



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA:

“LA PLANIFICACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA COMO UN FACTOR CLAVE EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CESAR AGUAYO DICA DE LA CIUDAD DE AMBATO.”

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE ECONOMISTA**

AUTOR: RUTH ELIZABETH BARRENO LÓPEZ

TUTOR: DR. MARCELO MANTILLA

AMBATO – ECUADOR


2014

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Luis Marcelo Mantilla Falcón, con cédula de ciudadanía N.º 0501648521, en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema: “LA PLANIFICACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA COMO UN FACTOR CLAVE EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CESAR AGUAYO DICA DE LA CIUDAD DE AMBATO” desarrollado por RUTH ELIZABETH BARRENO LÓPEZ, estudiante de la Carrera de Economía, de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, considero que el informe investigativo se encuentra listo para la evaluación de conformidad con el Art. 15 del Capítulo II Sistema Tutorial, del Reglamento de Graduación de Pregrado de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto del 2014

EL TUTOR



Dr. Marcelo Mantilla F. Mg.

AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, RUTH ELIZABETH BARRENO LÓPEZ, con cédula de ciudadanía № 180462853-3, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el informe investigativo, bajo el tema: “LA PLANIFICACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA COMO UN FACTOR CLAVE EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CESAR AGUAYO DICA DE LA CIUDAD DE AMBATO”, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis y síntesis de datos y resultados son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor(a) de este trabajo de Investigación.

Ambato, Agosto del 2014

AUTOR



Ruth Elizabeth Barreno López

APROBACIÓN DOCENTES CALIFICADORES

Los suscritos Docentes Calificadores, una vez revisado, aprueban el informe de Investigación, sobre el tema: “LA PLANIFICACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA COMO UN FACTOR CLAVE EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CESAR AGUAYO DICA DE LA CIUDAD DE AMBATO”, presentado por la estudiante RUTH ELIZABETH BARRENO LÓPEZ, de acuerdo al Art. 15 del Reglamento de Graduación para obtener el título Terminal del tercer nivel de la Universidad Técnica de Ambato; por lo que remite el presente trabajo para uso y custodia en las dependencias de la Facultad y la Universidad.

Ambato, Agosto del 2014

Para constancia firma



Eco. Mery Ruiz

DOCENTE CALIFICADOR



Lic. Claudio Hidalgo

DOCENTE CALIFICADOR

AGRADECIMIENTO

El desarrollo y ejecución del presente trabajo investigativo no hubiese llegado a feliz término de no ser por el incondicional apoyo de:

Dios todopoderoso, el cual me ha otorgado el milagro de la vida para poder culminar una etapa más con perseverancia, dedicación y esmero, dándome entendimiento, discernimiento y sabiduría.

Al Dr. Marcelo Mantilla por su preponderante aporte científico y filosófico en el desarrollo de la investigación, siempre dispuesto a proporcionar las más acertadas observaciones en pro de la excelencia personal y académica.

Finalmente, mi eterna gratitud a todas aquellas personas que de una u otra forma colaboraron con la correcta ejecución de mi trabajo final.

A mi familia, pilares fundamentales e irremplazables quienes con su voz de aliento, amor y cariño me animaron a luchar hasta el final del comienzo de mi carrera profesional.

A la empresa Cesar Aguayo DICA, cuyos directivos me permitieron gentilmente hacer uso de información pertinente y necesaria para la completa ejecución del presente trabajo investigativo.

Con amor, Ruth.

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico con amor profundo mi familia por inculcarme desde la niñez el camino del bien y acompañarme en cada meta que me he trazado y he cumplido a cabalidad.

De manera muy especial a mis padres, hermanos y novio, por haberme motivado desde el principio a seguir mis anhelos y sueños, teniendo como resultado, la finalización del presente trabajo.

A mis queridos profesores y amigos que con su buen humor y consejería me han llenado cada día de algo nuevo y productivo.

Esta etapa de mi vida ha sido un reto más que gracias a Dios he podido culminar y con el cual espero retribuir de algún modo toda la confianza y apoyo recibidos de las personas antes mencionadas.

Al concluir este camino universitario, espero fervientemente empezar a escribir nuevas páginas en mi libro de la vida estudiantil y profesional.

Con amor, Ruth

ÍNDICE GENERAL

Contenido	pág.
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	iii
APROBACIÓN DOCENTES CALIFICADORES	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
INDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
RESUMEN EJECUTIVO	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	3
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	3
1.1. Tema de investigación.....	3
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.3. Justificación.....	11
1.4. Objetivos	13
CAPÍTULO II	14
MARCO TEÓRICO	14
2.1. Antecedentes Investigativos.....	14
2.2. Fundamentación Filosófica	16
2.3. Fundamentación Legal	18
2.4. Categorías Fundamentales.....	23

2.5. Hipótesis.....	44
2.6. Señalamiento de Variables	44
CAPÍTULO III	45
MARCO METODOLÓGICO.....	45
3.1 Enfoque de la Investigación	45
3.2. Modalidad básica de la Investigación	46
3.3. Niveles o Tipos de Investigación	48
3.4. Población y Muestra.....	49
3.5. Operacionalización de las Variables	50
3.6. Recolección de la información.....	53
3.7. Procesamiento y análisis	54
CAPÍTULO IV.....	56
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	56
4.1 Análisis de datos.....	56
4.2 Interpretación de resultados	69
4.3 Verificación de hipótesis.....	70
CAPÍTULO V	74
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	74
5.1 Conclusiones	74
5.2 Recomendaciones.....	75
CAPÍTULO VI.....	76
PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN	76
6.1. Datos informativos	76
6.2. Antecedentes	77
6.3 Justificación.....	78
6.4 Objetivos	79
6.5. Análisis de factibilidad.....	79

6.7. Modelo operativo	84
6.8. Administración de la propuesta.....	125
6.9. Plan de Monitoreo y Evaluación De La Propuesta	127
BIBLIOGRAFIA	129
ANEXOS	132

INDICE DE TABLAS

CONTENIDO		pág.
Tabla 1.	Población de estudio	50
Tabla 2.	Operacionalización de la variable independiente	51
Tabla 3.	Operacionalización de la variable dependiente	52
Tabla 4.	Estudio de recolección de la información	53
Tabla 5.	Misión de la empresa	54
Tabla 6.	Desempeño del talento humano	58
Tabla 7.	Planificación económico financiera	59
Tabla 8.	Aspectos que evalúa la estructura financiera	60
Tabla 9.	Control de recursos humanos tecnológicos y económicos	61
Tabla 10.	Elaboración de la propuesta	62
Tabla 11.	Direccionamiento de la empresa	63
Tabla 12.	Tipos de cambios empresariales	64
Tabla 13.	Nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores	65
Tabla 14.	Elaboración de estados financieros	66
Tabla 15.	Planificación económico-financiera rentabilidad	67
Tabla 16.	Incremento de rentabilidad	68
Tabla 17.	Datos de la lista de chequeo	72
Tabla 18.	Modelo operativo	84
Tabla 19.	Balance de Comprobación	87
Tabla 20.	Estado de Resultados	94

Tabla 21.	Plan operativo para presupuestos de ventas	104
Tabla 22.	Productos estrella	105
Tabla 23.	Productos estrella Junio 2013-Mayo 2014	107
Tabla 24.	Productos estrella Junio 2013-Mayo 2014	107
Tabla 25.	Datos para cálculo de pronóstico de ventas	108
Tabla 26.	Pronóstico de ventas	109
Tabla 27.	Presupuesto de ventas	111
Tabla 28.	Presupuesto de ventas	112
Tabla 29.	Plan operativo para presupuesto de compras	114
Tabla 30.	Detalle de compras adquisiciones	115
Tabla 31.	Inventario Final	116
Tabla 32.	Presupuesto compras Junio 2014	116
Tabla 33.	Presupuesto compras Julio 2014	116
Tabla 34.	Presupuesto compras Agosto 2014	117
Tabla 35.	Presupuesto compras Septiembre 2014	117
Tabla 36.	Presupuesto compras Octubre 2014	118
Tabla 37.	Presupuesto compras Noviembre 2014	118
Tabla 38.	Presupuesto compras Diciembre 2014	119
Tabla 39.	Presupuesto compras Enero 2015	119
Tabla 40.	Presupuesto compras Febrero 2015	120
Tabla 41.	Presupuesto compras Marzo 2014	120
Tabla 42.	Presupuesto compras Abril 2015	121

Tabla 43.	Presupuesto compras Mayo 2015	121
Tabla 44.	Presupuesto compras Junio 2015	122
Tabla 45.	Plan operativo presupuesto de gastos	123
Tabla 46.	Presupuesto Gastos Servicios Básicos	124
Tabla 47.	Presupuesto Gastos Administrativos	124
Tabla 48.	Presupuesto Gastos financieros	125
Tabla 49.	Presupuestos para la propuesta	127

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.	Árbol problemas relación causa-efecto	08
Gráfico 2.	Categorías fundamentales	23
Gráfico 3.	Subordinación conceptual variable independiente	24
Gráfico 4.	Subordinación conceptual variable dependiente	25
Gráfico 5.	Misión de la empresa	57
Gráfico 6.	Desempeño del talento humano	58
Gráfico 7.	Planificación económico financiera	59
Gráfico 8.	Aspectos que evalúa la estructura financiera	60
Gráfico 9.	Control de recursos humanos tecnológicos y económicos	61
Gráfico 10.	Elaboración de la propuesta	62
Gráfico 11.	Direccionamiento de la empresa	63
Gráfico 12.	Tipos de cambios empresariales	64
Gráfico 13.	Nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores	65
Gráfico 14.	Elaboración de estados financieros	66
Gráfico 15.	Planificación económico-financiera rentabilidad	67
Gráfico 16.	Incremento de rentabilidad	68
Gráfico 17.	Proceso para elaborar una planificación eco-fin	82
Gráfico 18.	Situación actual ventas Junio 2013 Mayo 2014	108
Gráfico 19.	Pronóstico de ventas Junio 2014-Junio 2015	110

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA:

“LA PLANIFICACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA COMO UN FACTOR CLAVE EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CESAR AGUAYO DICA DE LA CIUDAD DE AMBATO.”

AUTOR: Ruth Elizabeth Barreno López

TUTOR: Dr. Marcelo Mantilla F. Mg.

FECHA: 21 de Agosto del 2014

RESUMEN EJECUTIVO

Donde hay una empresa de éxito, se tomaron las decisiones adecuadas. Hoy en día, la mayor parte de entes productivos, sin importar el sector, tamaño, ubicación, línea de producción, tienen una meta en común, superar las expectativas de sus clientes brindándoles un valor agregado al servicio o producto que oferten. Esto se consigue gracias a la aplicación de distintos métodos estratégicos capaces de captar el mayor número posible de consumidores, y a su vez fidelizarlos; en este caso con la planificación económico-financiera se logró incrementar los niveles de rentabilidad en la organización. Sin embargo, esto no constituye una tarea sencilla, sino que requiere de esfuerzo, dedicación y constancia; tres factores claves que harán que la organización sea competitiva, emprendedora, productiva y rentable. Partiendo de ello, la presente investigación se orientó a potencializar los niveles de rentabilidad de la empresa, esto se logró gracias a la oportuna participación de subordinados y directivos. Quienes gustosamente accedieron a proporcionar información altamente importante; para ello se utilizó el método de la encuesta. Finalmente, luego de que el investigador recolectó la información necesaria, se pudo empezar a maquinar la propuesta como una alternativa de solución a la problemática detectada. Llegando a la conclusión de que el diseño de un plan económico financiero potencializara la rentabilidad de la empresa.

DESCRIPTORES: Planificación económico-financiera, rentabilidad, indicadores financieros, microeconomía, productividad.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA:

“FINANCIAL AND ECONOMIC PLANNING LIKE A KEY FACTOR AT CESAR AGUAYO’S PROFITABILITY LOCATED IN AMBATO CITY.”

AUTOR: Ruth Elizabeth Barreno López

TUTOR: Dr. Marcelo Mantilla F. Mg.

FECHA: Agosto de 2014

ABSTRACT

A success business is a result of several appropriately decisions. At the present time, the majority of factories are focused on exceed costumers expectations, it does not matter the dimension, localization and production line. This could be archived through of several strategic methods to get as much as possible costumers and also promote loyalty; on this case with the financial and economic planning the profitable levels were increase. However, that is not an easy job. It requires putting effort, perseverance and dedication; there are three key factors to make the place of work competitive, enterprising, productive and profitable. So the purpose of this investigation was increase company’s profitability. That was achieved with the team work and all the administrative personal participation. They were happily to contribute answering questions through of a semi structured test. Due to the difficult average located on one of both indicators, the researcher had to apply not only, a structured test, but also, a personal interview test. Finally, the researcher picked up lots of significance and necessary information, the investigation process was accomplished. On the other hand, the investigator found the proposal solution to the previously detected trouble. The researcher concludes by saying that designing a financial and economic plan will improve company’s profitability.

KEY WORDS: Financial and Economic Planning, profitability, financial indicators, productivity, finances and business management.

INTRODUCCIÓN

Al darle un vistazo al conjunto infinito de mejoras por el que la humanidad ha tenido que transitar, es posible apreciar una sucesión de cambios en todos los aspectos de la vida. Partiendo desde el invento de la maquinaria textil, hasta llegar a las grandes revoluciones tecnológicas, del conocimiento y científicas. La importancia de mencionar estos aspectos radica en la similitud que tienen estas áreas, debido a que cada una puede afectar positiva o negativamente los aspectos económicos, sociales y culturales.

Por tal razón, vale la pena hacer énfasis en el interés que el investigador tiene en el presente trabajo seleccionado. Cuyo tema es “La planificación económico financiera como un factor clave en la rentabilidad de la empresa “Cesar Aguayo DICA” de la ciudad de Ambato.

Uno de los puntos clave que dan motivación y entereza al trabajo seleccionado es el abastecimiento de información útil y que a su vez contribuya a la erradicación de una problemática detectada. Teniendo así como objetivo general, determinar la incidencia de la planificación económico-financiera en la rentabilidad, optimizando el uso de los recursos humanos, tecnológicos y económicos de la empresa “Cesar Aguayo DICA” de la ciudad de Ambato.

A la par se mencionan los objetivos específicos que forman parte medular de la investigación. Definir el impacto que ha generado la planificación económico-financiera en la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato que servirá de apoyo para la toma de decisiones. Así también, valorar los niveles de crecimiento económico y financiero en el periodo 2013-2014 a manera de obtener respuestas seguras sobre los resultados obtenidos. Además, diseñar un plan económico-financiero orientado a potenciar la rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

Para ello se emplea el método cuantitativo, debido a que se usa como herramienta de recolección de información a la encuesta, gracias a ella se puede acceder a

información altamente confiable e importante para la eficaz consecución del trabajo investigativo.

En contexto con lo anterior, las constantes decisiones que se toman en las organizaciones, tienen una repercusión positiva o negativa, es decir, propician un impacto superficial o permanente, en este caso, lo que se quiere lograr es transformar totalmente la mentalidad errónea sobre temas poco conocidos o explorados.

Lo que las empresas de hoy necesitan es arriesgar el todo por el todo, poner en práctica ideas que a simple inspección parecerían excéntricas podrían no generar el impacto deseado, sino superarlo.

Seguidamente se detalla el contenido de cada capítulo del presente trabajo investigativo. El Capítulo I constituye la parte medular la investigación, ya que luego de haber detectado el problema principal de la empresa, se pasa a definir el tema investigativo, el cual incluye las respectivas justificaciones, la delimitación, que hace referencia a cinco partes: restricción de campo, área, aspecto, tiempo y espacial. Posteriormente, se redacta el Capítulo II, para ello es necesaria la recolección de información relacionada con el tema electo; si la información es transcrita textualmente debe incluir citas de texto, además se debe redactar los fundamentos que acreditaran a la investigación.

En el Capítulo III, contiene la metodología que se aplicará para el desarrollo oportuno y veraz de la investigación, selección de la población y muestra, se realiza un plan para la recolección y procesamiento de información.

Capitulo IV hace referencia al análisis e interpretación de resultados basado en la encuesta que se aplicó al objeto de estudio. Seguidamente, se redactan en el Capítulo V las conclusiones y recomendaciones.

Por último, se tiene el Capítulo VI, el cual hace referencia a la propuesta, misma que consta de puntos clave como costos, tiempo de ejecución, control evaluación y seguimiento, finalmente se incluye la bibliografía y los anexos correspondientes a cada uno de los capítulos según corresponda.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Tema de investigación

“La planificación económico-financiera como un factor clave en la rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.”

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Macrocontextualización

A través de los años, se ha demostrado que la correcta y oportuna consecución de metas y objetivos personales, empresariales y gerenciales logran ser cumplidos gracias a una previa planificación sobre lo que se quiere alcanzar en un periodo de tiempo determinado y con el firme propósito de obtener algún tipo de beneficio económico sea a corto o largo plazo.

De igual forma ocurre con las empresas legalmente establecidas en el territorio ecuatoriano, quienes día a día buscan optimizar todos sus recursos para lograr convertirlos en resultados favorables de una forma más eficaz.

