se irá cancelando según la disponibilidad de dinero para dejar la diferencia al término del mismo.
11. Dentro de los gastos de operación se contempla a los seguros generales, los préstamos y otros gastos de menor cuantía.

## Presupuesto de gastos

<b>"CLPROYECTOS"</b>													
<b>CARLOS ARTURO LARA PAZMIÑO</b>													
<b>2. Cédula presupuestaria de gastos operacionales Año 2014</b>													
<b>CONCEPTO</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>TOTAL</b>
Sueldos y beneficios	\$ 11.099,50	\$ 11.099,50	\$ 11.099,50	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 134.262,84
Otros del personal				\$ 80,00			\$ 600,00			\$ 100,00		\$ 3.351,74	\$ 4.131,74
Capacitación								\$ 2.000,00					\$ 2.000,00
Suministros y útiles de oficina	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 2.635,69
Suministros y útiles de cafetería	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 384,96
Suministros y útiles de limpieza	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 336,84
Servicios básicos	\$ 928,74	\$ 928,74	\$ 928,74	\$ 928,74	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 11.256,32
Movilización y viajes	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 23.634,24
Fletes, correspondencia y courrier	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 68,16
Mantenimiento de equipos y edificios	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 7.029,36
Mantenimiento de vehículos	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 14.845,44
Servicios de terceros	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 23.182,67
Arrendamientos	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 4.894,20
Publicaciones y suscripción												\$ 180,00	\$ 180,00
Publicidad y propaganda												\$ 180,00	\$ 180,00
Impuestos y contribuciones												\$ 1.059,56	\$ 1.059,56
Depreciaciones y amortizaciones	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 3.307,04	\$ 39.684,51
Gastos de operación									\$ 800,00			\$ 800,00	\$ 1.600,00
Otros gastos de operación	\$ 2.431,38	\$ 2.431,38	\$ 2.273,90	\$ 3.153,06	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.336,96	\$ 3.336,96	\$ 2.736,39	\$ 38.692,06
Gastos proyectos de construcción		\$ 17.571,55	\$ 4.920,22	\$ 5.572,28	\$ 4.200,00		\$ 1.680.000,00		\$ 56.000,00				\$ 1.768.264,04
Gastos proyecto de consultoría						\$ 50.880,00	\$ 74.201,71	\$ 72.000,00		\$ 72.000,00			\$ 269.081,71
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 24.184,30</b>	<b>\$ 41.755,84</b>	<b>\$ 28.947,03</b>	<b>\$ 30.677,01</b>	<b>\$ 29.884,01</b>	<b>\$ 76.564,01</b>	<b>\$ 1.780.485,72</b>	<b>\$ 99.684,01</b>	<b>\$ 82.484,01</b>	<b>\$ 97.322,56</b>	<b>\$ 25.222,56</b>	<b>\$ 30.193,29</b>	<b>\$ 2.347.404,35</b>

Tabla 14: Presupuesto de compras

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### 6.7.1.5.3. Presupuesto de activos fijos

"CLPROYECTOS"													
CARLOS ARTURO LARA PAZMIÑO													
3. Cédula presupuestaria de activos fijos 2014													
		PAGOS											
CONCEPTO	COSTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Copiadora Ricoh	\$ 2,500.00	\$ 2,500.00	\$ -										
Proyector Infocus	\$ 800.00		\$ 800.00										
Computadora I5	\$ 2,500.00		\$ 2,500.00										
Muebles y enseres para la oficina	\$ 700.00		\$ 700.00										
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 2,500.00</b>	<b>\$ 4,000.00</b>	<b>\$ -</b>									

Tabla 15: Presupuesto de activos fijos

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

**NOTA:**

Únicamente la empresa adquirirá nuevos activos fijos en los meses de enero y febrero, bienes que se convertirán en esenciales para satisfacer las necesidades de entregar un buen servicio, es decir se viene la entrega de las consultorías de Chiquihurco, Cevallos, Cotaló y Tisaleo, que devengan gran cantidades de útiles y equipos de oficina.

**Por ello:**

- \* Se adquirirá una copiadora marca RICOH.
- \* Compra de un proyector infocus marca SONY.
- \* Compra de una computadora para la oficina I5.
- \* Compra de muebles: escritorios, estanterías para la oficina.

**6.7.2. IDENTIFICACIÓN DE INGRESOS, GASTOS FIJOS Y VARIABLES****6.7.2.1. Flujo de caja Proyectado**

- Saldo inicial de caja corresponderá al valor de la cuenta DISPONIBLE según el balance general 2013.
- El flujo de caja se convierte en una herramienta que guía las actividades futuras y ayuda al buen manejo del efectivo.
- El flujo de caja recopila la información de las cédulas presupuestarias, en donde se registra las entradas de dinero en el mes que corresponda el cobro, las salidas de dinero por gastos y pagos realizados en el momento que se efectúan.
- De esta manera se resumen las entradas menos salidas siendo igual al flujo neto de caja y a éste se le suma el saldo inicial de caja.
- Para complementar la importancia de este presupuesto de caja, se le añadirá la sección de financiamiento, en el cual intervienen los préstamos, inversiones e intereses que estén por pagar o por cobrar. De esta manera se logrará tener un valor mínimo disponible para imprevistos en caja.

## Flujo de Caja 2014

CLPROYECTOS C&C CARLOS ARTURO LARA PAZMIÑO FLUJO DE CAJA AÑO 2014															
CONCEPTOS	%	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL	VALOR PENDIENTE Y REFERENCIA
<b>SERVICIOS PRONOSTICADOS</b>		\$ -	\$ 25.102,21	\$ 7.028,88	\$ 7.960,40	\$ 6.000,00	\$ 84.800,00	\$ 2.523.669,52	\$ 120.000,00	\$ 80.000,00	\$ 120.000,00	\$ 67,20	\$ 67,20	\$ 2.974.695,41	
<b>1. ENTRADAS DE EFECTIVO</b>															CÉDULA 1
Cobro Efectivo	40%							\$ 998.667,81	\$ 48.000,00	\$ 32.000,00	\$ 48.000,00			\$ 1.126.667,81	
Cobro a 2 meses	30%									\$ 29.000,86				\$ 809.000,86	\$ 720.000,00
Cobro final (+2 meses)	30%										\$ 36.000,00	\$ 29.000,86	\$ 36.000,00	\$ 101.000,86	\$ 60.000,00
Cobro contado	100%			\$ 25.102,21	\$ 7.028,88	\$ 7.960,40	\$ 90.800,00	\$ 27.000,00				\$ 67,20	\$ 67,20	\$ 158.025,89	
<b>TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS</b>		\$ -	\$ -	\$ 25.102,21	\$ 7.028,88	\$ 7.960,40	\$ 90.800,00	\$ 1.025.667,81	\$ 48.000,00	\$ 61.000,86	\$ 84.000,00	\$ 53.068,06	\$ 792.067,20	\$ 2.194.695,41	
<b>2. SALIDAS DE EFECTIVO</b>															CÉDULA 2
<b>GASTOS FIJOS</b>															
Servicios Básicos		\$ 928,74	\$ 928,74	\$ 928,74	\$ 928,74	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 942,67	\$ 11.256,32
Arrendamientos		\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 407,85	\$ 4.894,20
Sueldos y beneficios		\$ 11.099,50	\$ 11.099,50	\$ 11.099,50	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 11.218,26	\$ 134.262,84
Publicaciones y suscripción		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 180,00
Publicidad y propaganda		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 180,00
Impuestos y contribuciones		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.059,56
Suministros y útiles de cafetería		\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 32,08	\$ 384,96
Suministros y útiles de limpieza		\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 28,07	\$ 336,84
Mantenimiento de equipos y edificios		\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 585,78	\$ 7.029,36
<b>TOTAL GASTOS FIJOS</b>		\$ 13.082,02	\$ 13.082,02	\$ 13.082,02	\$ 13.200,78	\$ 13.214,71	\$ 13.214,71	\$ 13.214,71	\$ 13.214,71	\$ 13.214,71	\$ 13.214,71	\$ 13.214,71	\$ 13.214,71	\$ 14.634,27	\$ 159.584,08
<b>GASTOS VARIABLES</b>															
Otros del personal		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 80,00	\$ -	\$ -	\$ 600,00	\$ -	\$ -	\$ 100,00	\$ -	\$ 3.351,74	\$ 4.131,74	
Capacitación		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.000,00	
Suministros y útiles de oficina		\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 219,64	\$ 2.635,69
Movilización y viajes		\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 1.969,52	\$ 23.634,24
Fletes, correspondencia y courier		\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 5,68	\$ 68,16
Mantenimiento de vehículos		\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 1.237,12	\$ 14.845,44
Servicios de terceros		\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 1.931,89	\$ 23.182,67
Gastos de operación		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 800,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 800,00	\$ 1.600,00
Otros gastos de operación		\$ 2.431,38	\$ 2.431,38	\$ 2.273,90	\$ 3.153,06	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.798,41	\$ 3.336,96	\$ 3.336,96	\$ 2.736,39	\$ 38.692,06	
Gastos proyectos de construcción		\$ -	\$ 8.785,77	\$ 11.245,88	\$ 5.246,25	\$ 4.886,14	\$ 2.100,00	\$ 588.000,00	\$ 84.000,00	\$ 112.000,00	\$ 112.000,00	\$ 84.000,00	\$ 336.000,00	\$ 1.348.264,04	\$ 420.000,00
Gastos proyectos de consultoría		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25.440,00	\$ 62.540,86	\$ 73.100,86	\$ 36.000,00	\$ 36.000,00	\$ 36.000,00	\$ 36.000,00	\$ 269.081,71	
Pago por activos fijos		\$ 2.500,00	\$ 800,00	\$ 700,00	\$ 2.500,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6.500,00
<b>TOTAL GASTOS VARIABLES</b>		\$ 10.295,23	\$ 17.381,01	\$ 19.583,63	\$ 16.343,16	\$ 14.048,39	\$ 36.702,25	\$ 660.303,11	\$ 168.263,11	\$ 157.962,26	\$ 156.800,81	\$ 128.700,81	\$ 348.251,98	\$ 1.734.635,75	
<b>TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO</b>		\$ 23.377,25	\$ 30.463,03	\$ 32.665,65	\$ 29.543,94	\$ 27.263,10	\$ 49.916,96	\$ 673.517,82	\$ 181.477,82	\$ 171.176,97	\$ 170.015,52	\$ 141.915,52	\$ 362.886,25	\$ 1.894.219,83	
<b>3. PRESUPUESTO DE CAJA</b>															
Entradas de caja		\$ -	\$ -	\$ 25.102,21	\$ 7.028,88	\$ 7.960,40	\$ 90.800,00	\$ 1.025.667,81	\$ 48.000,00	\$ 61.000,86	\$ 84.000,00	\$ 53.068,06	\$ 792.067,20		
(-) Salidas de caja		\$ 23.377,25	\$ 30.463,03	\$ 32.665,65	\$ 29.543,94	\$ 27.263,10	\$ 49.916,96	\$ 673.517,82	\$ 181.477,82	\$ 171.176,97	\$ 170.015,52	\$ 141.915,52	\$ 362.886,25		
(=) Flujo neto de caja		\$ (23.377,25)	\$ (30.463,03)	\$ (7.563,44)	\$ (22.515,06)	\$ (19.302,70)	\$ 40.883,04	\$ 352.149,99	\$ (133.477,82)	\$ (110.176,11)	\$ (86.015,52)	\$ (88.847,46)	\$ 429.180,95		
(+) Saldo inicial de caja		\$ 1.763,82	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	
<b>(=) SALDO FINAL CAJA SIN FINANCIAMIENTO</b>		\$ (21.613,43)	\$ (20.463,03)	\$ 2.436,56	\$ (12.515,06)	\$ (9.302,70)	\$ 50.883,04	\$ 362.149,99	\$ (123.477,82)	\$ (100.176,11)	\$ (76.015,52)	\$ (78.847,46)	\$ 439.180,95		
<b>FINANCIAMIENTO</b>															
(+) Contratación préstamo Carlos Lara		\$ 31.613,43	\$ 30.463,03	\$ 7.563,44	\$ 22.515,06	\$ 19.302,70	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48.094,10	\$ 88.847,46	\$ -	\$ -	
(-) Pago préstamo Carlos Lara		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40.883,04	\$ 70.574,63	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 136.941,56	
(-) Pago préstamos bancarios		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 35.459,14	
(-) Pago intereses préstamos		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.156,88	
(+) Retiro de la Inst. Bcaria para cubrir faltantes		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 133.477,82	\$ 110.176,11	\$ 37.921,42	\$ -	\$ -	\$ -	
(-) Depósito en Inst. Bcaria para cubrir faltantes		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 281.575,35	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 252.623,38	\$ 252.623,38
<b>(=) SALDO FINAL CAJA CON FINANCIAMIENTO</b>		\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	

Tabla 16: Flujo de caja proyectado 2014  
Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

## 6.7.2.2. Presupuesto Financiero

 CLPROYECTOS C&C CARLOS ARTURO LARA PAZMIÑO PRESUPUESTO AÑO 2014												
CONCEPTOS	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>SALDO INICIAL</b>	\$ 1.763,82	\$ (21.613,43)	\$ (52.076,46)	\$ (59.639,90)	\$ (82.154,96)	\$ (101.457,67)	\$ (60.574,63)	\$ 291.575,35	\$ 158.097,53	\$ 47.921,42	\$ (38.094,10)	\$ (126.941,56)
(+) 1. ENTRADAS DE EFECTIVO	\$ -	\$ -	\$ 25.102,21	\$ 7.028,88	\$ 7.960,40	\$ 90.800,00	\$ 1.025.667,81	\$ 48.000,00	\$ 61.000,86	\$ 84.000,00	\$ 53.068,06	\$ 792.067,20
(=) DISPONIBLE	\$ 1.763,82	\$ (21.613,43)	\$ (26.974,25)	\$ (52.611,02)	\$ (74.194,56)	\$ (10.657,67)	\$ 965.093,18	\$ 339.575,35	\$ 219.098,39	\$ 131.921,42	\$ 14.973,96	\$ 665.125,64
(-) 2. SALIDAS DE EFECTIVO	\$ 23.377,25	\$ 30.463,03	\$ 32.665,65	\$ 29.543,94	\$ 27.263,10	\$ 49.916,96	\$ 673.517,82	\$ 181.477,82	\$ 171.176,97	\$ 170.015,52	\$ 141.915,52	\$ 362.886,25
<b>(=) SALDO ANTES DEL MÍNIMO DESEADO</b>	\$ (21.613,43)	\$ (52.076,46)	\$ (59.639,90)	\$ (82.154,96)	\$ (101.457,67)	\$ (60.574,63)	\$ 291.575,35	\$ 158.097,53	\$ 47.921,42	\$ (38.094,10)	\$ (126.941,56)	\$ 302.239,40
(-) MÍNIMO DESEADO	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00
<b>(=) SOBANTE O FALTANTE</b>	\$ (31.613,43)	\$ (62.076,46)	\$ (69.639,90)	\$ (92.154,96)	\$ (111.457,67)	\$ (70.574,63)	\$ 281.575,35	\$ 148.097,53	\$ 37.921,42	\$ (48.094,10)	\$ (136.941,56)	\$ 292.239,40
(+/-) FINANCIAMIENTO	\$ -31.613,43	\$ -62.076,46	\$ -69.639,90	\$ -92.154,96	\$ -111.457,67	\$ -70.574,63	\$ 281.575,35	\$ 148.097,53	\$ 37.921,42	\$ -48.094,10	\$ -136.941,56	\$ 292.239,40
<b>RESULTADO IDEAL</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Tabla 17: Presupuesto Financiero

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

## 6.7.3. RESULTADO ECONÓMICO A FUTURO

### 6.7.3.1. Estados Financieros Proforma

#### a) Estado de Resultados proforma

### LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO



AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU

032400003 032400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS PROFORMA

Del 01/01/2014 al 31/12/2014

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>SaldoMovimien</u>	<u>Analisis Vertical</u>
4.	INGRESOS	2.974.695,41	100,00%
4.1.	VENTAS NETAS	2.974.695,41	100,00%
4.1.1.	VENTAS BRUTAS	2.974.695,41	100,00%
4.1.1.01.	VENTAS MATRIZ	2.974.695,41	100,00%
4.1.1.01.01.	VENTAS CLP	2.974.695,41	100,00%
4.1.1.01.01.01	Venta de Servicios Varios	2.974.695,41	100,00%
6.	GASTOS	2.316.020,01	77,86%
	OPERACIONALES		
6.1.	GASTOS	2.316.020,01	77,86%
	OPERACIONALES		
6.1.1.	GASTOS VENTAS	2.316.020,01	77,86%
6.1.1.01.	GASTOS MATRIZ	2.316.020,01	77,86%
6.1.1.01.01.	Sueldos y beneficios	134.262,84	4,51%

6.1.1.01.02.	Otros del Personal	4.131,74	0,14%
6.1.1.01.03.	Capacitacion	2.000,00	0,07%
6.1.1.01.04.	Suministros y Utiles Oficin	2.635,69	0,09%
6.1.1.01.05.	Suministros y Utiles Cafete	384,96	0,01%
6.1.1.01.06.	Suministros y Utiles limpie	336,84	0,01%
6.1.1.01.07.	Servicios Basicos	11.256,32	0,38%
6.1.1.01.08.	Movilizacion y Viajes	23.634,24	0,79%
6.1.1.01.09.	Fletes, Correspondencia y	68,16	0,00%
6.1.1.01.10.	Mantenimiento Equipos y Edi	7.029,36	0,24%
6.1.1.01.11.	Mantenimiento de vehiculo	14.845,44	0,50%
6.1.1.01.12.	Servicio de Terceros	23.182,67	0,78%
6.1.1.01.13.	Arrendamientos	4.894,20	0,16%
6.1.1.01.14.	Publicaciones y suscripcion	180,00	0,01%
6.1.1.01.15.	Publicidad y Propaganda	180,00	0,01%
6.1.1.01.16.	Impuestos Y Contribuciones	1.059,56	0,04%
6.1.1.01.17.	Depreciaciones y Amortizaci	39.684,51	1,33%
6.1.1.01.18.	Gastos de Operacion	1.600,00	0,05%
6.1.1.01.19.	Otros gastos de Operacion	7.307,72	0,25%
6.1.1.01.20.	GASTOS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN	1.768.264,04	59,44%
6.1.1.01.21.	GASTOS PROYECTOS DE CONSULTORIA	269.081,71	9,05%
			0,00%
	<b>UTILIDAD</b>	<b>658.675,40</b>	<b>22,14%</b>

Gerente General

Contador General

Tabla 18: Estado de resultados 2014

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

**b) Balance General proforma**

# LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO

AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU

32400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION



## BALANCE GENERAL PROFORMA

A DICIEMBRE 2014

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>Valor</u>	<u>Analisis Vertical</u>
1.	ACTIVO	\$ 1.310.283,62	100,00%
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	\$ 864.242,91	65,96%
1.1.1.	ACTIVO DISPONIBLE	\$ 10.000,00	0,76%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 200,00	0,02%
1.1.1.01.02.	Caja Chica	\$ 200,00	0,02%
1.1.1.01.02.01	Caja Chica Matriz	\$ 200,00	0,02%
1.1.1.02.	BANCOS	\$ 9.800,00	0,75%
1.1.1.02.01.	Bancos Locales	\$ 9.800,00	0,75%
1.1.1.02.01.02	Banco Pichincha CTA-CTE	\$ 9.800,00	0,75%
1.1.2.	EXIGIBLE	\$ 854.242,91	65,20%
1.1.2.01.	CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	\$ 780.000,00	59,53%
1.1.2.01.01.	Clientes Matriz	\$ 780.000,00	59,53%
1.1.2.01.01.01	Clientes	\$ 780.000,00	59,53%
1.1.2.01.02.	Inversiones	\$ 2.267,10	0,17%
1.1.2.01.02.01	Inversiones	\$ 2.267,10	0,17%
1.1.2.01.03.	Cuentas Por Cobrar Fiscales	\$ 71.975,81	5,49%
1.1.2.01.03.02	Retencion En La Fuente	\$ 53.229,48	4,06%
1.1.2.01.03.06	Credito Tributario Ret. IVA	\$ 18.746,33	1,43%
1.1.5.	PROYECTOS	\$ -	0,00%
1.1.5.01.01.	PROYECTOS CONSTRUCCION	\$ -	0,00%
1.1.5.01.02.	PROYECTOS DE CONSULTORÍA	\$ -	0,00%
1.2.	ACTIVO FIJO	\$ 442.857,03	33,80%
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 481.563,21	36,75%
1.2.1.01.	NO DEPRECIABLES	\$ 250.356,28	19,11%
1.2.1.01.01	Terrenos	\$ 250.356,28	19,11%
1.2.1.02.	DEPRECIABLES	\$ 231.206,93	17,65%
1.2.1.02.02.	Equipo De Computacion	\$ 23.740,99	1,81%
1.2.1.02.02.01	Equipo De Computacion	\$ 23.740,99	1,81%
1.2.1.02.03.	Equipo De Oficina	\$ 4.902,26	0,37%
1.2.1.02.03.01	Equipo De Oficina	\$ 4.902,26	0,37%
1.2.1.02.04.	Muebles Y Enseres	\$ 19.062,64	1,45%

1.2.1.02.04.01	Muebles Y Enseres	\$ 19.062,64	1,45%
1.2.1.02.05.	Equipos y Herramientas	\$ 37.041,07	2,83%
1.2.1.02.05.01	Equipos y Herramientas	\$ 37.041,07	2,83%
1.2.1.02.06.	Vehiculos	\$ 143.473,99	10,95%
1.2.1.02.06.01	Vehiculos	\$ 143.473,99	10,95%
1.2.1.02.07.	Equipos de Seguridad	\$ 2.985,98	0,23%
1.2.1.02.07.01	Equipos de Seguridad	\$ 2.985,98	0,23%
1.2.2.	DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -38.706,18	-2,95%
1.2.2.01.	DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -38.706,18	-2,95%
1.2.2.01.02.	Deprec. Acum Equipo De Computac	\$ -7.121,58	-0,54%
1.2.2.01.02.01	Deprec. Acum Equipo De Comput	\$ -7.121,58	-0,54%
1.2.2.01.03.	Deprec. Acum Equipo De Oficina	\$ -441,20	-0,03%
1.2.2.01.03.01	Deprec. Acum Equipo Oficina	\$ -441,20	-0,03%
1.2.2.01.04.	Deprec. Acum Muebles Y Enseres	\$ -1.715,64	-0,13%
1.2.2.01.04.01	Deprec. Acum Muebles y Enseres	\$ -1.715,64	-0,13%
1.2.2.01.05.	Deprec. Acum. Equipos y Herram	\$ -3.333,70	-0,25%
1.2.2.01.05.01	Deprec. Acum. Equipos y Herram	\$ -3.333,70	-0,25%
1.2.2.01.06.	Deprec. Acum. Vehiculos	\$ -25.825,32	-1,97%
1.2.2.01.06.01	Depreciacion Vehiculos	\$ -25.825,32	-1,97%
1.2.2.01.07.	Deprec. Acum. Equipos de Segur	\$ -268,74	-0,02%
1.2.2.01.07.01	Depreciacion Equipos de Seguir	\$ -268,74	-0,02%
1.3.	OTROS ACTIVOS	\$ 3.183,68	0,24%
1.3.1.	ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 3.183,68	0,24%
1.3.1.01.	ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 3.979,60	0,30%
1.3.1.01.01.	Gastos Constitucion- Preoperati	\$ 3.979,60	0,30%
1.3.1.01.01.02	Gastos Licencia Software	\$ 2.935,00	0,22%
1.3.1.01.01.03	Gastos Primas de Seguro	\$ 1.044,60	0,08%
1.3.1.02.	AMORTIZACION GASTOS PREOPERATI	\$ -978,33	-0,07%
1.3.1.02.01.	Amortizacion Gastos Preoperati	\$ -978,33	-0,07%
1.3.1.02.01.02	Amort. Gastos Licencia Softwar	\$ -978,33	-0,07%
1.3.1.03.	ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 182,41	0,01%
1.3.1.03.01.	Otros Activos Intangibles	\$ 182,41	0,01%
1.3.1.03.01.01	Otros Activos	\$ 182,41	0,01%