Según una publicación realizada en el año 2012 por la Superintendencia de Compañías, en el Ecuador existen 31.784 empresas activas, independientemente de la actividad que estas desempeñen, deben poseer un plan o lineamiento estratégico que sirva de cimiento a posibles eventualidades que puedan presentarse en el transcurso del normal cumplimiento de su actividad económica.

Lo que la mayor parte de instituciones, sean públicas o privadas, desean alcanzar es la maximización del factor económico (rentabilidad), para lo cual han tenido que desarrollar un sistema que ayude a planificar controlar y evaluar el cumplimiento de objetivos y metas planteadas.

Hoy en día existen diversas herramientas que ayudan a mejorar y controlar el desempeño de las organizaciones, una de ellas es la planificación económico-financiera la cual es un conjunto de procesos encaminados a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros con la finalidad de alcanzar metas institucionales.

Herramientas como la mencionada anteriormente, desencadenan efectos positivos tales como elevados índices de liquidez, rentabilidad, maximización de la cartera de clientes, talento humano altamente capacitado, entre otros.

Los estudios realizados en el Ecuador en lo concerniente a la Planificación económico-financiera son escasos en comparación con potencias mundiales como Europa, Estados Unidos y Japón, quienes ha desarrollado grandes proyectos de inversión a corto y largo plazo para potencializar sus recursos económicos, humanos y materiales.

Sin embargo, para haber alcanzado los resultados mencionados hubo que invertir mucho ingenio e intelecto humano para poder gestionar y planificar correctamente los lineamientos básicos para alcanzar óptimos niveles de rentabilidad económica y financiera.

Se puede argumentar que de la manera en la que esté direccionada la empresa internamente dependerá el alcance o no de los objetivos planteados y por lo tanto el desarrollo de los factores económicos financieros.

Ejemplos clave de direccionamiento oportuno y eficaz se pueden apreciar en el ranking de las 1.000 empresas más importantes del Ecuador, presentado por la Superintendencia de Compañías del año 2013, mismas que superaron los \$500.000.000 en ventas el año pasado, tal es el caso de la Corporación Favorita C.A. quien ocupa el segundo lugar en el ranking.

1.2.1.2. Mesocontextualización

En los últimos años, el desarrollo del sector empresarial de la Pequeña y Mediana empresa de Tungurahua se ha potencializado, esto gracias al cambio de ideología de los empresarios del siglo XXI quienes creen pertinente invertir en la utilización de nuevos sistemas que ayuden a planificar el eficaz cumplimiento de actividades desempeñadas por su grupo trabajador.

Si se logra desarrollar adecuadamente sistemas de planificación económico-financiera a todos los niveles de la empresa, se alcanzará consecuentemente el anhelo de todo empresario, la rentabilidad.

La colectividad tungurahuesa ha demostrado ser un grupo selecto de gente trabajadora, emprendedora, creativa, innovadora, entre otras cualidades que se destacan.

Gracias a las cualidades mencionadas anteriormente, los mismos empresarios han tratado de sobresalir en el ámbito local; pero para ello, han tenido que atravesar por varias dificultades técnicas, económicas, financieras, sociales.

El éxito empresarial al que han logrado ascender compañías como Bioalimantar quien ocupa el puesto 343 en el ranking de las 1.000 empresas más importantes del Ecuador, cuyos ingresos en el año 2012 por ventas superan los \$40.000.000, se debe en gran medida a la óptima utilización de los recursos disponibles existentes y a los altos estándares de calidad a los que la mencionada compañía ha llegado.

Tal es el caso que hoy en día, la institución cuenta con el sistema de Responsabilidad Social Empresarial RSE misma que ha servido como una herramienta de creación de valor corporativo y un compromiso con sus clientes. Sin duda alguna, para estar dentro de las pocas empresas que cuentan con un sistema de RSE, se tuvo que cumplir con exigentes requisitos, y uno de ellos la planificación económico-financiera cuyo éxito se ve reflejado en la rentabilidad alcanzada por la empresa mencionada el año pasado según publicaciones de la Superintendencia de Compañías.

Así como se menciona el ejemplo de Bioalimentar, se podrían enumerar a todas las empresas que se han convertido en referentes locales y nacionales en cuanto a maximización de utilidades; pero lo que en sí se pretende destacar es el impecable direccionamiento estratégico de las PYMES de Tungurahua en aspectos tan fundamentales como lo son la planificación económica y financiera como forma de apalancar la generación de riqueza.

1.2.1.3. Microcontextualización

Para toda empresa dedicada a la producción, comercialización o prestación de servicios es de gran utilidad contar con un adecuado plan para distribuir eficazmente sus actividades internas. Además, es indispensable realizar un adecuado control a todos los procesos involucrados, con el fin de saber si todos los objetivos se están cumpliendo, para ello las organizaciones deberían contar con estudios que les ayuden a tener un sistema de mejora continua de todas las actividades y procesos en la entidad.

Por su parte, la empresa Cesar Aguayo DICA ubicada en la ciudad de Ambato, fue creada en el año el 1978, gracias a la capacidad emprendedora de su propietario. En sus inicios, se contaba únicamente con la venta de una sola marca de maquinaria de coser industrial (PFAFF) ya que se trataba de incursionar en un mercado aun poco explorado en aquellos años.

Sin embargo, con el pasar del tiempo, los avances tecnológicos y con las nuevas exigencias de los mercados más globalizados e industrializados, la empresa ha logrado convertirse en referente de crecimiento y desarrollo económico de la industria textil y de la confección.

Hoy en día, se dedica a la venta y distribución al por mayor y menor de maquinaria textil industrial, misma que puede estar lista para su uso o funcionamiento (consumidor final) o a su vez totalmente empacada para que terceras personas se encarguen del proceso de ensamblaje (distribuidores). Por otra parte, uno de los lineamientos que hacen que la empresa cuente con más de 1.000 clientes es la venta de insumos y repuestos para las marcas que se ofertan

tales como “PEGASUS”, “JUKI”, “BROTHER”, “RICOMA”, EASTMAN, entre otras.

Esta empresa se ha catapultado como distribuidor exclusivo para todo el Ecuador de la muy reconocida marca PEGASUS, con el fin de brindar a su distinguida clientela un producto que satisfaga sus necesidades tanto en precio, tecnología, calidad y durabilidad.

Con el paso del tiempo se ha transformado en una importadora referente de calidad en todo el Ecuador, y poco a poco se sigue abriendo espacios y nuevos mercados, tal es así que ahora tiene sucursales en las ciudades de Quito, Riobamba, Pelileo y Ambato.

Se dice que el éxito alcanzado se lo debe a la confianza de sus clientes y el trabajo arduo de sus colaboradores. En un esfuerzo por brindar mejor servicio, con regularidad traen personal calificado de los propios fabricantes de las máquinas, para que sean quienes capaciten al personal de la empresa sobre su manejo; de esta forma los colaboradores de ‘César Aguayo DICA.’ funcionan como entes multiplicadores de estos conocimientos para los clientes.

El reconocimiento que ha alcanzado esta prestigiosa compañía ha sido posible gracias a la acertada participación de todo el personal, tanto administrativo, gerencial y en sí a toda la labor que desempeña diariamente el equipo de trabajo. Uno de los aspectos más importantes es la toma de decisiones oportuna ya que mensualmente se debe elegir y seleccionar que marcas y que cantidades van a ser importadas, para ello se debe analizar a profundidad aspectos de negociación y acuerdos internacionales con todas las marcas mencionadas en epígrafes anteriores.

Sin embargo, a través de los años han podido ser detectados varios problemas con los que la empresa debe lidiar diariamente, entre los cuales se pudo divisar el desaprovechamiento de los recursos humanos, tecnológicos y económicos existentes, mismos que si bien es cierto son los indicados, no se los está distribuyendo y utilizando de una forma efectiva.

1.2.2. Análisis crítico

a) Árbol de problemas

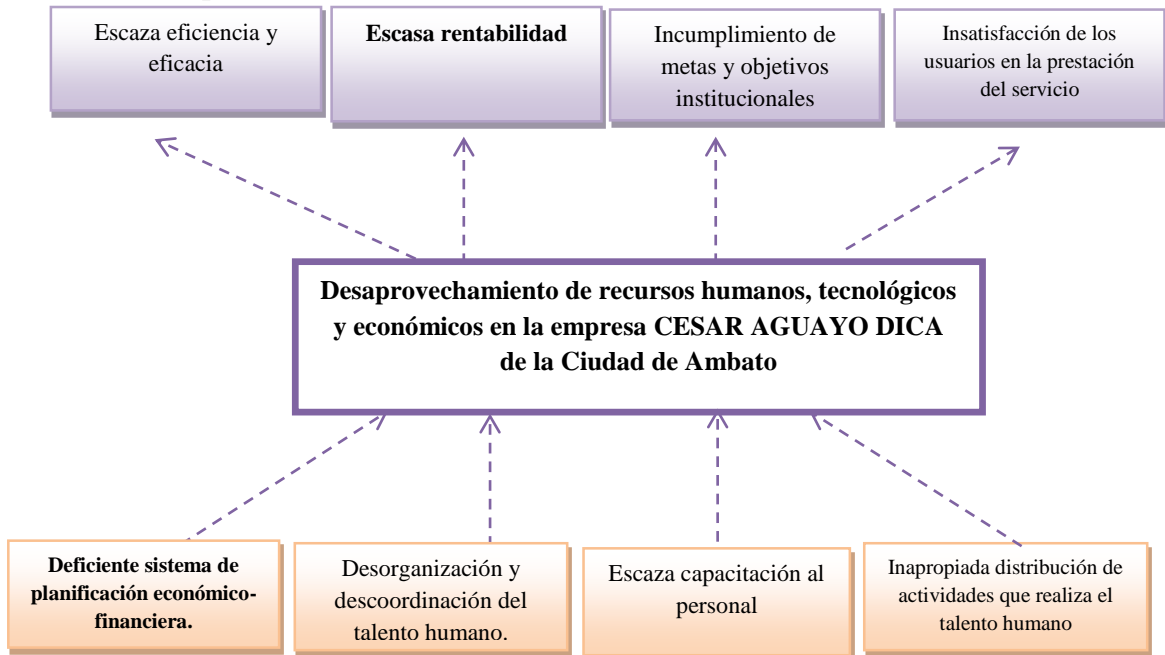


Gráfico. 1. Árbol de Problemas relación (causa efecto)

Elaborado por: Barreno, R (2013)

Son innumerables los factores que originan un desaprovechamiento de los recursos humanos, tecnológicos y económicos, entre ellos se puede mencionar la desorganización y descoordinación del talento humano lo cual hace que se incumplan metas y objetivos institucionales.

De lo mencionado en el epígrafe anterior se puede argumentar que si bien es cierto, la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato cuenta con áreas especializados para cada actividad tales como: departamento de ventas, contabilidad, importaciones, gerencia, subgerencia, taller de ensamblaje, las actividades que cada uno de ellos desempeña no están guiadas por un manual donde se especifique la labor que cada empleado debe llevar a cabo en un periodo de tiempo determinado, lo que ocasiona una total descoordinación dentro del grupo trabajador ya que las actividades se realizan de una forma rutinaria y no se puede saber a ciencia cierta si se están cumpliendo o no los objetivos y metas empresariales.

Por otra parte, la capacitación que la empresa brinda a sus colaboradores no es la adecuada lo que hace que los clientes que se atienden a diario no reciban un servicio de calidad provocando a su vez insatisfacción y malestar en los usuarios.

El enfoque de las empresas del siglo XXI, debería estar encaminado a la satisfacción de los gustos y preferencias de los clientes ya que se dice que un cliente que recibe un trato cordial y amable regresará no solo por el producto o servicio que adquiriera sino por la manera en que fue atendido, convirtiéndose así en un cliente permanente, y porque no, en un ente multiplicador de las ventajas que poseen los productos que oferta la empresa.

La empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, lleva en el mercado de la venta y distribución de maquinaria industrial para la confección más de 36 años, sin embargo la inapropiada distribución de las actividades que desempeña el talento humano hace que la eficiencia y eficacia en todos los aspectos sea escasa.

Es usual ver la productividad a través de dos componentes: eficiencia y eficacia. La primera es simplemente la relación entre el resultado alcanzado y los recursos utilizados, mientras que la eficacia es el grado en que se realizan las actividades planeadas y se alcanzan los objetivos planeados.

La razón de ser de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, es acaparar la mayor rebanada del mercado, para que esto se pueda llevar a cabo, se requiere de una serie de estrategias que hagan que la organización logre alcanzar sus metas, objetivos y anhelos planteados.

Una de las mencionadas estrategias es la planificación económico-financiera, la cual existe de una forma empírica en la compañía lo cual hace que no se pueda constatar con respaldos valederos la obtención o no de las metas y objetivos institucionales en un período de tiempo determinado. Técnicas utilizadas en lo referente a la planificación económico-financiera generan no sólo el incremento de rentabilidad sino también el correcto uso y optimización de los recursos humanos, tecnológicos y económicos.

1.2.3. Prognosis

Son muchas las perspectivas que se pueden plantear a futuro si el problema actual persiste; para ello, el investigador ha creído conveniente describir tres situaciones en las que se puntualizarán qué sucedería si la situación actual de la empresa continua así.

La primera situación será descrita a corto plazo, lamentablemente los involucrados más perjudicados son el talento humano, debido a que la empresa se vería en la necesidad de acortar o reducir costos para permanecer en el entorno y la manera más fácil de hacerlo es prescindiendo de los servicios de los empleados que no aporten significativamente a la organización; generando a su vez desempleo y por lo tanto se desencadenarían dificultades por doquier.

La segunda situación será a mediano plazo, en concordancia con lo anterior, si el problema no se pudo resolver acortando el personal se pasa a la segunda decisión, la cual abarca la disminución de los precios de la mercadería pero a su vez eliminar el proceso de entrega a domicilio de la maquinaria (eliminar la etapa de distribución) dejando que el cliente busque un transporte particular para trasladar el producto adquirido, esto ocasiona a su vez la pérdida de confianza y credibilidad de los clientes disminuyendo considerablemente el número de clientes.

La última descripción sería la más penosa, al no funcionar las dos primeras alternativas de solución, se procede a la quiebra total o parcial de la empresa lo que traería consigo el cierre definitivo de la misma.

Finalmente, se perdería los actuales clientes, y por lo visto en secciones anteriores sin clientes satisfechos un negocio no tiene razón de ser.

1.2.4. Formulación del problema

¿De qué manera la planificación económico-financiera incide en la rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato?

1.2.5. Preguntas Directrices

- ¿Qué inconvenientes administrativos-financieros se han originado debido a la inadecuada planificación económico-financiera en la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato?
- ¿En qué medida se ha visto afectada la rentabilidad al no contar con un plan económico-financiero apropiado de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato?
- ¿De qué manera el diseño de un plan económico-financiera potencializará los niveles de rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato?

1.2.6. Delimitación del objeto de estudio

- **Campo:** Economía
- **Área:** Microeconomía
- **Aspecto:** Planificación económico-financiera
- **Temporal:** para el desarrollo de la presente investigación se trabajó con información del año 2013
- **Espacial:** Provincia: TUNGURAHUA, Cantón: AMBATO, Parroquia: HUACHI LORETO, Ciudadela: Calle: ESPEJO, Número: 14-37, Intersección: AV LOS ANDES;, Referencia Ubicación: FRENTE A FARMACIA SANA SANA, Teléfono de Trabajo: 023824344, Teléfono Trabajo: 032826721, Fax: 032424543., Email: cesaraguayo@andinanet.net, como se detalla en los anexos, (ver anexo 1).

1.3. Justificación

La presente investigación es de gran importancia teórico-práctica en lo referente a la Planificación económico-financiera como factor clave en la rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, debido a que propiciara un mejor direccionamiento de las actividades que se desarrollan para efectivizar el

uso de los recursos existentes y así lograr cumplir objetivos y metas trazados por la institución.

Es por ello que la exploración a realizarse cuenta con la total predisposición en todos los ámbitos, a sabiendas de que el tiempo es un factor apremiante, se contará con el espacio necesario y suficiente tanto para la satisfacción del individuo como de la situación involucrada.

Al realizar una investigación científica se obtienen connotaciones sean estas positivas o negativas en los aspectos, social, político, económico, financiero, entre otros, que afectan a todas las partes involucradas directa o indirectamente.

La empresa necesita trabajar en armonía y sobre todo en orden y con un control apropiado en todas las áreas y departamentos para que así se interconecten las actividades y se sincronicen tareas y metas propuestas; es decir, todo el talento humano necesita utilizar sistemas de comunicación eficaz para poder convivir en una perfecta sociedad.

Hasta la más ínfima actividad que realiza la empresa necesita de una planificación, misma que deberá contar con objetivos y lineamientos que se cumplirán en un periodo de tiempo determinado. En lo referente al área de las finanzas, se pueden obtener los impactos deseados que beneficiaran a las partes involucradas.

Al realizar un trabajo de tal magnitud los beneficiarios suelen ser directos e indirectos, primero que nada, la Universidad Técnica de Ambato debido a que será una exploración que servirá como fuente de base de datos sobre los aspectos de planificación económico-financiera y la rentabilidad.