Intangibles			
2.	PASIVO	\$ 543.249,47	107,02%
2.1.	PASIVO CORRIENTE	\$ 507.602,87	100,00%
2.1.1.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGA	\$ 507.602,87	100,00%
2.1.1.01.	PROVEEDORES	\$ 440.466,44	86,77%
2.1.1.01.01.	Proveedores	\$ 420.000,00	82,74%
2.1.1.01.01.01	Proveedores	\$ 420.000,00	82,74%
2.1.1.01.02.	Proveedores Varios	\$ 20.466,44	4,03%
2.1.1.01.02.01	Mastercard Pichincha	\$ 10.181,30	2,01%
2.1.1.01.02.02	Visa Pichincha	\$ 7.767,62	1,53%
2.1.1.01.02.03	Diners Pichincha	\$ 2.517,52	0,50%
2.1.1.02.	OBLIGACIONES LABORALES * PAGAR	\$ 5.057,63	1,00%
2.1.1.02.01.	Sueldos Y Salarios	\$ -	0,00%
2.1.1.02.01.01	Sueldos Por Pagar	\$ -	0,00%
2.1.1.02.02.	less por pagar	\$ 3.357,63	0,66%
2.1.1.02.02.01	Aporte Personal less	\$ 1.060,13	0,21%
2.1.1.02.02.02	Aporte Patronal less	\$ 1.363,02	0,27%
2.1.1.02.02.03	Fondo De Reserva	\$ 934,48	0,18%
2.1.1.02.03.	Provsiones Sociales	\$ 1.700,00	0,33%
2.1.1.02.03.01	Decimo Tercero	\$ -	0,00%
2.1.1.02.03.02	Decimo Cuarto	\$ 1.700,00	0,33%
2.1.1.03.	OBLIGACIONES FISCALES	\$ 62.078,81	12,23%
2.1.1.03.01.	Iva Y Retenciones	\$ 62.078,81	12,23%
2.1.1.03.01.05	Impuesto Mensuales Por Pagar	\$ 62.078,81	12,23%
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	\$ 35.646,60	7,02%
2.1.1.04.	PRESTAMOS BANCARIOS	\$ 15.333,40	3,02%
2.1.1.04.01.	Capital	\$ 15.333,40	3,02%
2.1.1.04.01.01	Prestamo	\$ 15.333,40	3,02%
2.1.1.05.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 20.313,20	4,00%
2.1.1.05.01.	Otras Cuentas por Pagar	\$ 20.313,20	4,00%
2.1.1.05.01.01	Prestamo Carlos Lara	\$ 20.313,20	4,00%
3.	PATRIMONIO	\$ 767.034,14	100,00%
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$ 86.082,94	11,22%
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	\$ 86.082,94	11,22%
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	\$ 86.082,94	11,22%
3.1.1.01.01.	Capital Suscrito Pagado	\$ 86.082,94	11,22%
3.1.1.01.01.01	Capital Suscrito Pagado	\$ 86.082,94	11,22%
3.3.	RESULTADOS	\$ 680.951,20	88,78%
3.3.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 680.951,20	88,78%

3.3.1.01.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 680.951,20	88,78%
3.3.1.01.03.	Utilidad	\$ 680.951,20	88,78%
3.3.1.01.03.01	Utilidad Ejercicios Anteriores	\$ 22.275,80	2,90%
3.3.1.01.03.02	Utilidad del Ejercicio Corrien	\$ 658.675,40	85,87%

Gerente General	Contador General
--------------------	---------------------

Tabla 19: Balance General Proforma 2014  
Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

### 6.7.3.2. Indicadores Financieros

<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>		<i>ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE</i>	
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>		\$ 864.242,91	- \$ 507.602,87
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>		\$ 356.640,04	

El capital de trabajo de una empresa viene determinado por la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente. Por ende este índice muestra la capacidad monetaria que la empresa tiene para poder operar en las actividades diarias.

Es decir, a CLPROYECTOS le queda \$356,640.04 después de pagar sus deudas inmediatas, lo que es suficientemente amplio.

$$\text{INDICE DE SOLVENCIA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$ 864,242.91}{\$ 507,602.87} = \mathbf{1.70}$$

Este indicador de solvencia o liquidez mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Entonces en el año 2014 CLPROYECTOS podrá atender sus deudas; debido a que por cada dólar de obligación con terceros tendrá \$1,70 para respaldarla y cumplirla.

$$\text{INDICE DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}} = \frac{\$ 543.249,47}{\$ 767.034,14} = 0,71$$

Indica la relación entre los fondos totales que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de la empresa.

Esto quiere decir, que por cada dólar aportado por el dueño, hay \$0.71 centavos aportados por los acreedores.

$$\text{INDICE ESTRUCTURAL} = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{\$ 767.034,14}{\$ 1.310.283,62} = 0,59$$

Indica el grado de independencia financiera o índice de propiedad que la empresa posee.

Por cada dólar invertido en la empresa, 0.59 centavos pertenece al dueño de la empresa.

$$\text{ROA} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{\$ 658.675,40}{\$ 1.310.283,62} = 0,50$$

El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos totales que dispone la empresa.

La empresa genera el 50% de utilidad con los activos que tiene.

ROE	UTILIDAD NETA		\$ 658.675,40	<b>0,86</b>
	PATRIMONIO		\$ 767.034,14	

El rendimiento del patrimonio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la empresa.

Las utilidades representan el 86% sobre el patrimonio.

### 6.7.3.3. Análisis Horizontal Balance General Proforma con planificación investigada.

## LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO



AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU

32400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO

### ANÁLISIS HORIZONTAL

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>AÑO 1</u> <u>2014</u>	<u>AÑO 2</u> <u>2013</u>	<u>VARIACIÓN</u> <u>ABSOLUTA</u>	<u>VARIACIÓN</u> <u>RELATIVA</u>
1.	ACTIVO	\$ 1,310,283.62	\$ 240,963.54	1,069,320.08	444%
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	\$ 864,242.91	\$ 89,197.02	775,045.89	869%
1.1.1.	ACTIVO DISPONIBLE	\$ 10,000.00	\$ 1,763.82	8,236.18	467%
1.1.1.01.	CAJA BANCOS	\$ 200.00	\$ 200.00	0.00	0%
1.1.1.01.02.	Caja Chica	\$ 200.00	\$ 200.00	0.00	0%
1.1.1.01.02.01	Caja Chica Matriz	\$ 200.00	\$ 200.00	0.00	0%
1.1.1.02.	BANCOS	\$ 9,800.00	\$ 1,563.82	8,236.18	527%
1.1.1.02.01.	Bancos Locales	\$ 9,800.00	\$ 1,563.82	8,236.18	527%
1.1.1.02.01.02	Banco Pichincha CTA-CTE	\$ 9,800.00	\$ 1,563.82	8,236.18	527%
1.1.2.	EXIGIBLE	\$ 854,242.91	\$ 84,292.22	769,950.69	913%
1.1.2.01.	CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	\$ 782,267.10	\$ 11,881.95	770,385.15	6484%
1.1.2.01.01.	Cientes Matriz	\$ 780,000.00	\$ 11,881.95	768,118.05	6465%
1.1.2.01.01.01	Cientes	\$ 780,000.00	\$ 11,881.95	768,118.05	6465%
1.1.2.01.02.	Inversiones	\$ 2,267.10	\$ -	2,267.10	100%
1.1.2.01.02.01	Inversiones	\$ 2,267.10	\$ -	2,267.10	100%
1.1.2.01.03.	CUENTAS POR COBRAR FISCALES	\$ 71,975.81	\$ 72,410.27	-434.46	-1%
1.1.2.01.03.02	Retencion En La Fuente	\$ 53,229.48	\$ 53,550.78	-321.30	-1%

1.1.2.01.03.06	Credito Tributario Ret. IVA	\$	18,746.33	\$	18,859.49	-113.16	-1%
1.1.5.	PROYECTOS	\$	-	\$	3,140.98	-3,140.98	-100%
1.1.5.01.01.	PROYECTOS CONSTRUCCION	\$	-	\$	3,140.98	-3,140.98	-100%
1.1.5.01.02.	PROYECTOS DE CONSULTORÍA	\$	-	\$	-	0.00	0%
1.2.	ACTIVO FIJO	\$	442,857.03	\$	148,460.05	294,396.98	198%
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$	481,563.21	\$	224,706.93	256,856.28	114%
1.2.1.01.	NO DEPRECIABLES	\$	250,356.28	\$	-	250,356.28	100%
1.2.1.01.01	Terrenos	\$	250,356.28	\$	-	250,356.28	100%
1.2.1.02.	DEPRECIABLES	\$	231,206.93	\$	224,706.93	6,500.00	3%
1.2.1.02.02.	Equipo De Computacion	\$	23,740.99	\$	21,240.99	2,500.00	12%
1.2.1.02.02.01	Equipo De Computacion	\$	23,740.99	\$	21,240.99	2,500.00	12%
1.2.1.02.03.	Equipo De Oficina	\$	4,902.26	\$	1,602.26	3,300.00	206%
1.2.1.02.03.01	Equipo De Oficina	\$	4,902.26	\$	1,602.26	3,300.00	206%
1.2.1.02.04.	Muebles Y Enseres	\$	19,062.64	\$	18,362.64	700.00	4%
1.2.1.02.04.01	Muebles Y Enseres	\$	19,062.64	\$	18,362.64	700.00	4%
1.2.1.02.05.	Equipos y Herramientas	\$	37,041.07	\$	37,041.07	0.00	0%
1.2.1.02.05.01	Equipos y Herramientas	\$	37,041.07	\$	37,041.07	0.00	0%
1.2.1.02.06.	Vehiculos	\$	143,473.99	\$	143,473.99	0.00	0%
1.2.1.02.06.01	Vehiculos	\$	143,473.99	\$	143,473.99	0.00	0%
1.2.1.02.07.	Equipos de Seguridad	\$	2,985.98	\$	2,985.98	0.00	0%
1.2.1.02.07.01	Equipos de Seguridad	\$	2,985.98	\$	2,985.98	0.00	0%
1.2.2.	DEPRECIACION ACUMULADA	\$	-38,706.18	\$	-76,246.88	37,540.70	-49%
1.2.2.01.	DEPRECIACION ACUMULADA	\$	-38,706.18	\$	-76,246.88	37,540.70	-49%
1.2.2.01.02.	Deprec. Acum Equipo De Computac	\$	-7,121.58	\$	-11,918.66	4,797.08	-40%
1.2.2.01.02.01	Deprec. Acum Equipo De Comput	\$	-7,121.58	\$	-11,918.66	4,797.08	-40%
1.2.2.01.03.	Deprec. Acum Equipo De Oficina	\$	-441.20	\$	-248.69	-192.51	77%
1.2.2.01.03.01	Deprec. Acum Equipo Oficina	\$	-441.20	\$	-248.69	-192.51	77%
1.2.2.01.04.	Deprec. Acum Muebles Y Enseres	\$	-1,715.64	\$	-4,410.14	2,694.50	-61%
1.2.2.01.04.01	Deprec. Acum Muebles y Enseres	\$	-1,715.64	\$	-4,410.14	2,694.50	-61%
1.2.2.01.05.	Deprec. Acum. Equipos y Herram	\$	-3,333.70	\$	-7,697.86	4,364.16	-57%
1.2.2.01.05.01	Deprec. Acum. Equipos y Herram	\$	-3,333.70	\$	-7,697.86	4,364.16	-57%
1.2.2.01.06.	Deprec. Acum. Vehiculos	\$	-25,825.32	\$	-50,127.30	24,301.98	-48%
1.2.2.01.06.01	Depreciacion Vehiculos	\$	-25,825.32	\$	-50,127.30	24,301.98	-48%
1.2.2.01.07.	Deprec. Acum. Equipos de Segur	\$	-268.74	\$	-1,844.23	1,575.49	-85%
1.2.2.01.07.01	Depreciacion Equipos de Seguri	\$	-268.74	\$	-1,844.23	1,575.49	-85%
1.3.	OTROS ACTIVOS	\$	3,183.68	\$	3,306.47	-122.79	-4%
1.3.1.	ACTIVOS DIFERIDOS	\$	3,183.68	\$	3,306.47	-122.79	-4%
1.3.1.01.	ACTIVOS DIFERIDOS	\$	3,979.60	\$	3,979.60	0.00	0%
1.3.1.01.01.	Gastos Constitucion-	\$	3,979.60	\$	3,979.60	0.00	0%

	Preoperati					
1.3.1.01.01.02	Gastos Licencia Software	\$	2,935.00	\$	2,935.00	0.00 0%
1.3.1.01.01.03	Gastos Primas de Seguro	\$	1,044.60	\$	1,044.60	0.00 0%
1.3.1.02.	AMORTIZACION GASTOS PREOPERATI	\$	-978.33	\$	-855.54	-122.79 14%
1.3.1.02.01.	Amortizacion Gastos Preoperati	\$	-978.33	\$	-855.54	-122.79 14%
1.3.1.02.01.02	Amort. Gastos Licencia Softwar	\$	-978.33	\$	-855.54	-122.79 14%
1.3.1.03.	ACTIVOS INTANGIBLES	\$	182.41	\$	182.41	0.00 0%
1.3.1.03.01.	Otros Activos Intangibles	\$	182.41	\$	182.41	0.00 0%
1.3.1.03.01.01	Otros Activos Intangibles	\$	182.41	\$	182.41	0.00 0%
2.	PASIVO	\$	543,249.47	\$	106,356.99	436,892.48 411%
2.1.	PASIVO CORRIENTE	\$	507,602.87	\$	70,710.39	436,892.48 618%
2.1.1.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$	507,602.87	\$	70,710.39	436,892.48 618%
2.1.1.01.	PROVEEDORES	\$	440,466.44	\$	44,737.73	395,728.71 885%
2.1.1.01.01.	Proveedores	\$	420,000.00	\$	24,271.29	395,728.71 1630%
2.1.1.01.01.01	Proveedores	\$	420,000.00	\$	24,271.29	395,728.71 1630%
2.1.1.01.02.	Proveedores Varios	\$	20,466.44	\$	20,466.44	0.00 0%
2.1.1.01.02.01	Mastercard Pichincha	\$	10,181.30	\$	10,181.30	0.00 0%
2.1.1.01.02.02	Visa Pichincha	\$	7,767.62	\$	7,767.62	0.00 0%
2.1.1.01.02.03	Diners Pichincha	\$	2,517.52	\$	2,517.52	0.00 0%
2.1.1.02.	OBLIGACIONES LABORALES * PAGAR	\$	5,057.63	\$	19,935.54	-14,877.91 -75%
2.1.1.02.01.	Sueldos Y Salarios	\$	-	\$	9,981.04	-9,981.04 -100%
2.1.1.02.01.01	Sueldos Por Pagar	\$	-	\$	9,981.04	-9,981.04 -100%
2.1.1.02.02.	less por pagar	\$	3,357.63	\$	5,679.63	-2,322.00 -41%
2.1.1.02.02.01	Aporte Personal less	\$	1,060.13	\$	1,933.46	-873.33 -45%
2.1.1.02.02.02	Aporte Patronal less	\$	1,363.02	\$	2,296.75	-933.73 -41%
2.1.1.02.02.03	Fondo De Reserva	\$	934.48	\$	1,449.42	-514.94 -36%
2.1.1.02.03.	Provsiones Sociales	\$	1,700.00	\$	4,274.87	-2,574.87 -60%
2.1.1.02.03.01	Decimo Tercero	\$	-	\$	3,850.87	-3,850.87 -100%
2.1.1.02.03.02	Decimo Cuarto	\$	1,700.00	\$	424.00	1,276.00 301%
2.1.1.03.	OBLIGACIONES FISCALES	\$	62,078.81	\$	6,037.12	56,041.69 928%
2.1.1.03.01.	Iva Y Retenciones	\$	62,078.81	\$	6,037.12	56,041.69 928%
2.1.1.03.01.05	Impuesto Mensuales Por Pagar	\$	62,078.81	\$	6,037.12	56,041.69 928%
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	\$	35,646.60	\$	35,646.60	0.00 0%
2.1.1.04.	PRESTAMOS BANCARIOS	\$	15,333.40	\$	15,333.40	0.00 0%
2.1.1.04.01.	Capital	\$	15,333.40	\$	15,333.40	0.00 0%
2.1.1.04.01.01	Prestamo	\$	15,333.40	\$	15,333.40	0.00 0%
2.1.1.05.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$	20,313.20	\$	20,313.20	0.00 0%
2.1.1.05.01.	Otras Cuentas por Pagar	\$	20,313.20	\$	20,313.20	0.00 0%

2.1.1.05.01.01	Prestamo Carlos Lara	\$	20,313.20	\$	20,313.20	0.00	0%
3.	PATRIMONIO	\$	767,034.14	\$	134,606.55	632,427.59	470%
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$	86,082.94	\$	86,082.94	0.00	0%
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	\$	86,082.94	\$	86,082.94	0.00	0%
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	\$	86,082.94	\$	86,082.94	0.00	0%
3.1.1.01.01.	Capital Suscrito Pagado	\$	86,082.94	\$	86,082.94	0.00	0%
3.1.1.01.01.01	Capital Suscrito Pagado	\$	86,082.94	\$	86,082.94	0.00	0%
3.3.	RESULTADOS	\$	680,951.20	\$	48,523.61	632,427.59	1303%
3.3.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$	680,951.20	\$	48,523.61	632,427.59	1303%
3.3.1.01.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$	680,951.20	\$	48,523.61	632,427.59	1303%
3.3.1.01.03.	Utilidad	\$	680,951.20	\$	48,523.61	632,427.59	1303%
3.3.1.01.03.01	Utilidad Ejercicios Anteriores	\$	22,275.80	\$	22,275.80	0.00	0%
3.3.1.01.03.02	Utilidad del Ejercicio Corrien	\$	658,675.40	\$	26,247.81	632,427.59	2409%

Gerente  
General

Contador  
General

Tabla 20: Análisis horizontal 2013 - 2014

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

En el análisis horizontal al estado de situación financiera comparativo 2013 - 2014 de la empresa CLPROYECTOS encontramos rubros importantes como son Bancos que tuvo una variación de 527% que representa \$8236.18 de aumento, esto se debe a que la empresa optará por la política de mantener siempre en el disponible \$10.000 para los imprevistos que se puede dar.

Cientes sufre un aumento en el nivel de variación del 6465% y variación absoluta de \$768.118.05, es decir tenemos dinero pendiente por cobrar del proyecto de construcción (CEDAS y Tisaleo).

Aparece la cuenta de Inversiones en este año 2014, aparece con el 100% y con \$2267.10, con la posibilidad de invertir y ganar intereses. Se piensa colocar este dinero en la institución bancaria Banco Pichincha.

En el Gasto de proyectos tenemos un decremento del 100%, debido a que ningún egreso está pendiente de trasladarlo al proyecto respectivo.

En cuanto a los activos fijos ha existido variación en equipos de oficina y equipos de computación significativamente, debido a la adquisición tan necesaria por incremento de trabajo. De igual manera sucede con sus depreciaciones. Con respecto a la nueva cuenta que aparece en el balance Terrenos, con el 100% y con \$250.000,00 se adquirirá para la construcción de una oficina propia, que es la aspiración que tiene el dueño de la empresa.

En los pasivos en las variaciones del 2013 al 2014 se puede apreciar a los Proveedores que tiene un aumento del 1630% que representa \$395.728.21, donde se refleja los gastos de la construcción de Tisaleo, pendiente de pago hasta la terminación del proyecto.

Las Obligaciones Laborales por Pagar han sufrido disminuciones ya que las necesarias se han pagado a tiempo y no se tiene pendientes para el próximo año.

Mientras que las Obligaciones fiscales han sufrido un aumento significativo del 928%, \$56.041.69, este valor se debe a los servicios facturados y a las compras y gastos realizados, que mes a mes se genera como impuestos mensuales de renta e IVA.

Finalmente dentro del patrimonio, la utilidad del ejercicio incrementándose en un 2408% significando \$632.071.31 de ganancia obtenida en este diciembre 2014, rubro que nos ayuda al análisis financiero positivo de la empresa.

**6.7.3.4. Análisis Horizontal Estado de Resultados Proforma con planificación investigada.**

**LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO**

1801770346001

AMBATO

AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU

32400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS COMPARATIVO**

**ANÁLISIS HORIZONTAL**

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>AÑO 1</u> <u>2014</u>	<u>AÑO 2</u> <u>2013</u>	<u>VARIACIÓN</u> <u>ABSOLUTA</u>	<u>VARIACIÓN</u> <u>RELATIVA</u>
4.	INGRESOS	\$ 2.974.695,41	\$ 556.178,20	\$ 2.418.517,21	435%
4.1.	VENTAS NETAS	\$ 2.974.695,41	\$ 556.178,20	\$ 2.418.517,21	435%
4.1.1.	VENTAS BRUTAS	\$ 2.974.695,41	\$ 556.178,20	\$ 2.418.517,21	435%
4.1.1.01.	VENTAS MATRIZ	\$ 2.974.695,41	\$ 556.178,20	\$ 2.418.517,21	435%
4.1.1.01.01.	VENTAS CLP	\$ 2.974.695,41	\$ 556.178,20	\$ 2.418.517,21	435%
4.1.1.01.01.01	Venta de Servicios Varios	\$ 2.974.695,41	\$ 556.178,20	\$ 2.418.517,21	435%
6.	GASTOS OPERACIONALES	\$ 2.316.376,29	\$ 529.930,39	\$ 1.786.445,90	337%
6.1.	GASTOS OPERACIONALES	\$ 2.316.376,29	\$ 529.930,39	\$ 1.786.445,90	337%
6.1.1.	GASTOS VENTAS	\$ 2.316.376,29	\$ 529.930,39	\$ 1.786.445,90	337%
6.1.1.01.	GASTOS MATRIZ	\$ 2.316.376,29	\$ 529.930,39	\$ 1.786.445,90	337%
6.1.1.01.01.	Sueldos y beneficios	\$ 134.619,12	\$ 133.194,03	\$ 1.425,09	1%
6.1.1.01.02.	Otros del Personal	\$ 4.131,74	\$ 22.923,68	\$ -18.791,94	-82%
6.1.1.01.03.	Capacitacion	\$ 2.000,00	\$ 5.970,20	\$ -3.970,20	-67%
6.1.1.01.04.	Suministros y Utiles Oficin	\$ 2.635,69	\$ 2.553,97	\$ 81,72	3%
6.1.1.01.05.	Suministros y Utiles Cafete	\$ 384,96	\$ 373,06	\$ 11,90	3%
6.1.1.01.06.	Suministros y Utiles limpie	\$ 336,84	\$ 326,38	\$ 10,46	3%
6.1.1.01.07.	Servicios Basicos	\$ 11.256,32	\$ 11.144,86	\$ 111,46	1%
6.1.1.01.08.	Movilizacion y Viajes	\$ 23.634,24	\$ 25.323,88	\$ -1.689,64	-7%
6.1.1.01.09.	Fletes, Correspondencia y	\$ 68,16	\$ 66,08	\$ 2,08	3%
6.1.1.01.10.	Mantenimiento Equipos y Edi	\$ 7.029,36	\$ 6.811,40	\$ 217,96	3%
6.1.1.01.11.	Mantenimiento de vehiculo	\$ 14.845,44	\$ 14.385,11	\$ 460,33	3%
6.1.1.01.12.	Servicio de Terceros	\$ 23.182,67	\$ 80.603,36	\$ -57.420,69	-71%
6.1.1.01.13.	Arrendamientos	\$ 4.894,20	\$ 4.894,24	\$ -0,04	0%
6.1.1.01.14.	Publicaciones y	\$ 180,00	\$ 289,89	\$ -109,89	-38%

	suscripción					
6.1.1.01.15.	Publicidad y Propaganda	\$ 180,00	\$ 2.158,96	\$ -1.978,96		-92%
6.1.1.01.16.	Impuestos Y Contribuciones	\$ 1.059,56	\$ 1.059,56	\$ -		0%
6.1.1.01.17.	Depreciaciones y Amortizaci	\$ 39.684,51	\$ 77.102,42	\$ -37.417,91		-49%
6.1.1.01.18.	Gastos de Operación	\$ 1.600,00	\$ 65.011,12	\$ -63.411,12		-98%
6.1.1.01.19.	Otros gastos de Operación	\$ 7.307,72	\$ 3.053,17	\$ 4.254,55		139%
6.1.1.01.20.	GASTOS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN	\$ 1.768.264,04	\$ 57.557,53	\$ 1.710.706,51		2972%
6.1.1.01.21.	GASTOS PROYECTOS DE CONSULTORIA	\$ 269.081,71	\$ 15.127,49	\$ 253.954,22		1679%
	<b>UTILIDAD</b>	<b>\$ 658.319,12</b>	<b>\$ 26.247,81</b>	\$ 632.071,31		2408%

Gerente  
General

Contador  
General

Tabla 21: Análisis horizontal 2013 - 2014

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

Al analizar los estados de resultados proforma en forma comparativa del año 2013 y 2014, observamos que el rubro de ingresos ha sufrido una alta variación, debido a que gracias a los convenios públicos y/o privados, al reconocimiento de la empresa y al Ing. Lara y a la planificación y organización de todos los empleados en la empresa para seguir con la continuidad en el trabajo, hemos conseguido incrementar significativamente los ingresos, es decir en un 435% con un monto de \$ 2'418517.21.