Por otra parte, el diseño de esta investigación tendrá un impacto directo en la empresa Cesar Aguayo DICA y sus mandos directivos, quienes a través de este medio podrán conocer las necesidades más apremiantes de la empresa lo cual propiciará un crecimiento significativo en los aspectos económico-financieros.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

- Determinar la incidencia de la planificación económico-financiera en la rentabilidad, optimizando el uso de los recursos humanos, tecnológicos y económicos en la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

1.4.2. Objetivos específicos

- Definir el impacto que ha generado la planificación económico-financiera en la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato que servirá de apoyo para la toma de decisiones.
- Valorar los niveles de crecimiento económico y financiero en el periodo 2013-2014 a manera de obtener respuestas seguras sobre los resultados obtenidos.
- Proponer el diseño de un plan económico-financiero direccionado a potenciar la rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes Investigativos

A continuación, se muestra la información bibliográfica que se recolectó basada en las variables planteadas anteriormente, sobre las cuales se encontró una gran variedad de textos tanto en fuentes primarias como secundarias de las cuales se extrajeron los aspectos más relevantes para así lograr una correcta categorización.

Se cuenta además con estudios e investigaciones realizadas sobre el problema planteado, cuyos ejemplares reposan en bibliotecas de la Universidad Técnica de Ambato, de los cuales se tomarán las principales conclusiones a las que sus autores llegaron.

Así se puede mencionar, a Ortiz G. (2012, p. 12) en su tesis “La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ambatol Cia Ltda de la ciudad de Ambato en el año 2011”, se planteó como objetivo general: “Analizar la incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad”, quien después de hacer un profundo análisis de información recogida mediante investigación de campo y una vez procesada y analizada con herramientas estadísticas, arriba entre otras a las siguientes conclusiones: “La inexistencia de una planificación financiera ha afectado en gran medida al desarrollo de las actividades de la empresa, pues después de realizado y analizado los resultados que arrojó el trabajo de campo, se pudo determinar que la rentabilidad de la organización no ha sido evaluada de una manera adecuada, ya que la organización ha llevado el control de sus recursos financieros de una manera empírica, es decir de acuerdo a la experiencia y evolución que ha tenido la compañía con el pasar del tiempo, sin ninguna verdadera herramienta que le permita mantener un manejo adecuado de dichos recursos el cual ayude a prever ciertos riesgos, situaciones o hechos futuros.” “De acuerdo al análisis realizado, se puede señalar que la organización no presenta una regresión comercial, pues sus ventas y participación en el mercado no ha disminuido ni mucho menos, al contrario cada vez va creciendo y abriendo nuevos mercados en diferentes zonas del país, sin embargo cabe señalar

que la empresa presenta ciertas falencias al desarrollar sus actividades, pues al no contar con una planificación que le permita conocer cual es la mejor manera en la que la organización pueda utilizar sus recursos financieros, no ha podido evitar el mal uso de los mismos, lo que ha ocasionado ciertos problemas en el desarrollo de las operaciones de la misma. ” “después del estudio y análisis realizado a toda la información obtenida tanto por los funcionarios como colaboradores de la compañía, así como también a la información contable y financiera que la organización posee, se puede indicar que la implementación de una herramienta financiera que le ayude a la empresa a desarrollar de mejor manera sus actividades u operaciones financieras es muy importante, de modo que todos los colaboradores desempeñen de mejor manera sus funciones y le sirva a la gerencia”

Por otra parte, en el trabajo de investigación de la rama de ingeniería y finanzas de Zambrano (2012, p. 7), se planteó como objetivo principal “Gestionar la planificación financiera para la empresa, proyectando en términos monetarios el resultado futuro que desea alcanzar intentando identificar los recursos que necesita para lograrlo”, cuyo autor después de haber cumplido con éxito el proceso investigativo llegó a las siguientes conclusiones: “Autec S.A. está afectada por las variables macro y micro económicas que influyen en las decisiones empresariales, y una de las variables más determinantes son las políticas restrictivas de importaciones, que generan controles a los importadores, limitando su operación. Como en la empresa Autec S.A su principal operación es la importación de vehículos y repuestos, estas políticas que ya han hecho repercusión en su línea de venta de vehículos Land Rover, se prevé que también lo haga en los vehículos pesados. Sin embargo no se puede controlar el comportamiento de estos agentes externos.”

Por su parte, Arias (2013, p. 8), en su tesis cuyo tema es ““La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa incubandina S.A.” planteó como objetivo principal “Optimizar la planificación financiera para mejorar la rentabilidad de la empresa Incubandina S.A. de la ciudad de Ambato”, quien luego de haber desarrollado oportunamente la investigación llegó a las

siguientes conclusiones: “De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los empleados de la Empresa Incubandina S.A., se expresa que para el cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa, es necesario una socialización financiera ya que es el instrumento fundamental para dicho logro.

“La inexistencia de una Planificación Financiera debilita la optimización de recursos financieros puesto que no permite la utilización de los mismos.”

“Después del estudio y análisis realizado en la empresa se determina que no se maneja indicadores de gestión e indicadores financieros ya que estos le permitirán conocer las falencias que se presentan en la organización en un periodo de tiempo corto.”

“La toma de decisiones gerenciales son inadecuadas debido a que se basan únicamente en costos y gastos lo cual no le permite ver la situación real de la empresa.”

2.2. Fundamentación Filosófica

La presente investigación se basa en el paradigma crítico propositivo, porque tiene un carácter de ser objetiva y proponer soluciones al tema en estudio, estructurando un marco metodológico orientado a la verificación del análisis deductivo de los resultados, y de la aplicación de sistemas que ayuden a solucionar el problema actual.

La investigación está comprometida con las personas involucradas directa o indirectamente en torno al estudio de las variables seleccionadas

2.2.1. Fundamentación Epistemológica

El presente estudio busca generar un mejor aprovechamiento de los recursos humanos, tecnológicos y económicos de la empresa, para ello es necesario e imprescindible el uso y aplicación del conocimiento científico en todas las áreas y departamentos de la empresa, mismo que servirá como plan de mejora organizacional en los aspectos económico-financieros y de rentabilidad.

2.2.2. Fundamentación Ontológica

La ontología estudia los seres en la medida en que participan del ser, igual que la biología estudia los seres vivos pero en la medida en que tienen vida.

El direccionamiento primordial de la presente investigación científica es proponer herramientas que ayuden a solucionar problemas detectados en la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, en este aspecto, se busca contribuir al desarrollo personal del talento humano y directivos involucrados.

2.2.3 Fundamentación Axiológica

Para tener una idea más clara y amplificar la capacidad de discernimiento de las distintas teorías, es imperioso mencionar una breve pero concisa definición de la palabra “*axiología*”; para ello, Múnera Uribe (2010) aporta con el siguiente análisis: “La *axiología* es la ciencia que se ocupa del estudio de los valores, de la conciencia del bien y del mal. Por medio de la *axiología* se define aquello que es valedero, es decir, aceptable, admisible, bien fundado, digno de ser creído y ejecutado.”

Gracias al concepto anterior, se tiene una visión más clara sobre la *axiología*; por lo que, el investigador destaca principalmente la honestidad por ser considerada uno de los valores imprescindibles en cada persona y en toda organización.

Además, habrá la plena seguridad de que los testimonios numéricos que se obtengan en el desarrollo de toda la investigación no sean manipulados en beneficio del tema estudiado, sino que se mostrará a ciencia cierta la realidad obtenida sin ningún tipo de alteración intencional.

Luego de haber redactado con anterioridad los aspectos que se abarcarán en la presente investigación, es preciso recalcar que se aplicará la mayor objetividad posible en todos los aspectos a desarrollarse, evitando así, vanas e inútiles desviaciones del tema central a ser estudiado.

Finalmente, se cuenta con la responsabilidad total para la completa ejecución del trabajo investigativo que acompañada de una férrea dedicación otorgará al mencionado proyecto el tiempo necesario y suficiente para recopilar la información requerida.

La temática escogida tiene un diseño abierto y flexible en lo referente al análisis crítico; y exactitud matemática al momento de manipular herramientas que le permitan al investigador relacionar las variables inmersas, y además está comprometida con los seres humanos especialmente con la empresa tomada como objeto de estudio.

2.3. Fundamentación Legal

Para que la investigación científica sea valedera debe respaldarse por leyes que fundamenten su autenticidad para ello el presente trabajo se ampara en las siguientes leyes:

Ley de Compañías del Ecuador

Sección I

Disposiciones Generales

Art. 20.

Las compañías constituidas en el Ecuador, sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, enviarán a ésta, en el primer cuatrimestre de cada año:

- a) Copias autorizadas del balance general anual, del estado de la cuenta de pérdidas y ganancias, así como de las memorias e informes de los administradores y de los organismos de fiscalización establecidos por la Ley;
- b) La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas; y,

c) Los demás datos que se contemplaren en el reglamento expedido por la Superintendencia de Compañías.

El balance general anual y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias estarán aprobados por la junta general de socios o accionistas, según el caso; dichos documentos, lo mismo que aquellos a los que aluden los literales b) y c) del inciso anterior, estarán firmados por las personas que determine el reglamento y se presentarán en la forma que señale la Superintendencia.

Art. 449.

Los fondos para atender a los gastos de la Superintendencia de Compañías se obtendrán por contribuciones señaladas por el Superintendente. Estas contribuciones se fijarán anualmente, antes del primero de agosto, y se impondrán sobre las diferentes compañías sujetas a su vigilancia, en relación a los correspondientes activos reales.

Si la compañía obligada a la contribución no hubiere remitido el balance, la Superintendencia podrá emitir un título de crédito provisional.

La contribución anual de cada compañía no excederá del uno por mil de sus activos reales, de acuerdo con las normas que dicte el Superintendente de Compañías.

Pagarán la mitad de la contribución las compañías en las que el cincuenta por ciento o más del capital estuviere representado por acciones pertenecientes a instituciones del sector público o de derecho privado con finalidad social o pública.

Fijada la contribución, el Superintendente notificará con los títulos de crédito a las compañías para que la depositen en los bancos privados o estatales que están debidamente autorizados, hasta el treinta de septiembre de cada año.

Las compañías contribuyentes remitirán a la Superintendencia de Compañías el comprobante de depósito.

Las compañías que hubieren pagado por lo menos el cincuenta por ciento de la contribución podrán solicitar al Superintendente autorización para pagar la segunda cuota hasta el treinta y uno de diciembre del mismo año.

El banco designado para depósitos recibirá las contribuciones de las compañías y las acreditará en una cuenta denominada "Superintendencia de Compañías" y remitirá al Banco Central del Ecuador, el que acreditará en la cuenta asignada a la "Superintendencia de Compañías".

El Banco Central del Ecuador anticipará los fondos necesarios para cubrir el presupuesto de la Superintendencia de conformidad con los cheques que le girará directamente el Superintendente y liquidará esta cuenta tan pronto como todas las compañías hayan efectuado el correspondiente depósito.

En caso de mora en el pago de contribuciones, las compañías pagarán el máximo interés convencional permitido de acuerdo con la Ley.

La exoneración de impuestos, tasas y cualesquiera otros gravámenes preceptuados por leyes especiales no comprenderá las contribuciones a que se refiere este artículo.

Reglamento para la aplicación de la ley de Régimen Tributario Interno

Capítulo IV

Depuración de los Ingresos

Art. 27. Deduciones generales.- En general, son deducibles todos los costos y gastos necesarios, causados en el ejercicio económico, directamente vinculados con la realización de cualquier actividad económica y que fueren efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar rentas gravadas con impuesto a la renta y no exentas; y, que de acuerdo con la normativa vigente se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta.

La renta neta de las actividades habituales u ocasionales gravadas será determinada considerando el total de los ingresos no sujetos a impuesto único, ni exentos y las deducciones de los siguientes elementos:

1. Los costos y gastos de producción o de fabricación.
3. El costo neto de las mercaderías o servicios adquiridos o utilizados.
4. Los gastos generales, entendiéndose por tales los de administración y los de ventas.
5. Los gastos y costos financieros, en los términos previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Para que el costo o gasto por cada caso entendido superior a los cinco mil dólares de los Estados Unidos de América sea deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta, a más del comprobante de venta respectivo, se requiere la utilización de cualquier institución del sistema financiero para realizar el pago, a través de giros, transferencias de fondos, tarjetas de crédito y débito y cheques.

Art. 28.

Gastos generales deducibles.- Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como:

5. Reparaciones y mantenimiento.

Los costos y gastos pagados en concepto de reparación y mantenimiento de edificios, muebles, equipos, vehículos e instalaciones que integren los activos del negocio y se utilicen exclusivamente para su operación, excepto aquellos que signifiquen rehabilitación o mejora.

10. Gastos de gestión.

Los gastos de gestión, siempre que correspondan a gastos efectivos, debidamente documentados y que se hubieren incurrido en relación con el giro ordinario del negocio, como atenciones a clientes, reuniones con empleados y con accionistas, hasta un máximo equivalente al 2% de los gastos generales realizados en el ejercicio en curso.

2.4. Categorías Fundamentales

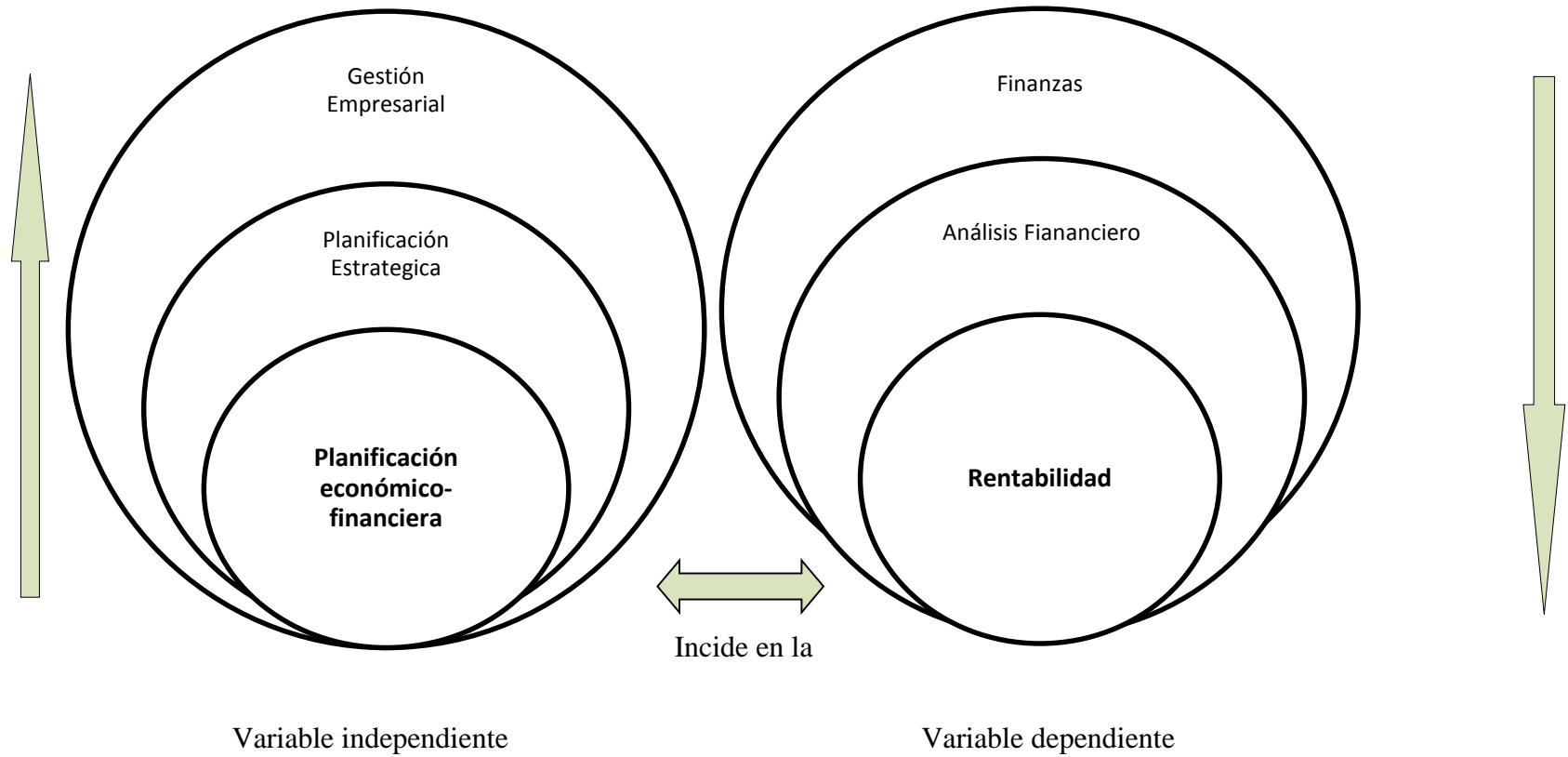


Gráfico 2. Categorías Fundamentales
Elaborado por: Barreno, R (2013)

Subordinación Conceptual

V.I: Planificación Económico-Financiera

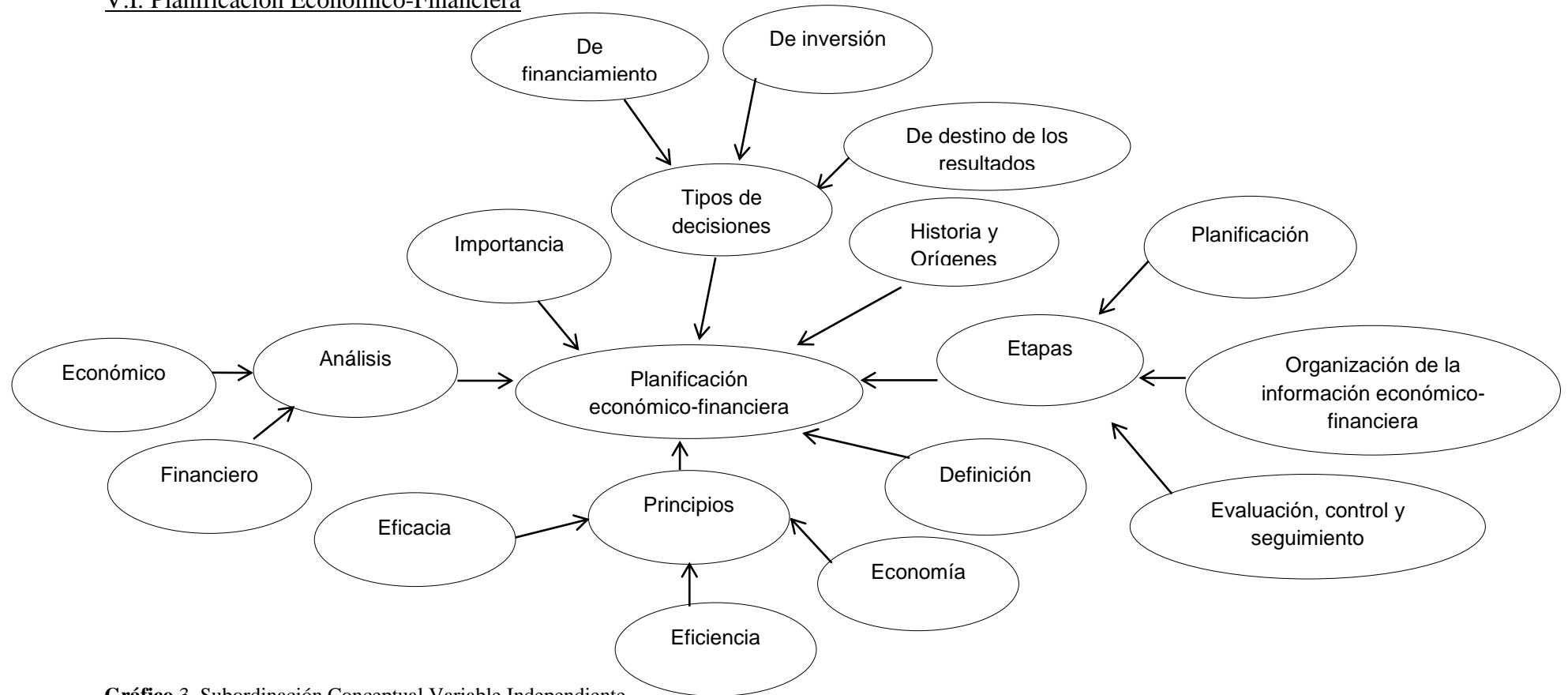


Gráfico 3. Subordinación Conceptual Variable Independiente

Elaborado por: Barreno, R (2013)

Subordinación Conceptual

V.D: Rentabilidad

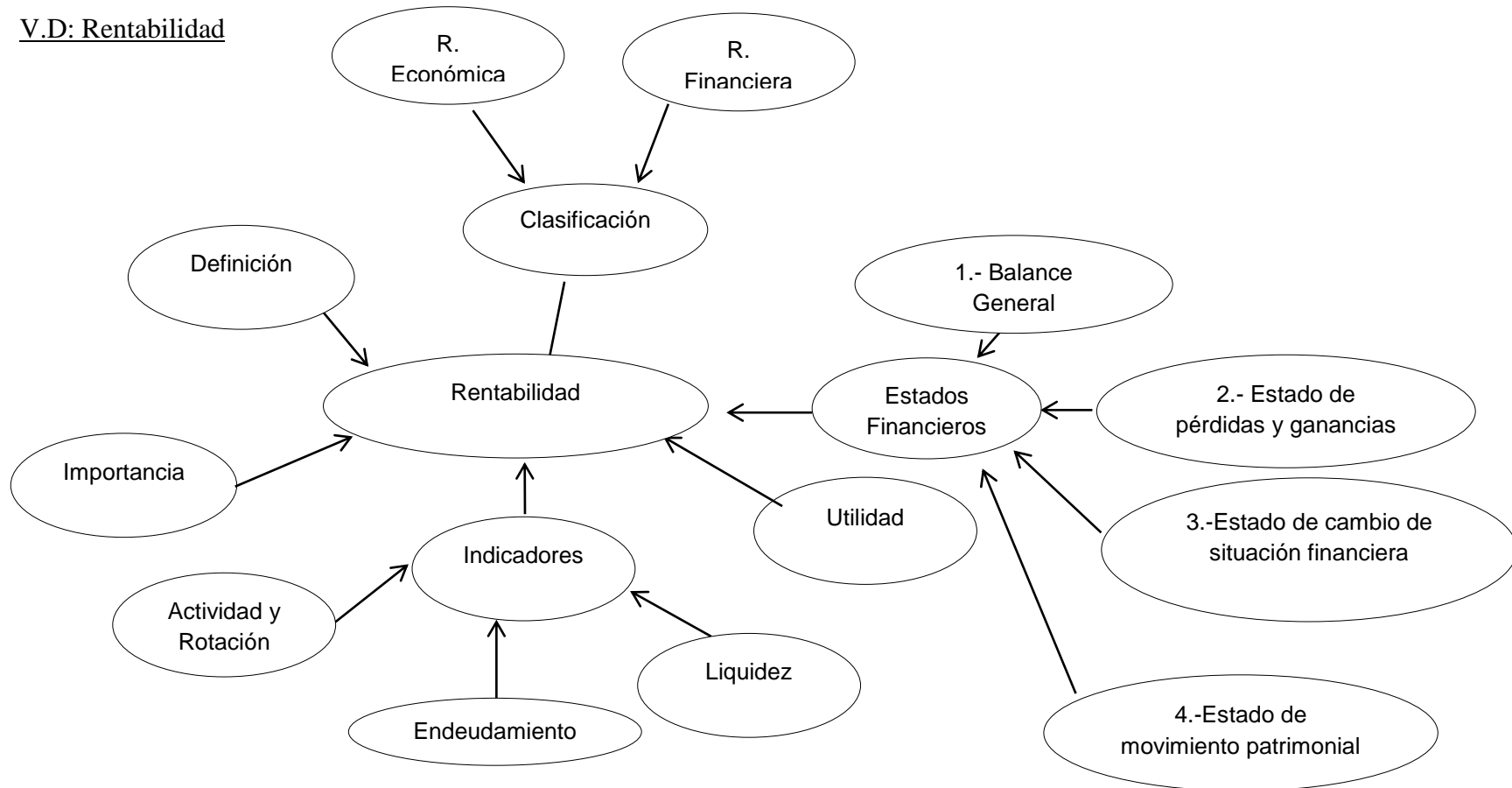


Gráfico 4. Subordinación Conceptual Variable dependiente

Elaborado por: Barreno, R (2013)

2.4.1. Marco conceptual variable independiente

Gestión Empresarial

Hoy en día, si una empresa quiere tener éxito en el ámbito empresarial no debe dejar en manos de una sola persona la toma de decisiones importantes como la de inversión o negociación con proveedores, ésta tarea, puede tener mayor y mejores resultados si se delegan estrategias a todos los niveles de la organización; sin embargo no cualquier puede ocupar este preponderante sitio sino que debe cumplir con ciertos requisitos como: “poseer un nivel de inteligencia y una formación general por encima del promedio y una gran capacidad analítica; debe ser un excelente comunicador, con dotes para el liderazgo u en especial ser una persona capaz de comprometerse con constancia en el logro de objetivos. ” (Serna, 1992, p. 2)

No obstante, la gestión empresarial hace referencia a un conjunto de actividades que implica el proceso administrativo, planificación, organización dirección y control, utiliza y aprovecha los recursos para alcanzar los objetivos de una compañía y así obtener productividad, competitividad y mejora continua.

Además, se encarga de hacer que todas las metas y objetivos de la empresa se cumplan, esto garantiza la subsistencia de la misma en el medio corporativo.

La gestión empresarial gira en un ambiente donde los recursos disponibles escasean, y en función a esto, la persona encargada de la gestión debe utilizar diferentes técnicas para que dichos recursos se distribuyan de una forma eficaz y consecuentemente se logren alcanzar altos niveles de rentabilidad y consecución de metas y objetivos institucionales en todos las áreas.

Planificación Estratégica

Antes de pasar a definir a la planificación estratégica como tal, es indispensable conocer el significado de lo que es planificar, para ello, (Castilo, 2011, p. 45) argumenta al decir que:

“Planificar significa tener una visión de futuro deseado e identificar las formas para lograrlo, es un conjunto sistemático y sistémico de acciones de un actor orientado a resolver o atenuar un problema determinado.

Definición

Es un proceso de comunicación y de determinación de decisiones en el cual intervienen todos los miembros de la organización o pueblo referente a sus territorios.

Es un instrumento metodológico básico para organizar, integrar, dirigir y administrar una empresa, un proyecto.

Se puede adaptar para la administración y manejo de los territorios indígenas

Finalidad

Producir cambios para mejorar la situación actual de desarrollo de la organización de pueblos indígenas y su territorio

Dar directrices de acción y funcionamiento para los miembros de la organización en el manejo y administración de los territorios indígenas.” (Castilo, 2011).

Objetivos

- Mejorar la situación de la población y organización
- Organizar la participación activa de la organización
- Ordenar las actividades económicas, sociales, culturales, y políticas en el tiempo
- Utilizar en forma racional los recursos de los territorios indígenas

Con la Planificación Estratégica se busca concentrarse en sólo, aquellos objetivos factibles de lograr y qué actividades o áreas podemos desarrollarlo, en correspondencia con las oportunidades y amenazas que ofrece el entorno de la organización y territorialidad de las nacionalidades indígenas

Alcances

- Ser capaz de alcanzar los objetivos deseados,
- Realizar una buena conexión entre el entorno y los recursos de la organización;
- Debe ser factible, apropiada y oportuna
- Ser capaz de proporcionar a la organización una guía y directrices de acción;
- Ser dinámica, flexible y capaz de adaptarse a las situaciones cambiantes.
- Ser única y sostenible en el tiempo
- Debe ser integral y capaz de unir los planes estratégicos, programas a mediano plazo, presupuesto a corto plazo y planes operativos

Fases

La planeación estratégica exige cuatro fases bien definidas: formulación de objetivos estratégicos; análisis de las fortalezas y limitaciones de la organización; análisis del entorno; formulación de alternativas estratégicas.

La planificación estratégica es el corazón del trabajo de una organización. Sin un marco estratégico no sabes a dónde ir o por qué quieres llegar allí. Por ello, tampoco importa por qué has llegado allí. Esta herramienta te ofrece una forma de realizar una planificación estratégica detallada.” (Castilo, 2011, p. 49)

Planeamiento estratégico

La estrategia establece el vínculo entre la empresa y el medio que la rodea, su objetivo es conseguir ventajas competitivas.

La planeación estratégica puede ser:

Explícita: a través de un proceso de planificación estratégica

Implícita: interacción de las actividades de las áreas funcionales

Se consiguen mayores beneficios con una planificación estratégica explícita que implícita” (Fundacion Universidad Empresa de la region de Murcia, 2005)

Planificación económico-financiera

Definición

La planificación económico-financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente. (Sabino, 2011, p. 8)

Etapas

Básicamente, el proceso de planificación económico-financiera consta de tres niveles primordiales, como se detalla a continuación:

Planificación

La planificación en cualquiera de los ámbitos de gestión es fundamental, permitiendo en el ámbito económico-financiero:

- Definir un marco de referencia de la gestión económica.
- Anticiparse a necesidades financieras futuras.
- Posterior análisis de desviaciones.
- Argumento para la interlocución con entidades de crédito.

Organización de la información económico financiera

“Los documentos con efectos económicos han de estar debidamente ordenados y registrados en la contabilidad, puesto que la técnica contable nos permite la generación de los estados contables reflejo de nuestra evolución y situación actual económico-financiera. Estos estados contables son la base para un adecuado

seguimiento de la situación económico-financiera de la empresa.” (Sabino, 2011, p. 8)

Evaluación, control y seguimiento

“Una empresa debe tener un seguimiento y evaluación de los resultados para de esta forma poder adoptar medidas dirigidas a corregir las desviaciones identificadas respecto de la planificación. La gestión económico-financiero de una empresa es una herramienta más para la consecución de los objetivos de la misma.” (Sabino, 2011)

Importancia

Dentro de todas las actividades que desempeña el ser humano es necesaria la utilización de una planificación ya sea en aspectos personales, profesionales o empresariales. Esto permitirá no solo anticiparse a posibles eventualidades sino que se estará garantizando la viabilidad de la empresa en un futuro cercano.

Principios

Eficacia: “implica utilizar los recursos para el logro de los objetivos trazados es decir hacer lo planeado” (Gutiérrez, 2010, p. 21)

Eficiencia: es tratar de optimizar los recursos y procurar que no haya desperdicio de recursos. (Gutiérrez, 2010, p. 21)

Economía: hacer las cosas al menor coste posible, lo que implica que los recursos se dispongan en el momento adecuado con el menor coste posible, en la cantidad adecuada y con la calidad requerida. (Sabino, 2011, p. 14)

Por su parte, la empresa Cesar Aguayo DICA, debe definir e implantar dinámicas planificación, organización y control económico-financiero para gestionar sus recursos de forma eficiente y eficaz, para ello debería considerar la aplicación práctica de los tres principios básicos mencionados anteriormente.

Análisis

Al hablar de planificación económico-financiera, es necesario describirla por separado para comprender de mejor forma sus alcances y aplicaciones, así:

- **Análisis Económico:**

Este análisis se centra en el estudio de la rentabilidad de la actividad de la empresa, siendo la técnica más utilizada en este tipo de análisis la de los Ratios.

- **Análisis Financiero:**

El análisis financiero consiste en el estudio de las relaciones existentes entre cada uno de los elementos que conforman el Activo del Balance o estructura económica con los elementos de la estructura financiera o Pasivo y Patrimonio Neto del Balance.

El análisis financiero nos informa sobre la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos a corto y largo plazo, así como de la estructura de sus fuentes de financiación.

El análisis financiero trata sobre la liquidez, solvencia y garantía que presenta la empresa; es decir, sobre sus posibilidades de hacer frente a la devolución de los fondos captados y sobre cómo aparece su imagen frente al exterior.

Este análisis se realiza mediante el empleo de ratios y la comparación de magnitudes del activo y pasivo del balance de la empresa.

“El análisis financiero de una empresa puede ser histórico, analizando la evolución de sus principales magnitudes y ratios a lo largo del tiempo, o comparativo con empresas del sector.” (Sabino, 2011, p. 55)

Ámbito de decisiones

El área económico-financiera de la empresa centra sus decisiones en tres ámbitos:

- **Decisiones de financiación:**

Se deben seleccionar las fuentes de financiación que mejor se adapten a las necesidades en cuantía y plazo.

- **Decisiones de inversión:**

Se debe decidir qué proyectos de inversión se desarrollan. Esta decisión habrá de contemplar criterios económico-financieros.

- **Decisión de destino de los resultados:**

Se debe decidir si los resultados se destinan a la autofinanciación o a la retribución de los socios/accionistas.

2.4.2. Marco conceptual variable dependiente

Finanzas

Diariamente, la empresa, empleados y directivos, hacen uso de las finanzas casi sin darse cuenta, esto ocurre cuando tratan de asignar recursos escasos en un periodo de tiempo determinado.

En términos de Bodie & Merton (1999, p. 2)

“Las finanzas estudian la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo. Dos características que distinguen las decisiones financieras y otras decisiones relacionadas con la distribución o asignación de recursos consiste en que los costos y beneficios de las primeras: 1) se distribuyen a lo largo del tiempo y 2) ni los decisores ni los demás suelen conocerlos anticipadamente con certeza.”

“Un principio básico de las finanzas establece lo siguiente: la función fundamental del sistema es satisfacer las preferencias de consumo de la población, sin excluir ninguna de las necesidades básicas de la vida: alimento, vestido y

vivienda. Las organizaciones económicas, entre ellas las empresas y los gobiernos, tienen por objeto facilitar el cumplimiento de esa función tan trascendente.” (Bodie & Merton, 1999, p. 2)

El estudio de las finanzas es altamente importante tanto en las familias, empresas y en sí en toda la sociedad, no está por demás tener conocimientos básico sobre ellas para poder asignar eficazmente recursos para obtener algún tipo de beneficio económico. Esto permitirá aprovechar oportunidades profesionales, incursionar en el mundo de los negocios con mayor seguridad, tomar decisiones basadas en un criterio bien fundamentado lo que ocasionará un ineludible desarrollo de crecimiento económico.