En los gastos se observa de igual manera un incremento significativo, debido a los grandes ingresos que conseguimos, es decir hay gastos de parte y parte.

Los gastos más representativos respecto a incremento de precios son los gastos de construcción y consultoría, los cuales están bien justificados y

son valores apegados a la realidad. Estos incrementos son del 2972% y del 1679%.

Por otro lado los gastos representativos con respecto a la disminución de precios, son los gastos al personal con un 82%, el gasto capacitación con un 67%, el gasto servicios a terceros con un 71% y los gastos de operación con un 98%, todos estos gastos disminuyen gracias a la planificación que se ha realizado, al pronóstico acertado y a la elaboración de un presupuesto financiero para los diversos gastos.

La utilidad del ejercicio económico ha variado en un 2408%, es decir se ha incrementado en \$632071.31, siendo un resultado favorable para la empresa.

Con ello se observa que gracias a la elaboración de un presupuesto, a la organización conjunta de los empleados y a la planificación de tareas asignadas a cada responsable de su área se puede llegar a tener una buena estabilidad económica. El trabajo en equipo es muy importante dentro de la empresa.

#### **6.7.3.5. Análisis Horizontal Estado de Resultados Proforma con planificación tradicional.**

##### **a) Primero el Estado de Resultados:**

Este estado de pérdidas y ganancias está elaborado con la planificación tradicional que la empresa CLPROYECTOS supone para cada año. Esto es incrementando al gasto un 5% más al gasto del año anterior.

Los gastos fijos se han mantenido iguales al año anterior.

# LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO



AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU

032400003

032400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS PROFORMA

### Planificación Tradicional

Del 01/01/2014 al 31/12/2014

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>SaldoMovimien</u>	<u>Analisis Vertical</u>
4.	INGRESOS	2,974,695.41	100.00%
4.1.	VENTAS NETAS	2,974,695.41	100.00%
4.1.1.	VENTAS BRUTAS	2,974,695.41	100.00%
4.1.1.01.	VENTAS MATRIZ	2,974,695.41	100.00%
4.1.1.01.01.	VENTAS CLP	2,974,695.41	100.00%
4.1.1.01.01.01	Venta de Servicios Varios	2,974,695.41	100.00%
6.	GASTOS OPERACIONALES	2,522,399.15	84.80%
6.1.	GASTOS OPERACIONALES	2,522,399.15	84.80%
6.1.1.	GASTOS VENTAS	2,522,399.15	84.80%
6.1.1.01.	GASTOS MATRIZ	2,522,399.15	84.80%
6.1.1.01.01.	Sueldos y beneficios	134,262.84	4.51%
6.1.1.01.02.	Otros del Personal	5,000.00	0.17%
6.1.1.01.03.	Capacitacion	5,000.00	0.17%
6.1.1.01.04.	Suministros y Utiles Oficin	2,681.67	0.09%
6.1.1.01.05.	Suministros y Utiles Cafete	391.71	0.01%
6.1.1.01.06.	Suministros y Utiles limpie	342.70	0.01%
6.1.1.01.07.	Servicios Basicos	11,256.32	0.38%
6.1.1.01.08.	Movilizacion y Viajes	24,590.07	0.83%
6.1.1.01.09.	Fletes, Correspondencia y	69.38	0.00%
6.1.1.01.10.	Mantenimiento Equipos y Edi	7,151.97	0.24%
6.1.1.01.11.	Mantenimiento de vehiculo	15,104.37	0.51%
6.1.1.01.12.	Servicio de Terceros	84,633.53	2.85%
6.1.1.01.13.	Arrendamientos	4,894.24	0.16%
6.1.1.01.14.	Publicaciones y suscripcion	304.38	0.01%
6.1.1.01.15.	Publicidad y Propaganda	2,266.91	0.08%
6.1.1.01.16.	Impuestos Y Contribuciones	1,112.54	0.04%
6.1.1.01.17.	Depreciaciones y Amortizaci	77,102.42	2.59%
6.1.1.01.18.	Gastos de Operación	68,261.68	2.29%
6.1.1.01.19.	Otros gastos de Operacion	40,626.66	1.37%
6.1.1.01.20.	GASTOS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN	1,768,264.04	59.44%
6.1.1.01.21.	GASTOS PROYECTOS DE CONSULTORIA	269,081.71	9.05%
	<b>UTILIDAD</b>	<b>452,296.26</b>	<b>15.20%</b>
	Gerente General		Contador General

Tabla 22: Estado de Resultados proforma con planificación tradicional

Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

b) Segundo el Estado Comparativo:

**LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO**  
**1801770346001**  
**AMBATO**  
**AV. LOS CHASQUIS Y RÍO YANAYACU**  
**032400003**  
**CONSULTORIA Y CONSTRUCCION**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS COMPARATIVO**

**ANÁLISIS HORIZONTAL**

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>AÑO 1</u>	<u>AÑO 2</u>	<u>VARIACIÓN</u>	<u>VARIACIÓN</u>
		<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>ABSOLUTA</u>	<u>N</u>
		<u>Investigación</u>	<u>Tradicional</u>		<u>RELATIVA</u>
4.	INGRESOS	\$ 2,974,695.41	\$ 2,974,695.41	\$ -	0%
4.1.	VENTAS NETAS	\$ 2,974,695.41	\$ 2,974,695.41	\$ -	0%
4.1.1.	VENTAS BRUTAS	\$ 2,974,695.41	\$ 2,974,695.41	\$ -	0%
4.1.1.01.	VENTAS MATRIZ	\$ 2,974,695.41	\$ 2,974,695.41	\$ -	0%
4.1.1.01.01.	VENTAS CLP	\$ 2,974,695.41	\$ 2,974,695.41	\$ -	0%
4.1.1.01.01.01	Venta de Servicios Varios	\$ 2,974,695.41	\$ 2,974,695.41	\$ -	0%
6.	GASTOS	\$ 2,316,376.29	\$ 2,522,399.15	\$ -206,022.86	-8%
	OPERACIONALES				
6.1.	GASTOS	\$ 2,316,376.29	\$ 2,522,399.15	\$ -206,022.86	-8%
	OPERACIONALES				
6.1.1.	GASTOS VENTAS	\$ 2,316,376.29	\$ 2,522,399.15	\$ -206,022.86	-8%
6.1.1.01.	GASTOS MATRIZ	\$ 2,316,376.29	\$ 2,522,399.15	\$ -206,022.86	-8%
6.1.1.01.01.	Sueldos y beneficios	\$ 134,619.12	\$ 134,262.84	\$ 356.28	0%
6.1.1.01.02.	Otros del Personal	\$ 4,131.74	\$ 5,000.00	\$ -868.26	-17%
6.1.1.01.03.	Capacitacion	\$ 2,000.00	\$ 5,000.00	\$ -3,000.00	-60%
6.1.1.01.04.	Suministros y Utiles Oficin	\$ 2,635.69	\$ 2,681.67	\$ -45.98	-2%
6.1.1.01.05.	Suministros y Utiles	\$ 384.96	\$ 391.71	\$ -6.75	-2%
	Cafete				
6.1.1.01.06.	Suministros y Utiles limpie	\$ 336.84	\$ 342.70	\$ -5.86	-2%
6.1.1.01.07.	Servicios Basicos	\$ 11,256.32	\$ 11,256.32	\$ -	0%
6.1.1.01.08.	Movilizacion y Viajes	\$ 23,634.24	\$ 24,590.07	\$ -955.83	-4%
6.1.1.01.09.	Fletes, Correspondencia y	\$ 68.16	\$ 69.38	\$ -1.22	-2%
6.1.1.01.10.	Mantenimiento Equipos y	\$ 7,029.36	\$ 7,151.97	\$ -122.61	-2%
	Edi				
6.1.1.01.11.	Mantenimiento de	\$ 14,845.44	\$ 15,104.37	\$ -258.93	-2%
	vehiculo				
6.1.1.01.12.	Servicio de Terceros	\$ 23,182.67	\$ 84,633.53	\$ -61,450.86	-73%
6.1.1.01.13.	Arrendamientos	\$ 4,894.20	\$ 4,894.24	\$ -0.04	0%
6.1.1.01.14.	Publicaciones y	\$ 180.00	\$ 304.38	\$ -124.38	-41%
	suscripción				
6.1.1.01.15.	Publicidad y Propaganda	\$ 180.00	\$ 2,266.91	\$ -2,086.91	-92%
6.1.1.01.16.	Impuestos Y	\$ 1,059.56	\$ 1,112.54	\$ -52.98	-5%
	Contribuciones				
6.1.1.01.17.	Depreciaciones y	\$ 39,684.51	\$ 77,102.42	\$ -37,417.91	-49%
	Amortizaci				
6.1.1.01.18.	Gastos de Operacion	\$ 1,600.00	\$ 68,261.68	\$ -66,661.68	-98%
6.1.1.01.19.	Otros gastos de	\$ 7,307.72	\$ 40,626.66	\$ -33,318.94	-82%
	Operación				
6.1.1.01.20.	GASTOS PROYECTOS	\$ 1,768,264.04	\$ 1,768,264.04	\$ -	0%

6.1.1.01.21.	DE CONSTRUCCIÓN				
	GASTOS PROYECTOS	\$ 269,081.71	\$ 269,081.71	\$ -	0%
	DE CONSULTORIA				
	<b>UTILIDAD</b>	<b>\$ 658,319.12</b>	<b>\$ 452,296.26</b>	\$ 206,022.86	46%

Gerente  
General

Contador General

Tabla 23: Análisis Horizontal - Estado de Resultados, planificación tradicional  
Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

Al analizar los estados de resultados proforma en forma comparativa del año 2014 entre la planificación tradicional y la investigativa observamos que el rubro de ingresos no ha sufrido variación alguna, debido a que con cualquier planificación se va a obtenerlos mismos ingresos.

En los gastos del año 2014 comparados, se observa que gracias a la planificación y gracias a la utilización de un presupuesto financiero, que se apega lo más posible a la realidad cada uno de los pronósticos realizados, se logrará disminuir el recurso económico, evitar el desperdicio del mismo y evitar filtraciones de dinero o evitar mantenerlo ocioso.

La planificación y análisis realizado nos ayuda a obtener mayor rentabilidad, gracias a la planeación y organización de cada gasto y a prever de dinero suficiente.

La utilidad del ejercicio ha variado en un 46%, la propuesta de presupuesto financiero funciona muy bien, dando resultados positivos.

### Resumen:

Después de culminar con la realización del presupuesto realizamos una comparación breve, encontrando diferencias para los análisis respectivos:

- Las formas de cobro a nuestros clientes son impartidos de acuerdo a la ley LONSCP, por lo tanto tenemos que adaptarnos a las mismas.
- Para la empresa los suministros y útiles de oficina son gastos variables ya que varían de acuerdo al servicio prestado.
- El préstamo con el Sr. Carlos Lara no genera interés, ya que se realiza con el gerente de la empresa mismo.
- Para poder compensar las pérdidas de efectivo de los siguientes meses, se ha ido depositando los sobrantes en la cuenta corriente de la empresa para retiros posteriores.
- Dinero sobrante en diciembre, compra de un terreno para oficina propia, y la diferencia colocada en póliza.
- Y se plantea posibles soluciones para mantener adecuadamente a la empresa:

#### **6.7.3.6. Posibles Soluciones**

##### **POSIBLES SOLUCIONES PARA CLPROYECTOS**

- Mantener una política de un saldo en efectivo de \$10.000, para solventar los imprevistos que se pueden dar.

Dicho monto mínimo en el ACTIVO DISPONIBLE está respaldado por el incremento gradual de los gastos de la empresa que ha venido experimentando a lo largo de la experiencia.

Además ayuda a cubrir imprevistos q en cualquier época del año se puede dar.

Dentro de los pagos más importantes y primordiales son: los pagos de impuestos al SRI, promedio de \$600 mensuales, los pagos de

planillas al IESS, promedio de \$800, sueldos empleados, promedio de \$5600 y sueldos trabajadores, promedio de \$3000.

Después de ese pequeño análisis de las necesidades de la empresa en cubrir sus deudas más urgentes, se propone un disponible mínimo de \$10.000.