“Prácticamente todas las decisiones a que se llega en una compañía son al menos parcialmente de tipo financiero porque requieren compromisos entre los costos y beneficios distribuidos a lo largo del tiempo.” (Bodie & Merton, 1999, p. 15)

Por su parte la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, trabaja diariamente con decisiones de tipo financieras, esto se debe a que los productos que se distribuyen son importados y se debe llegar a acuerdos de carácter económico-financiero en periodos de tiempo determinados dependiendo del proveedor con el que se esté negociando, las cuales deben estar siempre encaminadas a la maximización del beneficio económico (rentabilidad).

En pocas palabras, se puede definir a las finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero obtenido por la prestación de un servicio o por la venta de un producto, mismo que puede ser posteriormente invertido o gastado, esto depende de la necesidad, límites y alcances de la empresa.

Sin embargo, lo que la empresa Cesar Aguayo DICA, realiza es una inversión permanente del dinero con el que se cuenta, siempre encaminados en no invertir más allá de la capacidad con la que se puede responder a los proveedores y pensando siempre en posibles futuros imprevistos o contrariedades en las negociaciones.

Análisis Financiero

“El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es el de obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión” (Baena, 2010, p. 12)

El análisis financiero es una técnica o herramienta que, mediante el empleo de métodos de estudio, permite entender y comprender el comportamiento del pasado financiero de una entidad y conocer su capacidad de financiamiento e inversión propia. (Adragogy, 2009)

El análisis financiero se lleva a cabo mediante el empleo de métodos, mismos que pueden ser horizontales y verticales. Los métodos horizontales permiten el análisis comparativo de los estados financieros. Los métodos verticales son efectivos para conocer las proporciones de los diferentes conceptos que conforman los estados financieros con relación al “todo”. (Adragogy, 2009)

Objetivos del análisis financiero

- “Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
- Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.
- Conocer, estudiar comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa. Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa: de dónde provienen, como se invierten y que rendimiento generan o se puede esperar de ellos.” (Baena, 2010, p. 16)

Rentabilidad

Definición

Puede entenderse a la rentabilidad como el beneficio económico, utilidad o ganancia obtenida luego de haber invertido cierta cantidad de dinero en un periodo de tiempo determinado. El concepto de rentabilidad puede tener varios enfoques, dependiendo del área que se pretenda evaluar y de los objetivos que se busque alcanzar.

Tal como lo menciona Cuatrecasas (2000, p. 47), “el concepto de rentabilidad, que se refiere a la relación entre el beneficio obtenido en un periodo de tiempo dado (normalmente anual) y el capital invertido en la actividad económica que ha dado lugar a tal beneficio.”

Es frecuente expresar a la rentabilidad en %, tal como se describe a continuación a través de su fórmula de cálculo:

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Beneficio período}}{\text{Capital invertido}}$$

Importancia

Para la empresa Cesar Aguayo DICA, es de gran importancia conocer cuáles son los niveles de rentabilidad obtenidos, ya que así se puede saber si las metas y objetivos que persigue la empresa se están alcanzando a cabalidad.

La rentabilidad es la razón de ser de la empresa objeto de estudio, no solo por la generación de riqueza económica, sino que éste acontecimiento desencadena una serie de ventajas en las diferentes áreas de la organización, viéndose reflejada en estabilidad económica, solvencia, seguridad, variables que hacen que la actividad económica se solidifique y perdure en el tiempo.

Clasificación

- **Rentabilidad económica**

Conocida también como rentabilidad del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa.

La rentabilidad económica 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.

En otras palabras es considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

La rentabilidad económica se erige 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. (Sabino, 2011)

Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

La forma más usual de definir al ROA es:

$$ROA = \frac{\textit{Beneficio antes de impuestos e intereses}}{\textit{Activo total, promedio}}$$

- **Rentabilidad financiera**

En el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos.

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, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios.

Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa. (Sabino, 2011)

$$ROE = \frac{\textit{Beneficios Netos}}{\textit{Fondos Propios}}$$

Indicadores

El estudio sobre los indicadores de rentabilidad es muy importante debido a que estos ayudan a detectar los puntos fuertes y débiles de la empresa, además indican probabilidades y tendencias para posteriores toma de decisiones.

- **De actividad y Rotación**

El propósito de estos indicadores es medir la eficiencia con la cual la empresa utiliza sus activos, basándose en la velocidad de recuperación de valores otorgados a crédito en un periodo de tiempo determinado.

La empresa debe tener como propósito alcanzar los más altos resultados acompañados del mínimo nivel de inversión y sin arriesgar innecesariamente el capital. Para ello, se presenta a continuación una de las formas más sencillas de controlar dicha minimización de la inversión a través del cálculo periódico de la rotación de los diversos activos, así:

$$\text{Rotación activo total} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos totales brutos}}$$

- **De endeudamiento**

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro de la compañía. Al mismo tiempo se busca determinar el riesgo que corren tanto acreedores como el gerente de la empresa en relación a efectuar o no un endeudamiento para la empresa.

Al respecto, Ortiz H. (p. 208), argumenta al decir que “desde el punto de vista de los administradores de la empresa, el manejo del endeudamiento es todo un arte y su optimización depende, entre otras variables de la situación financiera de la empresa en particular, de los márgenes de rentabilidad de la empresa y del nivel de las tasas de interés vigente en el momento”

Para efectos de cálculo se presenta la siguiente fórmula:

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activo}}$$

- **De liquidez**

Se puede definir a los indicadores de liquidez como la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo, es decir se busca detectar la facilidad o dificultad que la empresa posee para pagar sus activos corrientes con el objeto de transformar a efectivo sus activos corrientes.

Estados Financieros

- **Balance General**

“El balance de situación proporciona la información necesaria para conocer la situación económica y financiera de la empresa; es decir describe su patrimonio en un momento dado, tanto cuantitativa como cualitativamente.” (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009, p. 37)

El balance general constituye una herramienta muy valiosa para la gestión y el control de la empresa, a su vez es una excelente fuente de análisis de la información económico-financiera.

Básicamente se pretende alcanzar dos objetivos fundamentales con la elaboración, presentación y análisis del balance general:

Mostrar los recursos económicos con los que cuenta la empresa.

Mostrar la estructura financiera empresarial, indicando si la estructura económica ha sido financiada por capitales propios o por capitales ajenos a corto y largo plazo. (Bonsón, et all, 2009, p. 37)

- **Estado de pérdidas y ganancias**

“Mientras que el balance de situación, es un estado financiero de carácter estático, que muestra la situación patrimonial de la empresa en una fecha determinada (el fin del ejercicio económico), la cuenta de pérdidas y ganancias es un estado

dinámico que recoge el resultado obtenido por la organización a lo largo de ese ejercicio económico.” (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009, p. 38)

- **Estado de cambios de situación financiera**

“Tiene como meta proporcionar una visión completa de la situación inicial del patrimonio neto de la empresa, y de los componentes que lo integran, así como de las variaciones experimentadas para cada uno de ellos a lo largo del ejercicio para posteriormente, determinar la situación final alcanzada al término del periodo considerado” (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009, p. 73)

- **Estado de movimiento patrimonial**

Este último componente es un estado contable de carácter dinámico que explica las variaciones del efectivo y otros activos líquidos equivalentes en un periodo de tiempo determinado; es decir muestra los cobros del ejercicio y los pagos realizados en ellos.

Relación teórica entre Planificación económico-financiera y rentabilidad

En cualquier tipo de empresa, una de las actividades esenciales, en la gestión de la organización, es la económico-financiera que responde a una premisa fundamental: los objetivos económico-financieros de las organizaciones se orientan a generar la suficiente rentabilidad y liquidez para garantizar su competitividad, su continuidad y su desarrollo. (Instituto de la Sostenibilidad Turística (ISTUR), 2012)

La gestión económica persigue el objetivo de la rentabilidad, y la gestión financiera el de la liquidez, a través del control y dominio de las variables clave, ingresos y gastos, que afectan a todas las áreas de la organización.

La existencia de la empresa depende en gran medida por un presupuesto que responda a unos objetivos cualitativos y cuantitativos que sirvan para obtener beneficios, sin los cuales la empresa no puede subsistir. Por eso es importante, conocer los distintos aspectos que influyen en la gestión económica y financiera

de la empresa y con este planteamiento queremos introducir a todos aquellos que participen en el curso, en el desarrollo de este área que va a definir la viabilidad de la empresa y su proyección en el tiempo. (Instituto de la Sostenibilidad Turística (ISTUR), 2012)

Así para (Beteta, 2009), “la actual coyuntura económica está obligando a las empresas a revisar sus modelos de negocio y a redistribuir sus recursos financieros y económicos para poder adaptarse al mercado y sobrevivir con solvencia.”

“Tanto la estructura económica como la financiera pueden ser representadas de forma conjunta por medio de un modelo cuantitativo como es el balance de situación, éste permite contemplar la doble perspectiva del patrimonio empresarial a través de las partidas del activo (estructura económica) y el pasivo (estructura financiera).” (Beteta, 2009).

Habitualmente las empresas gestionan sus recursos económico-financieros desde una perspectiva de rentabilidad, sin embargo, se suelen olvidar de otro factor clave en la gestión financiera, la consecución del equilibrio financiero. Se entiende por equilibrio financiero el estado que sitúa a una empresa en una posición de solvencia, es decir, con capacidad de hacer frente a sus obligaciones de pago.

Del mismo modo que existe esta relación entre partidas de no corriente y corriente, los ciclos de explotación y de capital se encuentran íntimamente relacionados con las correspondencias anteriores.

El ciclo de explotación está relacionado con las partidas de activo y pasivo corriente y el ciclo de capital con las partidas de activo y pasivo no corriente.

En general decimos que, en la medida que exista en una organización esta correspondencia entre la estructura económica y financiera de la empresa, con unos ciclos de explotación y capital adecuadamente sincronizados, hablaremos de equilibrio financiero. (Díez, 2009)

Entre el plan financiero de una empresa y su plan económico hay diferencias de la misma naturaleza que las existentes conceptualmente entre los cobros y los ingresos de un período. Por una parte, el plan económico se resume en una cuenta de resultados previsional que, en última instancia, depende de las previsiones de ingresos y de los gastos periodificados (correspondientes a estos ingresos), es decir, los costes.

Y por otra parte, el plan financiero se resume en un estado de origen y aplicación de fondos previsto, concretado en la variación de disponible prevista (cash-flow previsional), que depende de las previsiones de cobros y pagos. El plan económico indica el resultado probable, de seguir las tendencias que se han previsto o las opciones de política empresarial que han dado contenido al plan. La cifra final, el resultado previsto, es, en los casos más normales, un óptimo en el sentido de máximo (dentro de una política a medio-largo plazo).

El plan financiero depende estrechamente de las operaciones previstas en el plan económico, y con su cifra final (variación prevista en el disponible) debe mostrar si financieramente el plan económico es viable. Su criterio de optimización no es el de maximizar un valor, sino, fundamentalmente, el de verificar que se produzca un equilibrio financiero en el plan anual global. (Vergés, 2000, p. 137)

Para desarrollar su actividad y cumplir sus fines, las empresas necesitan realizar inversiones. El conjunto de bienes y derechos que tiene una empresa es el resultado del proceso de realización de inversiones que ha desarrollado a lo largo del tiempo. Para realizar esas inversiones en bienes y derechos, la empresa necesita medios financieros que puede obtener de diversas fuentes de financiación.

Desde el punto de vista de la fenomenología económica a la empresa la podemos definir como una sucesión en el tiempo de proyectos de inversión y financiación.

Por tanto, la estructura económica o activo empresarial está compuesto por un conjunto de inversiones que ha realizado la empresa, mientras la estructura

financiera o pasivo se compone del conjunto de recursos financieros que posibilitan la adquisición y posterior utilización del activo.

Para realizar una inversión es necesario que la rentabilidad supere al coste, y la diferencia entre ambas debe ser lo suficientemente amplia para que compense el riesgo. Existe una relación creciente entre la rentabilidad mínima exigida a la inversión y el riesgo soportado, por otra parte, las inversiones que no soportan ningún riesgo, se les debe exigir, como mínimo, la rentabilidad de la deuda pública a corto plazo.

El Balance es un documento financiero de gran importancia. Para analizar la estructura económica-financiera de la empresa es preciso realizar frecuentes referencias a este documento y a sus dos partes: el activo y el pasivo.

Por ello, seguidamente se explica los conceptos básicos del mismo. En el balance se detallan todas las inversiones que la empresa ha ido realizando a lo largo de su existencia, así como las fuentes de financiación de esas inversiones. (Eyda, 2017, p. 2)

Intentemos decirlo en palabras más sencillas: La planificación económica y financiera consiste en, a partir de la situación inicial, hacer una previsión de los ingresos y gastos de una empresa y de los cobros y pagos de la misma en un determinado periodo para ver en qué situación estará la empresa al final del mismo por lo que respecta tanto a rentabilidad como a liquidez.

Es decir, al planificar en este ámbito tendremos un objetivo fijado a principio del intervalo que estudiemos, un mes, un trimestre, un semestre, todo el ejercicio o cualquier intervalo de tiempo que nos interese analizar a priori desde el punto de vista económico y financiero.

En todo proyecto empresarial y empresa, es indispensable la realización de una adecuada planificación económica y financiera, que permita prever las posibles dificultades con el objetivo de tomar las medidas correctoras a tiempo.

Asimismo, cuando se trata de un proyecto empresarial en ciernes, el análisis económico-financiero junto con el estudio de mercado realizado, facilitará la comprobación de la viabilidad de nuestra idea de negocio.

Toda planificación debe incorporar dos tipos de análisis, el económico y el financiero

“Análisis económico: mide la rentabilidad y la influencia de los costes e ingresos de la misma.

Análisis financiero: mide la capacidad de pago de la empresa, una de sus principales herramientas es el control de los flujos de tesorería, es decir, la evolución de cobros y pagos.” (Entretrain, 2011).

Los objetivos económico-financieros de las organizaciones se orientan a generar la suficiente rentabilidad y liquidez, lo que determina que la gestión económico-financiera sea un elemento clave para garantizar su competitividad, su continuidad y su desarrollo.

2.5. Hipótesis

La planificación económico-financiera incide significativamente en la rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo de la ciudad de Ambato.

2.6. Señalamiento de Variables

Variable Independiente: Planificación económico-financiera

Variable Dependiente: Rentabilidad

Término de Relación: Factor clave

Sujeto de investigación: Cesar Aguayo DICA.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de la Investigación

Antes de pasar a describir el enfoque es importante partir desde el concepto de método, para lo cual se presentan varias definiciones descritas a continuación:

El término metodología se compone del vocablo método y el sustantivo griego logos. Este último significa explicación, juicio, tratado, estudio. Al unirse el vocablo y el sustantivo se forma la palabra METODOLOGÍA, que significa el estudio de los métodos; es decir, representa la manera en cómo organizar el proceso de la investigación, de controlar sus resultados y de presentar posibles soluciones a un problema que conlleva la toma de decisiones. (Zorrilla & all, 2000, p. 15)

La metodología es parte del análisis y la crítica de los procedimientos de investigación. Es decir debe considerarse como el estudio de la técnica que ofrece una mejor comprensión de ciertos caminos que han probado su utilidad en la práctica de la investigación con objeto de evitar los obstáculos que entorpezcan el trabajo científico. Por tanto la metodología puede definirse como: la descripción, el análisis y la valoración crítica de los procesos de investigación.

Así, para Aristóteles,

“la ciencia se identifica con el método y viceversa y en realidad, sin método no puede haber ciencia. Por lo anterior, el método se aplica tanto en la ciencia como en la vida diaria. Por extensión, también se aplica en el trabajo intelectual ordenado”.

3.2. Modalidad básica de la Investigación

3.2.1. Investigación de campo

Es una situación totalmente real en la que se va a desarrollar la investigación, por lo que constituye un estudio sistemático de hechos (conocimiento acerca del desempeño y eficaz funcionamiento de los recursos humanos, técnicos y financieros) producidos o generados en la empresa Cesar Aguayo DICA ubicada en la ciudad de Ambato, mismos que requerirán un formato propuesto por el presente trabajo los cuales se presentarán a los representantes legales del mencionado ente productivo.

“La investigación de campo se realiza en el área de las ciencias sociales y psicológicas. Algunas de sus técnicas son de igual manera utilizadas para la recolección de datos complementarios en otras áreas de la ciencia.” (Zorrilla & all, 2000)

Las técnicas específicas de la investigación de campo tienen como finalidad recoger y registrar en forma ordenada los datos relativos al tema escogido como tema de estudio. Equivalen por tanto a instrumentos de observación controlada. Entre las principales técnicas utilizadas en la investigación de campo, se destacan la entrevista, el cuestionario, el formulario, el test, etcétera.” (Zorrilla & all, 2000, p. 32)

En materia de investigación de campo es mucho lo que se ha avanzado, puesto que se puede evidenciar varios tipos de diseño de investigación que siguen estas pautas y, aunque cada diseño es único, cuentan con características comunes, especialmente en su manejo metodológico.

Este tipo de investigación, permitirá al presente proyecto palpar a ciencia cierta la realidad actual de la empresa Cesar Aguayo DICA de la Ciudad de Ambato, para ello se cuenta con la colaboración de las principales autoridades, y personal

involucrado, los cuales se muestran prestos a aportar con sus conocimientos en cuanto al desenvolvimiento y puntos clave del mismo.

3.2.1. Investigación bibliográfica-documental

Así para Zorrilla & all (2000, pp. 31-32) “la investigación bibliográfica puede realizarse de forma independiente o como parte de las investigaciones de campo y la de laboratorio. En ambos casos busca conocer las contribuciones culturales o científicas del pasado.”

A veces se la realiza independientemente, esto es, recorre todos los pasos formales del trabajo científico, en particular en las llamadas ciencias humanas. Constituye parte de la investigación de campo o de laboratorio, en cuanto se la efectúa con el propósito de reunir informaciones y conocimientos previos sobre un problema para el cual se busca respuesta, sobre una hipótesis que se quiere experimentar.

La investigación bibliográfica es medio de información por excelencia: como trabajo científico original, constituye la investigación propiamente dicha en el área de las ciencias humanas; como resumen de tema, constituye por lo general el primer paso de cualquier investigación científica.

Para Rivera (2008, p. 158), “La investigación documental en concreto es un proceso de búsqueda que se realiza en fuentes impresas (documentos escritos). Es decir, se realiza una investigación bibliográfica especializada para producir nuevos asientos bibliográficos sobre el particular.

- Se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes.
- Utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Munch & Ernesto, 2009)
- Realiza un proceso de abstracción científica, generalizando sobre la base de lo fundamental.

- Realiza una recopilación adecuada de datos que permiten redescubrir hechos, sugerir problemas, orientar hacia otras fuentes de investigación, orientar formas para elaborar instrumentos de investigación, elaborar hipótesis, etc.
- Puede considerarse como parte fundamental de un proceso de investigación científica, mucho más amplio y acabado.
- Se basa en la utilización de diferentes técnicas de: localización y fijación de datos, análisis de documentos y de contenidos”.

Al tratar temas como el de la ciencia investigativa, es necesario nutrirse de un amplio conocimiento de lo que se va tratar, en este caso la investigación bibliográfica.

La cual constituye una herramienta de apoyo y consulta para la presente investigación, ya que gracias a información recolectada mediante libros y monografías (Textos, manuales, tesis, informes y actas) así también en material de referencia (Enciclopedias, diccionarios y atlas), se ha logrado ampliar el conocimiento para una adecuada utilización de este imprescindible método investigativo.

3.3. Niveles o Tipos de Investigación

3.3.1. Investigación descriptiva

Según Hernandez & all, (2010, p. 80), afirma que los “estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis.

Este nivel permitirá dar mediciones precisas por lo que se requiere de conocimientos suficientes en el manejo, análisis y control de indicadores o ratios más aún porque estos son de interés empresarial.

3.3.2. Investigación exploratoria

Según Hernandez & all (2010, pp. 83-84), “los estudios exploratorios van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones

entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales.

Este tipo de investigación ayuda a descubrir hechos o acontecimientos de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, a través de la indagación se puntualizara las principales causas de la aparición del problema detectado.

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población

Una vez concebida la idea de investigación, tener claramente identificado el problema que se va investigar, plantear los objetivos que se espera lograr, contar con una justificación para el desarrollo del proyecto, tener un fundamento teórico, plantear la hipótesis o preguntas de investigación, definir el tipo y el diseño de la investigación, el otro aspecto por tener en cuenta es definir la población o muestra con la cual se desarrollara la investigación de interés.

Según Bernal (2002, pp. 158-159) “De acuerdo con Fracica, población es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Se puede definir también como el conjunto de todas las unidades de muestreo.

Población es la totalidad de elementos o individuos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se desea hacer inferencia o unidad de análisis.

A sabiendas de la situación actual por la que está atravesando la empresa Cesar Aguayo DICA, con respecto al desaprovechamiento de recursos humanos, tecnológicos y económicos, que a su vez generan un deficiente sistema de planificación económico-financiera y estos generan una escasa rentabilidad, se ha seleccionado como población a todas las personas que están relacionadas directamente con la mencionada empresa, en este caso se ha tomado como muestra a todos los representantes legales y talento humano en general, esto con la finalidad de solucionar problemas en cuanto los aspectos antes mencionados.

SUJETOS	N
Directivos	5
Talento Humano	17
TOTAL	22

Tabla. 1. Población de estudio

Elaborado por: Barreno, R (2013)

3.5. Operacionalización de las Variables

Para tener una definición más amplia sobre el punto que se va a tratar a continuación, es indispensable analizar aspectos básicos como la definición de lo que es una variable, lo cual no es más que una característica de algo susceptible de tomar más de un valor o de ser expresada en varias categorías.

Por lo visto anteriormente se puede decir que la operacionalización de las variables es un procedimiento por el cual se toma la hipótesis planteada previamente y se pasa de un plano abstracto a un plano operativo mediante la formulación de variables dependientes e independientes, las cuales deberán ser plenamente cuantificables y mensurables.

3.5.1. Operacionalización de la variable independiente

Variable Independiente: La planificación económico-financiera				
Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
La planificación económico-financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente.	Planificar	Contribución o aportación al logro de los objetivos en relación a la misión organizacional.	¿Sabe usted cuál es la misión de la empresa?	Encuesta con cuestionario dirigido al talento humano, directivos, proveedores y clientes de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.
	Organizar	Prevenir e identificar desviaciones que impidan el cumplimiento de los objetivos	¿Qué calificación le otorgaría usted a la organización en lo referente al desempeño del talento humano?	
		Grado en que la organización regula adecuadamente sus actividades	¿Cuenta la organización con algún sistema de planificación económico-financiera?	
	Evaluar	Nivel de cumplimiento de los objetivos programados en relación a los ejecutados.	¿Qué aspectos se evalúan en la estructura financiera?	
		Manera en que contribuye a incrementar la competitividad.	¿Cuenta la organización con algún sistema que le ayude a controlar oportunamente la distribución de los recursos humanos, tecnológicos y económicos?	
		¿Qué tipo de planes desarrolla la organización para evaluar el uso de los recursos humanos, tecnológicos y económicos?	¿El área de finanzas informa sobre?	
			¿Elabora la empresa presupuestos para las diferentes áreas?	

Tabla. 2. Operacionalización de la variable independiente

Elaborado por: Barreno, R (2013)

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

Variable dependiente: La rentabilidad				
Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
<p>Puede entenderse a la rentabilidad como el beneficio económico, utilidad o ganancia obtenida luego de haber invertido cierta cantidad de dinero en un periodo de tiempo determinado.</p> <p>El concepto de rentabilidad puede tener varios enfoques, dependiendo del área que se pretenda evaluar y de los objetivos que se busque alcanzar.</p>	<p>Beneficio económico</p> <p>Utilidad</p> <p>Ganancia</p>	<p>Rentabilidad económica</p> <p>Rentabilidad financiera</p> <p>Capacidad para obtener ventajas competitivas derivadas de la captación y uso de los recursos económicos.</p> <p>Grado en que la organización administra de una manera inteligente sus recursos financieros.</p> <p>Nivel en el que el manejo de registros posibilita el seguimiento y control sistemático de todas y cada una de las operaciones que realiza.</p>	<p>¿Con que frecuencia de elaboran estados financieros en la organización?</p> <p>¿Se cuenta con una base de datos que determine el nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores?</p> <p>¿Considera usted que la rentabilidad que ha generado la organización en el último periodo ha tenido una?</p> <p>¿Cree usted que la rentabilidad ha mejorado en relación al año pasado?</p> <p>¿Qué tipo de cambios cree usted que se deben efectuar en la organización?</p>	<p>Encuesta con cuestionario dirigido al talento humano, directivos, proveedores y clientes de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.</p>

Tabla. 3. Operacionalización de la variable dependiente
Elaborado por: Barreno, R (2013)

Recolección de la información

Metodológicamente para Herrera & all (2010, pp. 183-185), “la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información.”

Como ya se mencionó anteriormente, la información con la que se va a tratar para el desarrollo de la investigación se extraerá de los gerentes, directivos y todo el talento humano de la investigación, además se cuenta con información económico-financiera de años anteriores lo cual será de gran utilidad para el presente desarrollo investigativo.

Estudio de recolección de la información

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
1 -¿Para qué?	Para alcanzar los objetivos de la investigación
2. ¿De qué personas u objeto	Empresa Cesar Aguayo DICA
3.- ¿Sobre qué aspectos?	Matriz de Operacionalización de objetivos específicos
4.- ¿Quién? ¿Quiénes?	Ruth Barreno
5.- ¿Cuándo?	Año 2013
6.- ¿Dónde?	Ciudad de Ambato
7.- ¿Cuántas veces?	Una
8.- ¿Qué técnicas de recolección?	Encuesta
9.- ¿Con qué?	Cuestionario
10.- ¿En qué situación?	Empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

Tabla. 4. Estudio de recolección de la información
Elaborado por: *Barreno, R (2013)*

3.6.1 Plan para la recolección de información

Dependiendo del tipo de investigación y de los alcances que ésta tenga, se selecciona la técnica más apropiada para la correcta recolección de la

información. A continuación se describirá las técnicas e instrumentos que se emplearan para la presente investigación:

De acuerdo con García Ferrando (1993), una encuesta es una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, que se lleva a cabo en el contexto de la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación, con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población.

La medición mediante encuesta puede ser efectuada, y de hecho es el procedimiento más frecuente, de modo esporádico y coyuntural con el fin de examinar la opinión pública en relación con algún tema de interés.

Esta será aplicada a los miembros de la organización mencionados anteriormente quienes fueron previamente seleccionados aleatoriamente. (Ver Anexo 1)

3.7. Procesamiento y análisis

Dada la importancia que tiene la información que se va a recolectar, es imperiosa la utilización de un cuestionario estructurado en base a las variables que se desean investigar.

Para ello, Bernal (2002, p. 217), define al cuestionario como “un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación.”

Es sí, se puede definir al cuestionario como un conjunto de preguntas estructuradas en base a las variables que van a ser investigadas lo cual permite estandarizar el proceso de recopilación de información y datos. Es de alta importancia la correcta aplicación y diseño del cuestionario para no incurrir en obtención de información incompleta y poco confiable.

3.7.1. Plan de procesamiento de la información

- Revisión crítica de la información recogida; es decir, limpieza de información defectuosa, contradicción, incompleta, no pertinente.
- Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- Tabulación o cuadros según variables de cada objetivo específico: cuadros de una sola variable, cuadro con cruces de variables.
- Manejo de información (reajuste de cuadros con casillas vacías o con datos reducidos cuantitativamente, que no influyen significativamente en los análisis)
- Estudio estadístico de datos para presentación de resultados

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Por si solos los resultados numéricos que se obtengan a través de la aplicación de la encuesta son inertes, es por ello la importancia de un posterior análisis e interpretación de los mismos, es decir una lectura de datos. Para ello y para facilitar su comprensión, se elaborará gráficos estadísticos de barras o columnas mismos que expresan relación entre dos variables.

A través del método de t de student se realizara la comprobación de hipótesis, esto con el propósito de conocer la confiabilidad de los datos obtenidos y la factibilidad de la ejecución de la investigación, este método permite la contrastación simplificada de la realidad.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis de datos

Una vez que se ha aplicado la encuesta como instrumento de recolección de información para la presente investigación, y se han obtenido los datos necesarios para el desarrollo de la misma, el siguiente paso es el procesamiento y análisis.

Con el objetivo de facilitar la lectura de los datos, a continuación se presenta una tabla que simplifica la información recopilada, mismo que consta de las respuestas obtenidas a través del instrumento antes mencionado; seguido de un gráfico de barras que ayuda a comprender de una forma más rápida la presentación de cada una de las variables investigadas; por otra parte se redacta un breve análisis por cada pregunta que se aplicó en la encuesta.

Todas las preguntas que se aplicaron son de carácter cerrado debido a que este tipo de cuestionarios arrojan los resultados deseados, evitando así desviaciones del tema al que se le está dando seguimiento.

El método de la encuesta fue aplicado a veinte y dos miembros de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, entre los cuales se tiene cinco integrantes del mando directivo y diecisiete que forman parte del talento humano, relacionados directamente con el tema investigativo.

INFORMACIÓN GENERAL

1.- ¿Sabe usted cuál es la misión de la empresa?

Misión de la empresa	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	18	81,82%
NO	4	18,18%
TOTAL	22	100%

Tabla 5. Misión de la empresa

Fuente: Encuesta

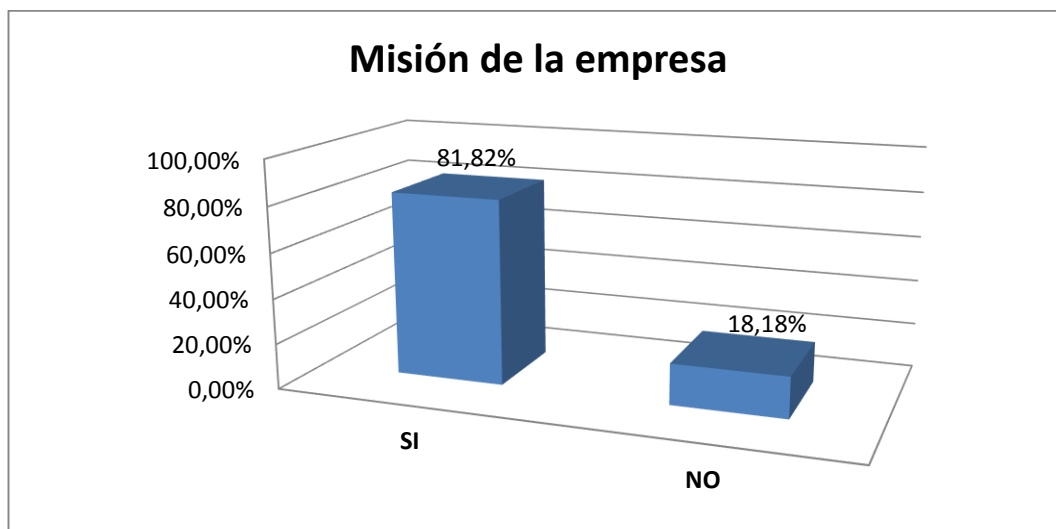


Gráfico 5. Misión de la empresa

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Como primer criterio de evaluación se tomó a la misión de la empresa, sobre lo cual se puede afirmar que el 81,82% de los directivos y talento humano conocen la misión de la empresa; por otra parte, el 18,18% desconoce la misma.

2.- ¿Qué calificación le otorgaría usted a la organización en lo referente al desempeño del talento humano?

Desempeño del talento humano	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Deficiente	2	9,09%
Regular	7	31,82%
Buena	12	54,55%
Excelente	1	4,55%
TOTAL	22	100%

Tabla 6. Desempeño del talento humano
Fuente: Encuesta

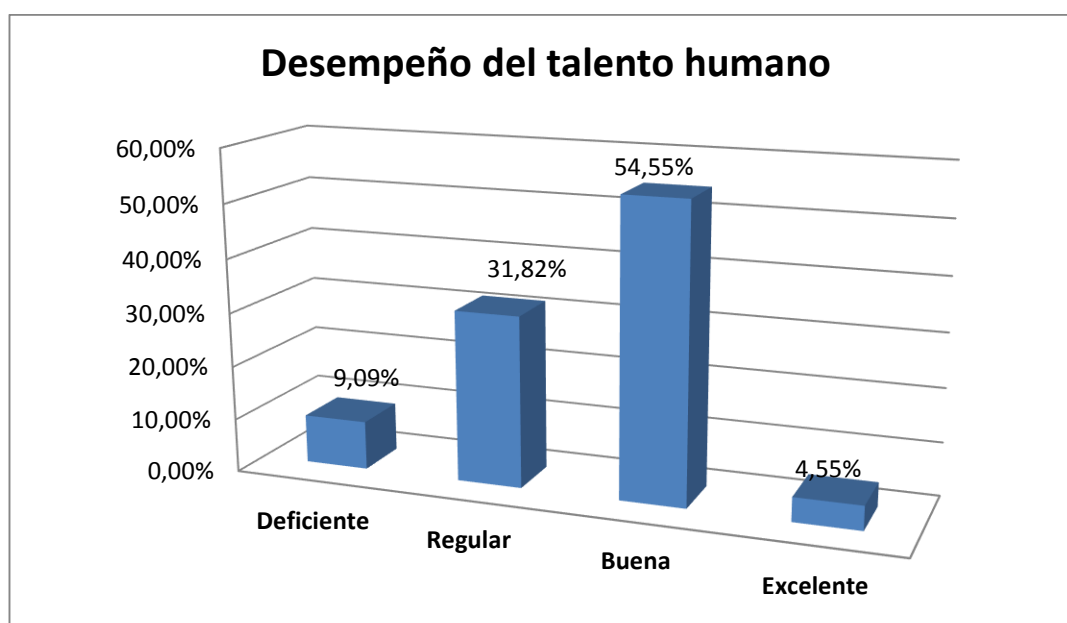


Gráfico 6. Desempeño del talento humano
Elaborado por: Barreno, R (2014)

De acuerdo con los directivos y talento humano encuestado, afirma que el 9,09% del desempeño del talento humano es deficiente; el 31,82% afirma que es regular; un gran porcentaje de 54,55% cree que es buena; y apenas el 4,55% responde que el desempeño del talento humano es excelente.