- Siempre los gastos que provengan de los proyectos de construcción y consultoría asignar a las cuentas de activo provisionales respectivas, para evitar la elevación de gastos.

## **6.8. ADMINISTRACIÓN**

La propuesta del presente trabajo será puesta en marcha bajo la aprobación del gerente de CLPROYECTOS y bajo la ejecución y supervisión primordialmente del departamento financiero y contable.

El subgerente financiero supervisará el funcionamiento y estructura del presupuesto, el cumplimiento de las políticas y operaciones financieras.

Este trabajo lo compartirá conjuntamente con el personal de contabilidad que se encargará de instrumentar y de la ejecución necesaria para tener la seguridad de captación y registro de las transacciones financieras y presupuestarias.

Además se necesita el apoyo del área técnica de la empresa, para la realización de todas las proyecciones planteadas.

Con esto se logrará el objetivo requerido por toda la empresa.

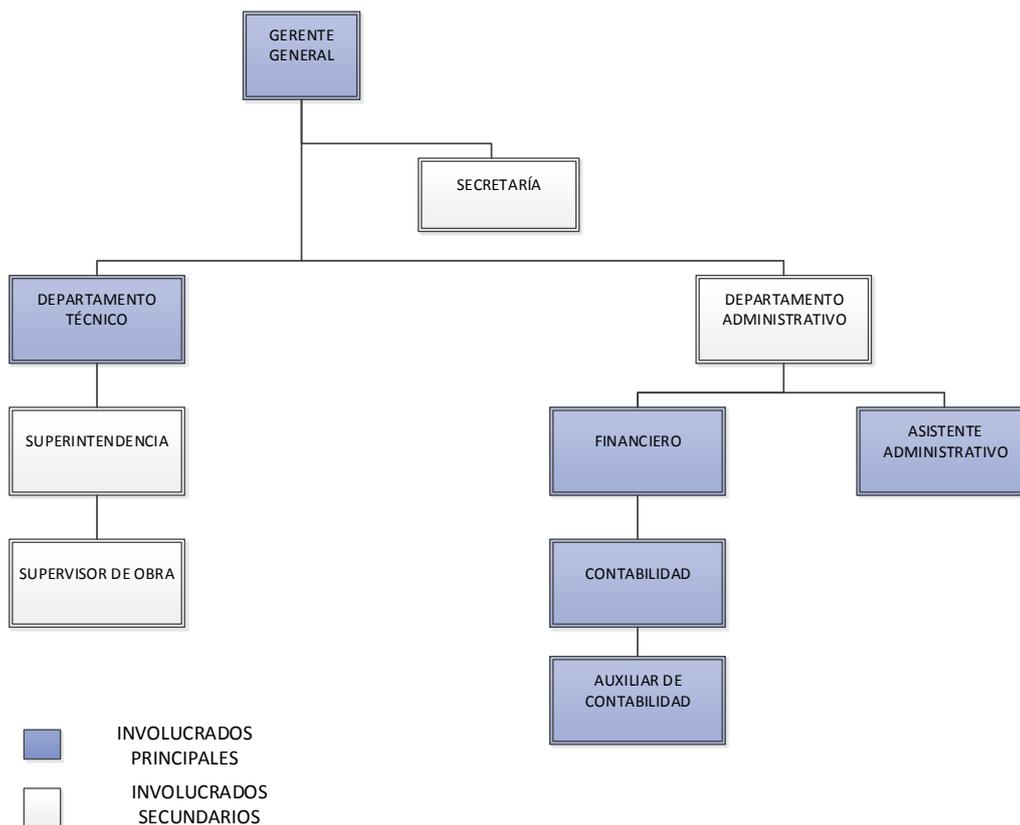


FIGURA 6: Organigrama para la Administración de la propuesta  
 Elaborado por: CIFUENTES, Aracelly (2014)

## 6.9. PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN

El diseño de esta propuesta requiere ser evaluado para tomar decisiones oportunas que permitan mejorar el desarrollo de la empresa. Y para ello se debe contar con la colaboración de todas las áreas de la empresa, es decir personal técnico, contable y financiero.

Para facilitar el plan de evaluación se presentan varios criterios para la realización de las diversas actividades:

### 1. ¿Qué evaluar?

En el desarrollo de la planificación financiera, como herramienta al presupuesto financiero, se debe evaluar los gastos que se generan de los proyectos de construcción y consultoría.

## **2. ¿Por qué evaluar?**

Se debe evaluar para determinar si se está cumpliendo a cabalidad lo propuesto con la diversas cédulas presupuestarias, el flujo de caja y las causas por las que no se estaría cumpliendo, y si se han adoptado las políticas sugeridas.

## **3. ¿Para qué evaluar?**

Evaluar para que el gerente juntamente con el contador puedan decidir si la implementación de un presupuesto financiero ayuda a tomar buenas decisiones, al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa y alcanzar los objetivos deseados.

## **4. ¿Con qué criterios?**

Los criterios a evaluar la propuesta son los de profesionalismo, coherencia, eficacia y eficiencia.

## **5. Indicadores**

Cuantitativos y cualitativos

## **6. ¿Quién evalúa?**

- Gerente
- Contador
- Investigadora

## **7. ¿Cuándo evaluar?**

El período a evaluar el presupuesto financiero es de enero a diciembre del 2014.

## **8. ¿Cómo evaluar?**

Siguiendo la realización del flujo de caja y optando con las políticas planteadas.

## **9. Fuentes de información**

La fuente de información para realizar la planificación financiera y al mismo tiempo el presupuesto financiero fue la Empresa CLPROYECTOS con su gerente/propietario el Ing. Carlos Arturo Lara Pazmiño.

## **10. ¿Con qué evaluar?**

Mediante los documentos contables y financieros.

## MATERIALES DE REFERENCIA

### BIBLIOGRAFÍA

- CEEI CIUDAD REAL, Guía de apoyo al Emprendedor-Planificación Financiera y Presupuestaria, 2002.
- CHYRIKINS Héctor, CHAVES Osvaldo, VIEGAS Juan; *Sistemas Contables*, Ed. Macchi, Buenos Aires-Bogotá-Caracas-México, 2001.
- CUERVO, A. (1994): *Análisis y planificación financiera de la empresa*, Ed. Cívitas, Madrid.
- EQUIPO DE REDACTORES, *Diccionario Enciclopédico Salvat*, 1970.
- ESTEO SÁNCHEZ, F.: "Análisis de estados financieros, planificación y control (Comentarios y casos prácticos). Ed. Centro de Estudios Financieros. Madrid, 1989.
- HERRERA Luis, *Tutoría de la Investigación*, Cuarta edición, Ambato – Ecuador.
- MALDONADO Hernán, *Manual de Contabilidad*, Quito, mayo de 1985.
- MORENO FERNÁNDEZ, Joaquín: *Planeación Financiera*, serie 4.
- NICKERSON Clarence, *Manual de Contabilidad Tomo III*, Ed. Grijalbo S.A, Barcelona-Buenos Aires-México, 1980.
- ORTEGA CASTRO, Alfonso: *Planeación Financiera Estratégica*, 2088.

- SAEZ Torrecilla, A. *Contabilidad: Manual universitario didáctico y accesible*, Madrid: McGraw-Hill, 1996.
- SÁNCHEZ, Juan (2002): *Análisis de Rentabilidad de la empresa*.
- SERNA GÓMEZ, Humberto: *La Gestión Empresarial: de la teoría a la praxis*, Edición 1992.
- ZAPATA Pedro, *Contabilidad General Segunda Edición*, Impreso en Bogotá-Colombia, Interamericana S.A, 1996.

## **SITIOS WEB**

- FINANZAS PERSONALES, <http://finanzaspracticass.com.mx/1739-Que-es-la-administracion-financiera.note.aspx>.
- RENTABILIDAD, [http://www.camaras.org/publicado/estudios/pdf/otras\\_pub/rentabilidad/rentab\\_emp.pdf](http://www.camaras.org/publicado/estudios/pdf/otras_pub/rentabilidad/rentab_emp.pdf)
- ANÁLISIS ECONOMICO-FINANCIERO, <http://www.monografias.com/trabajos47/analisis-economico/analisis-economico.shtml>
- NEC DE CONSTRUCCIONES, <http://www.cimeg.org.ec/normasnec/NEC2011-CAP.16-NORMA%20HIDROSANITARIA%20NHE%20AGUA-021412.pdf>
- SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec), 2012.
- MINISTERIO DE RELACIONES LABORALES, [www.relacioneslaborales.gob.ec](http://www.relacioneslaborales.gob.ec).

- GESTIÓN FINANCIERA, <http://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>, 2012.
- PLANIFICACIÓN FINANCIERA, <http://www.salohogar.com/materias/administracion/planefinanciera.htm>, 2012.
- PRESUPUESTO FINANCIERO, <http://clubensayos.com/Negocios/PRESUPUESTO-FINANCIERO/1572678.html>, 2011.
- PLANIFICACIÓN Y CONTROL DE UTILIDADES, <http://www.google.com/intl/es/drive/>, 2013.
- ANÁLISIS CONTABLE, [http://descuadrando.com/An%C3%A1lisis\\_contable](http://descuadrando.com/An%C3%A1lisis_contable), 1996.
- ANÁLISIS CONTABLE, <http://blogsdelagente.com/producto/2008/08/28/la-rentabilidad-es-objetivo-toda-empresa/>, 2008.
- RENTABILIDAD FINANCIERA, <http://www.contabilidad-empresa.com/2012/04/estudio-de-la-rentabilidad-economica-y.html>, 2012.
- PRODUCTIVIDAD, <http://confidencialcolombia.com/es/1/1110/11951/Plan-de-productividad-y-empleo-sin-pol%C3%ADtica-industrial-Plan-de-productividad-empleo-pol%C3%ADtica-industrial--jaime--acosta--PIPE-Productividad--desarrollo-TLC.htm>, 2009.

- EL SISTEMA PRESUPUESTARIO,  
<http://www.mindomo.com/mindmap/presupuesto-y-planeacion-financiera-mapa-conceptual-65c6157697ae4bd883e9f5ce4d9245e3>,  
2007.
- BOLETÍN DE INFLACIÓN,  
<http://www.eluniverso.com/noticias/2014/01/04/nota/1982326/presidente-rafael-correa-calcula-que-inflacion-ecuador-sera-32-2014>, 2014.
- BOLETÍN DE PRECIOS, <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/incremento-de-tarifa-escalonado-479498.html>,  
<http://metroactiva.com/blog-noticias-ecuador/2014/05/tarifas-energia-electrica-ecuador-2014-mayo-junio-sube-el-luz-aumento-de-la-tarifa-de-electricidad/>, 2014.

# ANEXOS

## ANEXOS

### Anexo A: Balance General 2013



#### LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO

AV. LOS CHASQUIS Y RIO YANAYACU

032400003

032400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

#### BALANCE GENERAL

Balance General al: 31/12/2013

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>Valor</u>	<u>Análisis Vertical</u>
1.	ACTIVO	240.963,54	100,00%
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	89.197,02	37,02%
1.1.1.	ACTIVO DISPONIBLE	1.763,82	0,73%
1.1.1.01.	CAJA BANCOS	200,00	0,08%
1.1.1.01.02.	Caja Chica	200,00	0,08%
1.1.1.01.02.01	Caja Chica Matriz	200,00	0,08%
1.1.1.02.	BANCOS	1.563,82	0,65%
1.1.1.02.01.	Bancos Locales	1.563,82	0,65%
1.1.1.02.01.02	Banco Pichincha CTA-CTE	1.563,82	0,65%
1.1.2.	EXIGIBLE	84.292,22	34,98%
1.1.2.01.	CUENTAS Y DOCTOS POR COBRAR	84.292,22	34,98%
1.1.2.01.01.	Clientes Matriz	11.881,95	4,93%
1.1.2.01.01.01	Clientes	11.881,95	4,93%
1.1.2.01.03.	Cuentas Por Cobrar Fiscales	72.410,27	30,05%
1.1.2.01.03.02	Retención En La Fuente	53.550,78	22,22%
1.1.2.01.03.06	Crédito Tributario Ret. IVA	18.859,49	7,83%
1.1.5.	PROYECTOS	3.140,98	1,30%
1.1.5.01.	PROYECTOS CONSTRUCCION	3.140,98	1,30%
1.1.5.01.01.	PROYECTOS CONSTRUCCION	3.140,98	1,30%
1.1.5.01.01.01	PETREOS, CEMENTO, HORMIGÓN Y ADITIVOS	1.567,71	0,65%
1.1.5.01.01.03	HIERRO, ELEMENTOS ESTRUCTURALES METÁLICOS Y ACCESO	1.573,27	0,65%
1.2.	ACTIVO FIJO	148.460,05	61,61%
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	224.706,93	93,25%
1.2.1.02.	DEPRECIABLES	224.706,93	93,25%
1.2.1.02.02.	Equipo De Computación	21.240,99	8,82%
1.2.1.02.02.01	Equipo De Computación	21.240,99	8,82%
1.2.1.02.03.	Equipo De Oficina	1.602,26	0,66%
1.2.1.02.03.01	Equipo De Oficina	1.602,26	0,66%

1.2.1.02.04.	Muebles Y Enseres	18.362,64	7,62%
1.2.1.02.04.01	Muebles Y Enseres	18.362,64	7,62%
1.2.1.02.05.	Equipos y Herramientas	37.041,07	15,37%
1.2.1.02.05.01	Equipos y Herramientas	37.041,07	15,37%
1.2.1.02.06.	Vehículos	143.473,99	59,54%
1.2.1.02.06.01	Vehículos	143.473,99	59,54%
1.2.1.02.07.	Equipos de Seguridad	2.985,98	1,24%
1.2.1.02.07.01	Equipos de Seguridad	2.985,98	1,24%
1.2.2.	DEPRECIACION ACUMULADA	-76.246,88	-31,64%
1.2.2.01.	DEPRECIACION ACUMULADA	-76.246,88	-31,64%
1.2.2.01.02.	Deprec. Acum Equipo De Computac	-11.918,66	-4,95%
1.2.2.01.02.01	Deprec. Acum Equipo De Comput	-11.918,66	-4,95%
1.2.2.01.03.	Deprec. Acum Equipo De Oficina	-248,69	-0,10%
1.2.2.01.03.01	Deprec. Acum Equipo Oficina	-248,69	-0,10%
1.2.2.01.04.	Deprec. Acum Muebles Y Enseres	-4.410,14	-1,83%
1.2.2.01.04.01	Deprec. Acum Muebles y Enseres	-4.410,14	-1,83%
1.2.2.01.05.	Deprec. Acum. Equipos y Herram	-7.697,86	-3,19%
1.2.2.01.05.01	Deprec. Acum. Equipos y Herram	-7.697,86	-3,19%
1.2.2.01.06.	Deprec. Acum. Vehiculos	-50.127,30	-20,80%
1.2.2.01.06.01	Depreciacion Vehiculos	-50.127,30	-20,80%
1.2.2.01.07.	Deprec. Acum. Equipos de Segur	-1.844,23	-0,77%
1.2.2.01.07.01	Depreciacion Equipos de Seguridad	-1.844,23	-0,77%
1.3.	OTROS ACTIVOS	3.306,47	1,37%
1.3.1.	ACTIVOS DIFERIDOS	3.306,47	1,37%
1.3.1.01.	ACTIVOS DIFERIDOS	3.979,60	1,65%
1.3.1.01.01.	Gastos Constitución-Pre operativos	3.979,60	1,65%
1.3.1.01.01.02	Gastos Licencia Software	2.935,00	1,22%
1.3.1.01.01.03	Gastos Primas de Seguro	1.044,60	0,43%
1.3.1.02.	AMORTIZACION GASTOS PREOPERATI	-855,54	-0,36%
1.3.1.02.01.	Amortización Gastos Pre operativos	-855,54	-0,36%
1.3.1.02.01.02	Amort. Gastos Licencia Software	-855,54	-0,36%
1.3.1.03.	ACTIVOS INTANGIBLES	182,41	0,08%
1.3.1.03.01.	Otros Activos Intangibles	182,41	0,08%
1.3.1.03.01.01	Otros Activos Intangibles	182,41	0,08%
2.	PASIVO	106.356,99	100,00%
2.1.	PASIVO CORRIENTE	70.710,39	66,48%
2.1.1.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGA	70.710,39	66,48%

2.1.1.01.	PROVEEDORES	44.737,73	42,06%
2.1.1.01.01.	Proveedores	24.271,29	22,82%
2.1.1.01.01.01	Proveedores	24.271,29	22,82%
2.1.1.01.02.	Proveedores Varios	20.466,44	19,24%
2.1.1.01.02.01	Mastercard Pichincha	10.181,30	9,57%
2.1.1.01.02.02	Visa Pichincha	7.767,62	7,30%
2.1.1.01.02.03	Diners Pichincha	2.517,52	2,37%
2.1.1.02.	OBLIGACIONES LABORALES POR PAGAR	19.935,54	18,74%
2.1.1.02.01.	Sueldos Y Salarios	9.981,04	9,38%
2.1.1.02.01.01	Sueldos Por Pagar	9.981,04	9,38%
2.1.1.02.02.	less por pagar	5.679,63	5,34%
2.1.1.02.02.01	Aporte Personal less	1.933,46	1,82%
2.1.1.02.02.02	Aporte Patronal less	2.296,75	2,16%
2.1.1.02.02.03	Fondo De Reserva	1.449,42	1,36%
2.1.1.02.03.	Provisiones Sociales	4.274,87	4,02%
2.1.1.02.03.01	Décimo Tercero	3.850,87	3,62%
2.1.1.02.03.02	Décimo Cuarto	424,00	0,40%
2.1.1.03.	OBLIGACIONES FISCALES	6.037,12	5,68%
2.1.1.03.01.	Iva Y Retenciones	6.037,12	5,68%
2.1.1.03.01.05	Impuesto Mensual Por Pagar	6.037,12	5,68%
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	35.646,60	33,52%
2.1.1.04.	PRESTAMOS BANCARIOS	15.333,40	14,42%
2.1.1.04.01.	Capital	15.333,40	14,42%
2.1.1.04.01.01	Préstamo	15.333,40	14,42%
2.1.1.05.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20.313,20	19,10%
2.1.1.05.01.	Otras Cuentas por Pagar	20.313,20	19,10%
2.1.1.05.01.01	Préstamo Carlos Lara	20.313,20	19,10%
3.	PATRIMONIO	134.606,55	100,00%
3.1.	CAPITAL SOCIAL	86.082,94	63,95%
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	86.082,94	63,95%
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	86.082,94	63,95%
3.1.1.01.01.	Capital Suscrito Pagado	86.082,94	63,95%
3.1.1.01.01.01	Capital Suscrito Pagado	86.082,94	63,95%
3.3.	RESULTADOS	48.523,61	36,05%
3.3.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	48.523,61	36,05%
3.3.1.01.	RESULTADOS ACUMULADOS	48.523,61	36,05%
3.3.1.01.03.	Utilidad	48.523,61	36,05%
3.3.1.01.03.01	Utilidad Ejercicios Anteriores	22.275,80	16,55%
3.3.1.01.03.02	Utilidad del Ejercicio Corriente	26.247,81	19,50%
	Gerente General		Contador General

## Anexo B: Estado de Pérdidas y Ganancias 2013



### LARA PAZMIÑO CARLOS ARTURO

1801770346001

AMBATO

AV. LOS CHASQUIS Y RIO YANAYACU

032400003 032400003

CONSULTORIA Y CONSTRUCCION

## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Estado de Resultados desde: 01/01/2013 al 31/12/2013

<u>CodigoCuenta</u>	<u>NombreCuenta</u>	<u>SaldoMovimien</u>	<u>Analisis Vertical</u>
4.	INGRESOS	556.178,20	100,00%
4.1.	VENTAS NETAS	556.178,20	100,00%
4.1.1.	VENTAS BRUTAS	556.178,20	100,00%
4.1.1.01.	VENTAS MATRIZ	556.178,20	100,00%
4.1.1.01.01.	VENTAS CLP	556.178,20	100,00%
4.1.1.01.01.01	Venta de Servicios Varios	556.178,20	100,00%
6.	GASTOS OPERACIONALES	529.930,39	95,28%
6.1.	GASTOS OPERACIONALES	529.930,39	95,28%
6.1.1.	GASTOS VENTAS	529.930,39	95,28%
6.1.1.01.	GASTOS MATRIZ	529.930,39	95,28%
6.1.1.01.01.	Sueldos y beneficios	133.194,03	23,95%
6.1.1.01.01.01	Sueldos	98.866,15	17,78%
6.1.1.01.01.02	Comisiones	313,77	0,06%
6.1.1.01.01.03	Bonos	99,85	0,02%
6.1.1.01.01.04	Horas extras sobretiempo	312,74	0,06%
6.1.1.01.01.05	Aporte patronal-lece-Secap	12.012,24	2,16%
6.1.1.01.01.06	Décimo Tercero	8.392,62	1,51%
6.1.1.01.01.07	Décimo Cuarto	2.026,81	0,36%
6.1.1.01.01.09	Fondos de reserva	1.907,83	0,34%
6.1.1.01.01.11	Otros Beneficios Sociales	7.773,37	1,40%
6.1.1.01.01.14	Glosas Patronales	1.488,65	0,27%
6.1.1.01.02.	Otros del Personal	22.923,68	4,12%
6.1.1.01.02.01	Agasajo navideño	3.247,81	0,58%
6.1.1.01.02.02	Uniformes	4.130,98	0,74%
6.1.1.01.02.04	Seguros	7.369,83	1,33%
6.1.1.01.02.05	Alimentación	305,63	0,05%
6.1.1.01.02.06	Refrigerios	1.651,82	0,30%
6.1.1.01.02.07	Suministros de trabajo	6.145,61	1,10%
6.1.1.01.02.08	Dispensario	72,00	0,01%
6.1.1.01.03.	Capacitación	5.970,20	1,07%
6.1.1.01.03.01	Cap. Movilización	700,00	0,13%

6.1.1.01.03.02	Cap. Peajes	60,00	0,01%
6.1.1.01.03.05	Capacitación (costo curso)	5.210,20	0,94%
6.1.1.01.04.	Suministros y Útiles Oficina	2.553,97	0,46%
6.1.1.01.04.01	Papelería y útiles de oficina	1.270,49	0,23%
6.1.1.01.04.02	Suministros de computación	1.150,00	0,21%
6.1.1.01.04.03	Papelería pre-impresa	85,00	0,02%
6.1.1.01.04.05	Copias	48,48	0,01%
6.1.1.01.05.	Suministros y Útiles Cafetería	373,06	0,07%
6.1.1.01.05.01	Botellón de agua	39,44	0,01%
6.1.1.01.05.02	Refrigerios	213,85	0,04%
6.1.1.01.05.03	Suministros de Cafetería	119,77	0,02%
6.1.1.01.06.	Suministros y Útiles limpie	326,38	0,06%
6.1.1.01.06.01	Útiles de limpieza	326,38	0,06%
6.1.1.01.07.	Servicios Básicos	11.144,86	2,00%
6.1.1.01.07.01	Energía Eléctrica	4.210,06	0,76%
6.1.1.01.07.02	Agua	518,23	0,09%
6.1.1.01.07.03	Telefonía convencional	1.870,19	0,34%
6.1.1.01.07.04	Telefonía celular	4.010,47	0,72%
6.1.1.01.07.05	Internet CNT	220,00	0,04%
6.1.1.01.07.06	Localizadores	235,91	0,04%
6.1.1.01.07.07	Internet Banda Ancha Claro	80,00	0,01%
6.1.1.01.08.	Movilización y Viajes	25.323,88	4,55%
6.1.1.01.08.01	Movilización y transporte	9.824,44	1,77%
6.1.1.01.08.02	Transporte aéreo, viaje ext	5.577,61	1,00%
6.1.1.01.08.03	Peajes	873,07	0,16%
6.1.1.01.08.04	Combustible	7.836,64	1,41%
6.1.1.01.08.05	Alimentación	1.002,77	0,18%
6.1.1.01.08.06	Hospedaje	209,35	0,04%
6.1.1.01.09.	Fletes, Correspondencia y	66,08	0,01%
6.1.1.01.09.01	Correo y courier	5,80	0,00%
6.1.1.01.09.02	Fletes	13,88	0,00%
6.1.1.01.09.03	Correspondencia	46,40	0,01%
6.1.1.01.10.	Mantenimiento Equipos y Edi	6.811,40	1,22%
6.1.1.01.10.01	Reparación. y Manten. Equipos	3.219,50	0,58%
6.1.1.01.10.02	Manten. Edificios	1.736,44	0,31%
6.1.1.01.10.03	Herramientas	456,07	0,08%
6.1.1.01.10.04	Mantenimiento Maquinaria	1.399,39	0,25%
6.1.1.01.11.	Mantenimiento de vehículo	14.385,11	2,59%
6.1.1.01.11.01	Mantenimiento de vehículo	11.589,46	2,08%
6.1.1.01.11.02	Matricula vehículo	2.720,68	0,49%
6.1.1.01.11.03	Soat	74,97	0,01%
6.1.1.01.12.	Servicio de Terceros	80.603,36	14,49%
6.1.1.01.12.01	Honorarios profesionales	58.154,45	10,46%
6.1.1.01.12.02	Servicio de seguridad y vigi	1.573,06	0,28%
6.1.1.01.12.03	Servicios de Limpieza	500,00	0,09%
6.1.1.01.12.04	Servicios Varios	20.375,85	3,66%
6.1.1.01.13.	Arrendamientos	4.894,24	0,88%
6.1.1.01.13.01	Arriendo inmuebles	4.200,00	0,76%
6.1.1.01.13.02	Arriendo mercantil	379,46	0,07%

6.1.1.01.13.03	Alquiler de Maquinaria	314,78	0,06%
6.1.1.01.14.	Publicaciones y suscripción	289,89	0,05%
6.1.1.01.14.03	Afiliaciones	103,00	0,02%
6.1.1.01.14.04	Periódicos y Revistas	186,89	0,03%
6.1.1.01.15.	Publicidad y Propaganda	2.158,96	0,39%
6.1.1.01.15.02	Publicidad y Prensa	1.858,96	0,33%
6.1.1.01.15.04	Suministros de publicidad	300,00	0,05%
6.1.1.01.16.	Impuestos Y Contribuciones	1.059,56	0,19%
6.1.1.01.16.01	Impuestos municipales	910,92	0,16%
6.1.1.01.16.04	Permiso Cuerpo de Bomberos	148,64	0,03%
6.1.1.01.17.	Depreciaciones y Amortización	77.102,42	13,86%
6.1.1.01.17.01	Depreciaciones	76.246,88	13,71%
6.1.1.01.17.02	Amortizaciones	855,54	0,15%
6.1.1.01.18.	Gastos de Operación	65.011,12	11,69%
6.1.1.01.18.01	Gastos Notariales	463,15	0,08%
6.1.1.01.18.02	Aprobación de Planos	3.488,31	0,63%
6.1.1.01.18.03	Análisis de Agua	3.772,36	0,68%
6.1.1.01.18.04	Análisis de Suelo	458,99	0,08%
6.1.1.01.18.05	Material Pétreo	19.186,40	3,45%
6.1.1.01.18.06	Tanquero de Agua	2.055,00	0,37%
6.1.1.01.18.07	Mano de Obra	35.281,06	6,34%
6.1.1.01.18.10	Instalaciones Varias	305,85	0,05%
6.1.1.01.19.	Otros gastos de Operación	3.053,17	0,55%
6.1.1.01.19.01	Seguros Generales	834,89	0,15%
6.1.1.01.19.02	Intereses, mora y multas	167,02	0,03%
6.1.1.01.19.05	Reembolso de Gastos	1.151,20	0,21%
6.1.1.01.19.07	Gastos Bancarios	513,03	0,09%
6.1.1.01.19.09	Otros de menor cuantía	387,03	0,07%
6.1.1.01.20.	GASTOS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN	57.557,53	10,35%
6.1.1.01.20.01	Pétreos, cemento, hormigón y aditivos	15.934,62	2,87%
6.1.1.01.20.02	Alquiler de Maquinaria	2.090,27	0,38%
6.1.1.01.20.03	Hierro, elementos estructurales metálicos	13.723,29	2,47%
6.1.1.01.20.04	Maderas, tableros y elementos para encofrados	1.184,52	0,21%
6.1.1.01.20.06	Madera tratada y tableros	220,00	0,04%
6.1.1.01.20.07	Bloques de cemento, adoquines	3.933,79	0,71%
6.1.1.01.20.08	Carpintería metálica/madera, cerrad y vidrio	1.860,72	0,33%
6.1.1.01.20.10	Pinturas y recubrimientos	11,16	0,00%
6.1.1.01.20.12	Tubería y accesorios de agua potable	10.241,67	1,84%
6.1.1.01.20.13	Tubería y accesorio para alcantarillado	795,06	0,14%
6.1.1.01.20.14	Piezas sanitarias y grifería	9,92	0,00%
6.1.1.01.20.15	Impermeabilización	294,84	0,05%
6.1.1.01.20.18	Obra vial	3.154,87	0,57%
6.1.1.01.20.19	Extras	1.917,42	0,34%
6.1.1.01.20.20	Viáticos de construcción	2.185,38	0,39%
6.1.1.01.21.	GASTOS PROYECTOS DE	15.127,49	2,72%

	CONSULTORIA		
6.1.1.01.21.02.	PÓLIZAS DE SEGUROS	14.618,21	2,63%
6.1.1.01.21.02.02	Topógrafo	2.440,00	0,44%
6.1.1.01.21.02.03	Geólogo	10.000,00	1,80%
6.1.1.01.21.02.14	Viáticos de Consultoría	2.178,21	0,39%
6.1.1.01.21.05.	POLIZA DE SEGURO	509,28	0,09%
6.1.1.01.21.05.02	Póliza de Buen Uso del Anticipo	316,92	0,06%
6.1.1.01.21.05.03	Póliza de Contrato Complementario	192,36	0,03%
	<b>UTILIDAD</b>	<b>26.247,81</b>	<b>4,72%</b>
	Gerente General		Contador General

## Anexo C: Encuesta Personal Administrativo y Financiero

### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Encuesta dirigida al personal administrativo y financiero de la empresa CLPROYECTOS.**

**Objetivo:** Determinar la manera como se realiza la planificación financiera para la elaboración de los proyectos de construcción.

**Instrucciones:** Sírvase elegir una alternativa de las que considere más acertada. Lea detenidamente cada pregunta y marque con una X solo una alternativa. La información es confidencial y de absoluta reserva.

#### CUESTIONARIO

1. ¿Hay disponibilidad inmediata del dinero previo a la adquisición de materiales y suministros de construcción? Liquidez, capital de trabajo

Siempre

Rara vez

Nunca

2. ¿Qué tipo de inversiones ha realizado la empresa?

Inversiones en activos fijos

Inversiones en efectivo

Todas las anteriores

3. ¿Han logrado incrementar sus ingresos al realizar inversiones de maquinaria?

Si

No

4. ¿Existe un documento por escrito que indique los planes y programas para los proyectos de obras? Planificación operacional y planificación estratégica

Siempre

Rara vez

Nunca

5. ¿Se da cumplimiento a los planes y programas mencionados anteriormente?

Si

No

6. ¿Se encuentran presupuestados los gastos directos e indirectos de la empresa CLPROYECTOS?

Si

No

7. ¿Los proyectos de construcción en el semestre enero-julio 2013 de CLPROYECTOS tuvieron resultados económicos...?

Positivos

Negativos

8. ¿Cuál es la causa principal para que no se alcance la rentabilidad esperada?

Inadecuada planificación

Poca inversión

Ventas bajas

Ninguna de las anteriores

9. ¿La empresa cuenta con proyecciones de ventas para los próximos períodos?

Si

No

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## Anexo D: Encuesta Personal Técnico

### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### Encuesta dirigida al personal técnico de la empresa CLPROYECTOS.

**Objetivo:** Determinar la manera como se realiza la planificación técnica y financiera previamente a la elaboración de los proyectos de construcción y consultoría.

**Instrucciones:** Sírvase elegir una alternativa de las que considere más acertada. Lea detenidamente cada pregunta y marque con una X solo una alternativa. La información es confidencial y de absoluta reserva.

#### CUESTIONARIO

1. ¿Se elabora un presupuesto de materiales, mano de obra y herramientas previo a la construcción de la obra?

Si

No

2. ¿Se elabora un presupuesto de honorarios a profesionales y materiales previo a los trabajos de consultoría?

Si

No

3. ¿Dentro de la realización de un proyecto se lleva un registro de la cuantificación de cantidades de obra? ¿Y quién es el responsable?

Si

No

4. ¿Se elabora un plan de actividades diarias para los responsables de los trabajos en campo?

Si

No

5. ¿La empresa elabora cronogramas para cada obra en ejecución?

Si

No

6. ¿Antes de la elaboración de las planillas de ejecución de trabajos o avance de obra se verifica la cantidad real de inversión y gastos?

Siempre

Rara vez

Nunca

7. ¿El servicio que brinda la empresa CLPROYECTOS se realiza puntualmente es decir dentro las fechas establecidas?

Si

No

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## Anexo E: Ficha de Observación

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Unidad de Observación dirigida a los documentos administrativos y financieros de la empresa CLPROYECTOS.**

**Objetivo:** Determinar la manera como se realiza la planificación financiera para la elaboración de los proyectos.

**Instrucciones:** Sírvase elegir una alternativa de las que considere más acertada. La información es confidencial y de absoluta reserva.

### FICHA DE OBSERVACIÓN

1. ¿En la comparación de los estados financieros de julio-diciembre 2012 y 2013, que variaciones encuentra?

<b>Detalle</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Egresos</b>
Estado de Situación Financiera					
Estado de Resultados					

2. ¿En la revisión de los estados de resultados (cuarto trimestre de los años 2012 y 2013) se muestra ganancia o pérdida?

<b>DETALLE</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>Ganancia</b>			
<b>Pérdida</b>			

3. ¿Las declaraciones ante el SRI son realizadas puntualmente y ordenadamente, periodo julio 2012 y 2013?

	<b>Observaciones</b>	<b>Mensual IVA</b>	<b>Mensual Retenciones Renta</b>	<b>Anual renta</b>
<b>SI</b>				
<b>NO</b>				

4. ¿Las planillas del IESS son realizadas puntualmente durante el período julio 2012 y 2013?

	<b>Observaciones</b>	<b>Planillas normales</b>	<b>Planillas de Fondos de reserva</b>	<b>Planillas de préstamos</b>
<b>SI</b>				
<b>NO</b>				

5. ¿La compra de materiales nacionales y extranjeros para cada proyecto de construcción, tuvo un registro contable que permita ir cotejando los materiales comprados con los utilizados en el año 2013?

		<b>Observaciones</b>
<b>SI</b>		
<b>NO</b>		

6. ¿Los cobros a clientes de instituciones públicas y privadas para cada proyecto, tuvo un registro contable para el cruce de cuentas y la realidad de la cartera de CLPROYECTOS en el año 2013?

		<b>Observaciones</b>
<b>SI</b>		
<b>NO</b>		

7. ¿Los pagos de los honorarios a los profesionales contempla un registro contable para el cruce de cuentas y la realidad de los gastos de CLPROYECTOS en el año 2013?

		<b>Observaciones</b>
<b>SI</b>		
<b>NO</b>		

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## Anexo F: Entrevista gerente

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

### **Entrevista dirigida al gerente de la empresa CLPROYECTOS.**

**Objetivo:** Conocer y determinar la situación y posicionamiento de la empresa CLPROYECTOS.

**Instrucciones:** Sírvase contestar con atención las siguientes preguntas. La información es confidencial y de absoluta reserva.

### **CUESTIONARIO**

1. ¿Cuáles son los objetivos, general y específico, y misión que persigue la empresa?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

2. ¿Mencione la visión que la empresa desea obtener en un futuro?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

3. ¿Cuál es el posicionamiento que usted cree que la empresa ha conseguido?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

4. ¿Indique las amenazas a las que está expuesta la empresa CLPROYECTOS.?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

5. ¿Qué alianzas estratégicas mantiene la empresa?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## Anexo G: Entrevista personal técnico

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Entrevista dirigida al personal técnico de la empresa CLPROYECTOS.**

**Objetivo:** Determinar la manera como se realiza la planificación técnica y financiera previamente a la elaboración de los proyectos de construcción.

**Instrucciones:** Sírvase contestar con atención las siguientes preguntas. La información es confidencial y de absoluta reserva.

### **CUESTIONARIO**

1. ¿Cómo se elabora el presupuesto de un proyecto?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

2. Enumere los pasos a seguir al momento de planificar la realización de un proyecto.

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

3. ¿Mencione qué tipos de multas y mora se consiguen por el incumplimiento de un proyecto?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

4. ¿Las planillas de avance de obra qué tipo de información requieren, previas a ser entregadas?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

5. ¿Considera que el producto y/o servicio de construcción satisface las necesidades de sus clientes?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**