3.- ¿Cuenta la organización con algún sistema de planificación económico-financiera?

Planificación económico-financiera	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	3	13,64%
NO	19	86,36%
TOTAL	22	100%

Tabla 7. Planificación Económico-financiera
Fuente: Encuesta

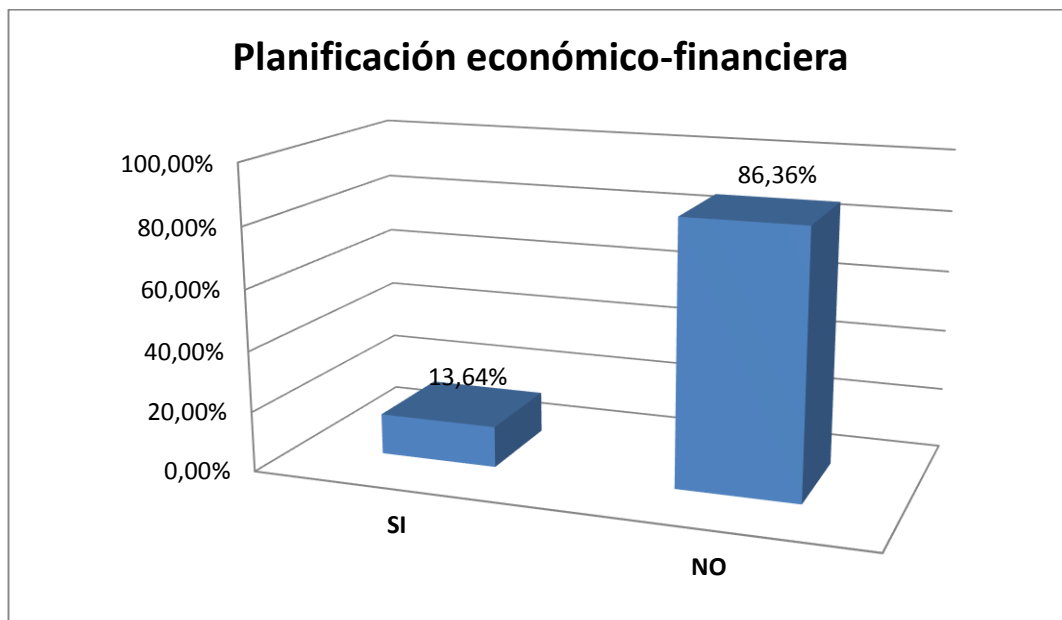


Gráfico 7. Planificación económico-financiera
Elaborado por: Barreno, R (2014)

En lo referente a la existencia de una planificación económico-financiera, se aprecia que dicho indicador si se presenta en un 13,64%; mientras que el 86,36% afirma que no.

4. ¿Qué aspectos se evalúan en la estructura financiera?

Aspectos que evalúa la estructura financiera	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Evaluación Patrimonial	5	22,73%
Evaluación de liquidez	14	63,64%
Evaluación de rendimiento	3	13,64%
TOTAL	22	100%

Tabla 8. Aspectos que evalúa la estructura financiera
Fuente: Encuesta

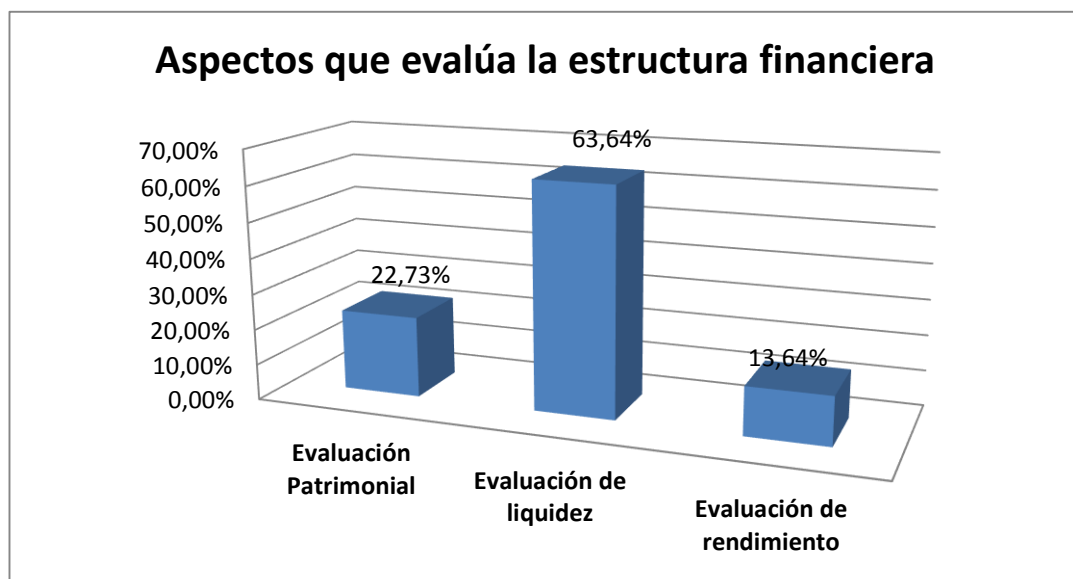


Gráfico 8. Aspectos que evalúa la estructura financiera
Elaborado por: Barreno, R (2014)

Por su parte, la estructura financiera con la que cuenta la empresa, realiza una evaluación patrimonial del 22,73%; la de mayor porcentaje es la evaluación de liquidez presente en un 63,64%; y finalmente se presenta la evaluación de rendimiento presente en un 13,64%.

5. ¿Cuenta la organización con algún sistema que le ayude a controlar oportunamente la distribución de los recursos humanos, tecnológicos y económico

Control de recursos humanos, tecnológicos y económicos	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	3	13,64%
NO	19	86,36%
TOTAL	22	100%

Tabla 9. Control de recursos humanos, tecnológicos y económicos
Fuente: Encuesta

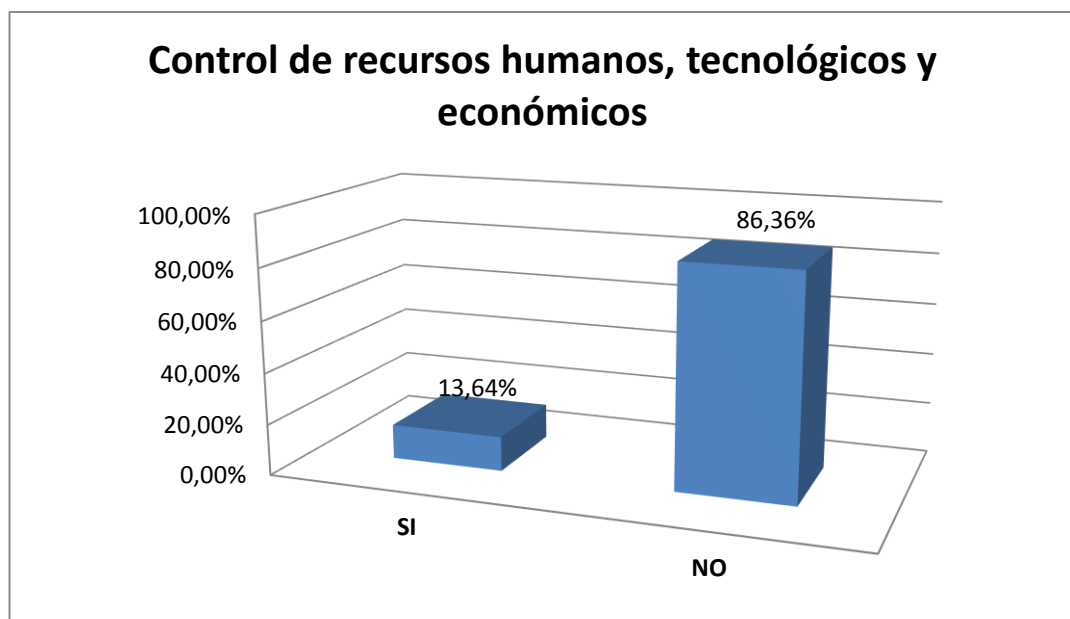


Gráfico 9. Control de recursos humanos, tecnológicos y económicos
Elaborado por: Barreno, R (2014)

El 13,64% de los encuestados afirma tener un sistema que controle el uso de los recursos humanos, tecnológicos y económicos; mientras que un elevado 86,36% dice no contar con un método o técnica que le permita controlar el uso de dichos recursos.

6. ¿Elabora la empresa presupuestos para las diferentes áreas?

Elaboración de presupuestos	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	1	4,55%
NO	21	95,45%
TOTAL	22	100%

Tabla 10. Elaboración de presupuestos

Fuente: Encuesta

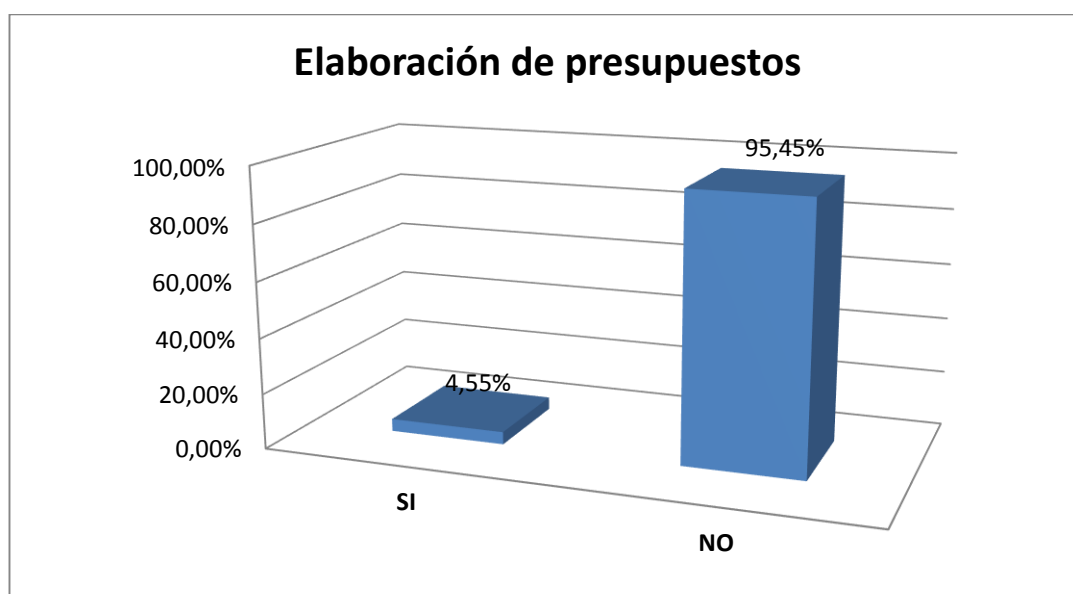


Gráfico 10. Elaboración de presupuestos

Elaborado por: Barreno, R (2014)

En lo referente a la elaboración de presupuestos para las diferentes áreas de la empresa, se puede apreciar que el 4,55% afirma si contar con la elaboración de los mismos; mientras que un apremiante 95,45% manifiesta que no se elaboran presupuestos para las diferentes áreas.

7. ¿Cree usted que se deberían efectuar cambios en la dirección de la empresa?

Direccionamiento de la empresa	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	15	68,18%
NO	7	31,82%
TOTAL	22	100%

Tabla 11. Direccionamiento de la empresa
Fuente: Encuesta

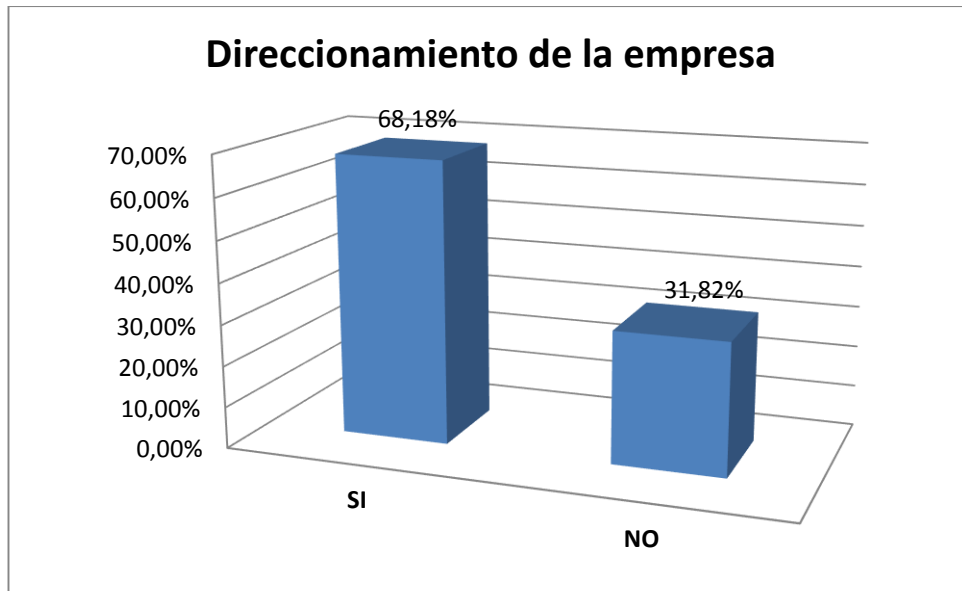


Gráfico 11. Direccionamiento de la empresa
Elaborado por: Barreno, R (2014)

El 68,18% de los encuestados, cree que se deberían efectuar cambios en lo referente al direccionamiento de la empresa; y por su parte, el 31,82% no está de acuerdo con esta medida.

8. ¿Qué tipo de cambios cree usted que se deben dar en la empresa?

Tipos de cambios empresariales	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Estructurales	3	13,64%
Tecnológicos	5	22,73%
Administrativos	12	54,55%
Otros	2	9,09%
TOTAL	22	100%

Tabla 12. Tipos de cambios empresariales
Fuente: Encuesta

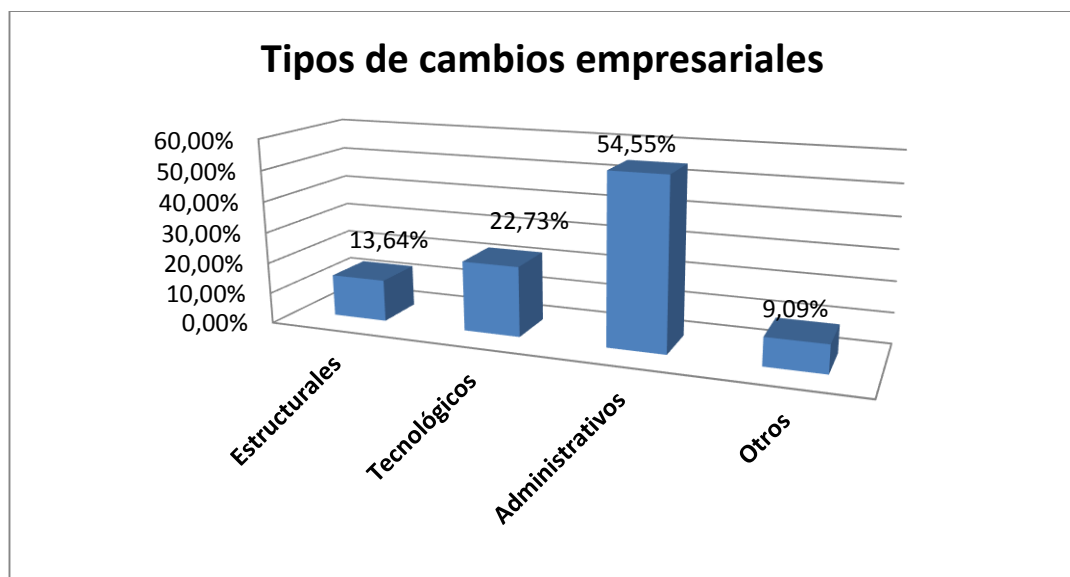


Gráfico 12. Tipos de cambios empresariales
Elaborado por: Barreno, R (2014)

Por su parte, y en lo referente a los posibles cambios empresariales que pueden suscitarse en la compañía, se puede apreciar que el 13,64% quisiera que fuesen estructurales; 22,73% tecnológicos; en gran porcentaje, los encuestados creen que los cambios deben ser de carácter administrativo con un 54,55%; y un 9,09% contestó otros.

9. ¿Se cuenta con una base de datos que determine el nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores?

Nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	3	13,64%
NO	19	86,36%
TOTAL	22	100%

Tabla 13. Nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores
Fuente: Encuesta

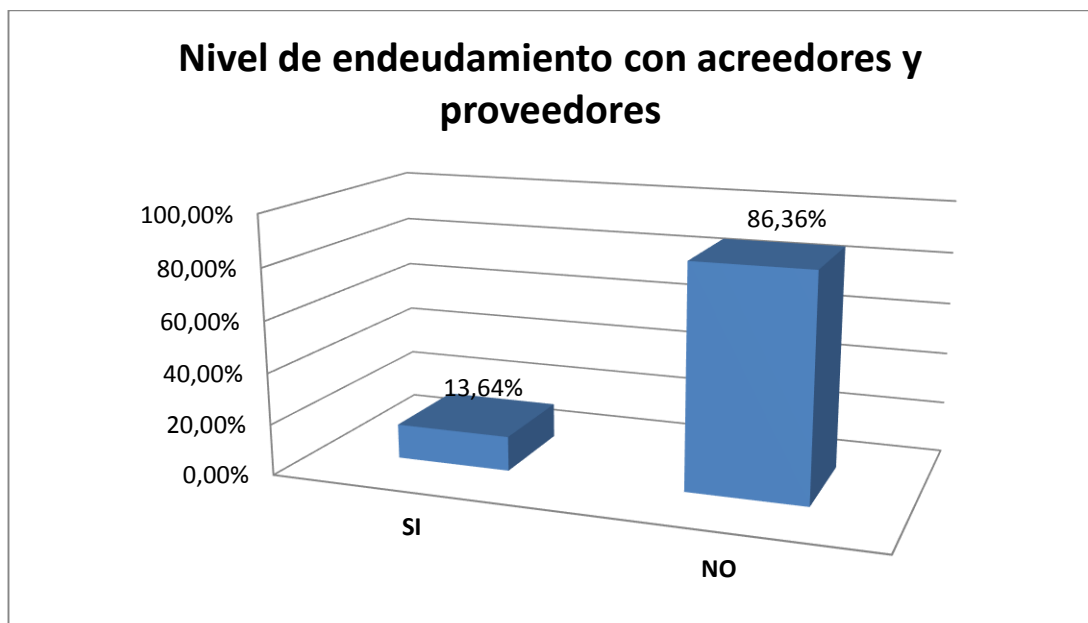


Gráfico 13. Nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores
Elaborado por: Barreno, R (2014)

El 13,64% de los encuestados afirma tener conocimientos sobre el nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores; mientras que un elevado 86,36% desconoce de dicho porcentaje.

10. ¿Con que frecuencia se elaboran estados financieros en la organización?

Elaboración de estados financieros	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Mensual	2	9,09%
Trimestral	3	13,64%
Semestral	15	68,18%
Anual	2	9,09%
TOTAL	22	100%

Tabla 14. Elaboración de estados financieros

Fuente: Encuesta

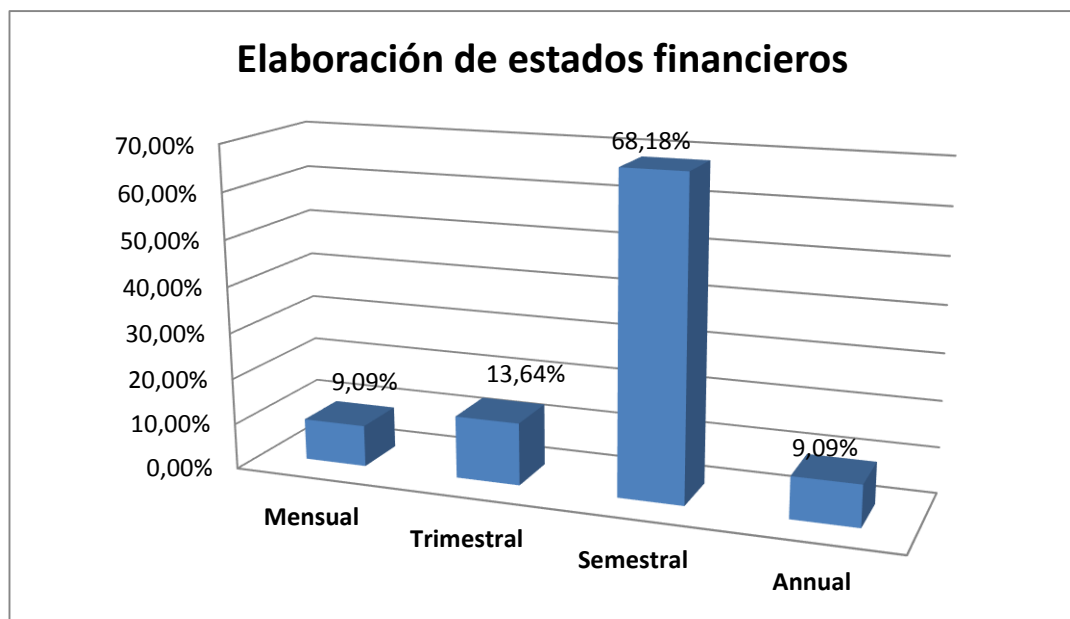


Gráfico 14. Elaboración de estados financieros

Elaborado por: Barreno, R (2014)

La frecuencia de elaboración de estados financieros según los encuestados se presenta de forma igualitaria mensual y anualmente con un 9,09% respectivamente; con un 13,64% trimestralmente; y en gran medida semestralmente con un 68,18%.

11. ¿Cree usted que la rentabilidad pueda ser incrementada con la planificación económico-financiera?

Planificación económico financiera rentabilidad	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	21	95,45%
NO	1	4,55%
TOTAL	22	100%

Tabla 15. Planificación económico financiera rentabilidad
Fuente: Encuesta

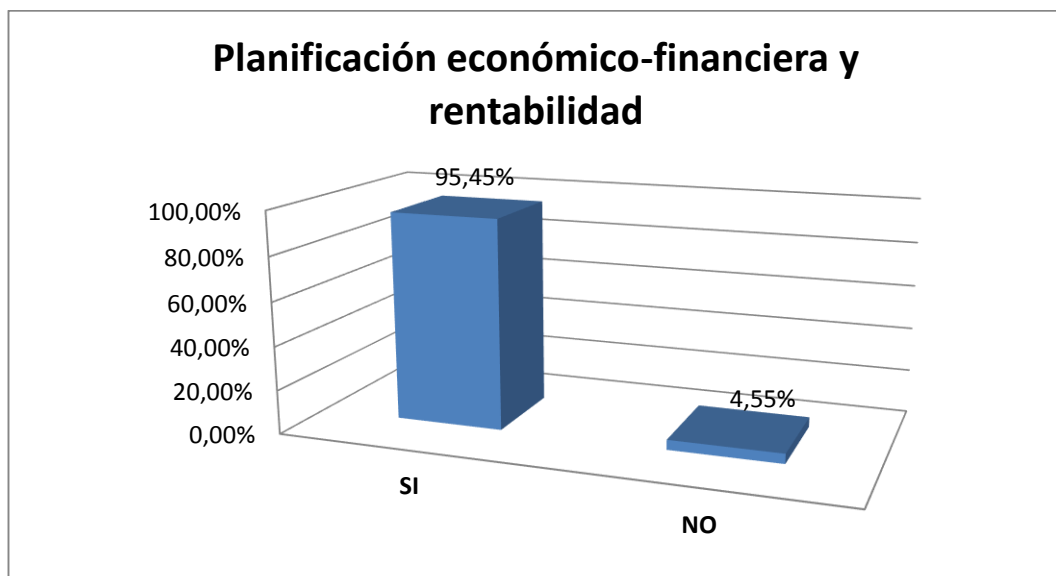


Gráfico 15. Planificación económico-financiera y rentabilidad
Elaborado por: Barreno, R (2014)

El 95,45 de los encuestados cree que la planificación económico-financiera ayude a incrementar los niveles de rentabilidad de la empresa; mientras que el 4,55% afirma que no.

12. ¿Cree usted que la rentabilidad ha mejorado en relación al año pasado?

Incremento de rentabilidad	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	17	77,27%
NO	5	22,73%
TOTAL	22	100%

Tabla 16. Incremento de rentabilidad
Fuente: Encuesta

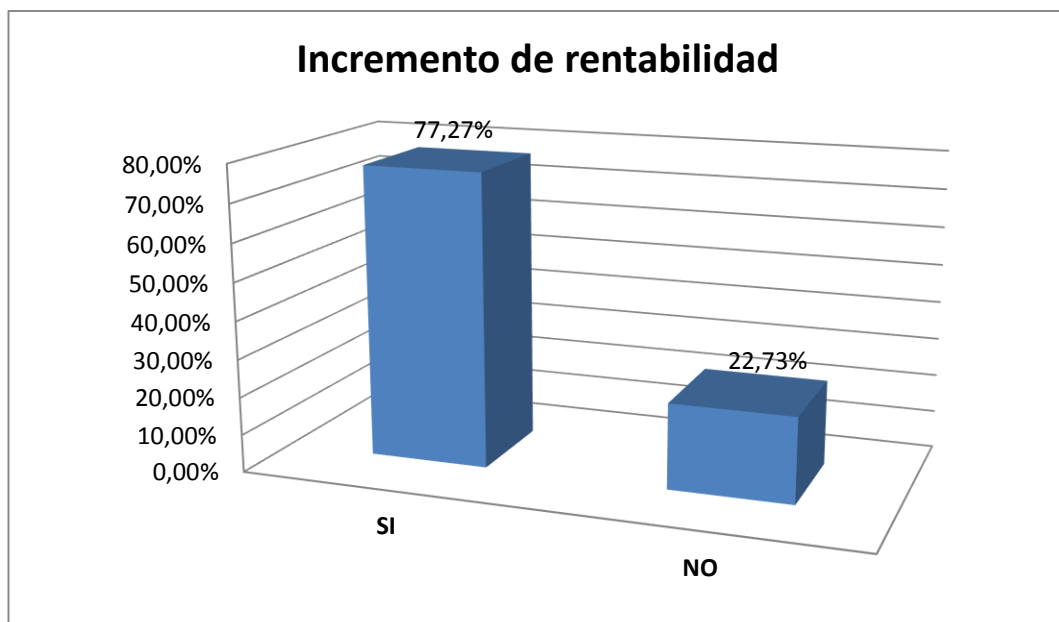


Gráfico 16. Incremento de rentabilidad
Elaborado por: Barreno, R (2014)

Finalmente, en lo referente al incremento de los niveles de rentabilidad, se puede apreciar que el 77,27% cree que esta ha mejorado en relación al año pasado; mientras que un 22,73% no lo cree así.

4.2 Interpretación de resultados

Luego de haber realizado el análisis correspondiente a cada una de las preguntas de la encuesta, mismas que fueron aplicadas a directivos y talento humano de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, se llegó a la siguiente interpretación de resultados:

La mayoría de los integrantes de la empresa conoce la misión de la misma, lo que quiere decir que casi todos están familiarizados con la actividad que cumple la empresa y los alcances de la misma.

En lo referente al desempeño del talento humano, se pudo constatar que la calificación que se le otorga a la mayoría del talento humano es buena, lo que evidencia la falencia en ciertas áreas institucionales.

Por otra parte, tanto directivos como talento humano indicaron que no se cuenta con una planificación económico-financiera, esto se debe a que desconocen del tema lo que implica.

Por lo general la mayoría de empresas realizan evaluaciones a su estructura financiera, siendo la más evaluada la de la liquidez, seguida de la valoración patrimonial y por último la de rendimiento.

Varias actividades que se realizan en Cesar Aguayo DICA tienen un control empírico, de igual forma ocurre con los recursos humanos, tecnológicos y económicos por lo que la mayoría manifiesta que no existe un medio que ayude a controlar oportunamente los recursos antes mencionados.

En lo referente a la elaboración de presupuestos para las diferentes áreas, se pudo constatar a través de las encuestas que estos no se elaboran debido a la solidez que ha alcanzado la empresa con el pasar de los años no ha sido necesaria elaborarlos.

Un aspecto importante resulta ser el direccionamiento de la entidad, mismo que es un factor clave para proporcionarle el enfoque adecuado a las diferentes áreas; sin embargo, las respuestas de los encuestados son muy oportunas al decir que sería necesario un cambio en este aspecto.

En concordancia con el epígrafe anterior se puede decir que la mayoría está de acuerdo en que se efectúen cambios con el propósito de mejorar internamente, mencionándose como principal al aspecto administrativo ya que al parecer de él se desprenden las dificultades en la empresa.

Como se mencionó anteriormente, algunas actividades son llevadas a cabo empíricamente, y una de ellas es el nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores, mismo que no tiene un control pertinente.

La elaboración de estados financieros juegan un factor clave dentro del ente productivo, es por ello que es necesaria la presentación de informes con regularidad; siendo en su mayoría redactados semestralmente.

Todos los aspectos de la vida necesitan tener una previa planificación para saber hacia dónde se quiere llegar, de igual forma ocurre con una empresa, y cuando esto logre llevarse a cabo se obtendrán beneficios implícitos, tales como rentabilidad en este caso.

Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato tiene una gran acogida a nivel nacional, y es reconocida por la insuperable calidad de los productos que oferta, es por ello que la mayoría de los encuestados menciona que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en relación al año pasado.

4.3 Verificación de hipótesis

1.- Planteo de hipótesis

a) Modelo lógico

H₀: No hay diferencia estadística significativa entre la planificación económico-financiera y la rentabilidad en la Empresa César Aguayo de la ciudad de Ambato.

H₁: Si hay diferencia estadística significativa entre la planificación económico-financiera y la rentabilidad en la Empresa César Aguayo de la ciudad de Ambato.

b) Modelo matemático

H₀: p₁ = p₂

H₁: p₁ ≠ p₂

c) Modelo estadístico

$$t = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q}) \left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right)}}$$

De donde:

t = t de student

p₁ = Probabilidad de aciertos de la VI

p₂ = Probabilidad de aciertos de la VD

\hat{p} = Probabilidad de éxito conjunta

\hat{q} = Probabilidad de fracaso conjunta (1- p)

n₁ = Número de casos de la VI

n₂ = Número de casos de la VD

2.- Regla de decisión

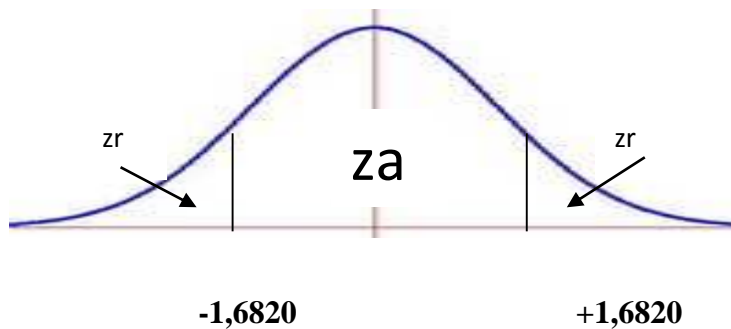
1-0,05 = 0,95; α de 0,05

$$Gl = n_1 + n_2 - 2$$

$$Gl = 22 + 22 - 2 = 42$$

t al 95% y con un α de 0,05 es igual a 1,6820

Se acepta la hipótesis nula si, t calculada (t_c) está entre $\pm 1,6820$ con un ensayo bilateral



3.- Cálculo de t

VI ¿Cuenta la organización con algún sistema de planificación económico-financiera? (P.3)	SI	3
	NO	19
	TOTAL	22
VD ¿Cree usted que la rentabilidad pueda ser incrementada con la planificación económico-financiera? (P.11)	SI	21
	NO	1
	TOTAL	22

Tabla 17. Datos de la lista de chequeo.

Fuente: Encuesta.

$$p_1 = \frac{3}{22} = 0,1363$$

$$p_2 = \frac{21}{22} = 0,9545$$

$$\hat{p} = \frac{3 + 21}{22 + 22} = 0,5454$$

$$\hat{q} = 1 - \hat{p} = 1 - 0,5454 = 0,4545$$

$$t = \frac{0,1363 - 0,9545}{\sqrt{(0,5454 * 0,4545) \left(\frac{1}{22} + \frac{1}{22} \right)}} = -5,4497$$

4.- Conclusión

Como el valor del t calculada es de -5,4497, que es un valor inferior a -1,6820 se RECHAZA la hipótesis nula (H_0) y se ACEPTA la alterna, (H_1) es decir, “Si hay diferencia estadística significativa entre la planificación económico-financiera y la rentabilidad en la Empresa César Aguayo de la ciudad de Ambato.”

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Luego de haber aplicado oportuna y adecuadamente la herramienta seleccionada para la recolección de la información y de obtener resultados favorables para tomar las decisiones más racionales en lo referente al tema principal de la investigación que se llevó a cabo el investigador logró desarrollar las siguientes conclusiones y recomendaciones:

5.1 Conclusiones

- La existencia empírica de una planificación económico-financiera, ha afectado en gran manera al desarrollo de las actividades de la empresa. Gracias a la investigación de campo realizada a través de las encuestas, se pudo determinar que no ha habido un control eficiente de las actividades de tipo económicas y por ende no se puede conocer claramente los niveles de rentabilidad alcanzados.
- De acuerdo con el epígrafe anterior, se puede señalar que la organización no ha sabido aprovechar al máximo sus recursos humanos, tecnológicos y económicos lo que hace que se adolezca de un método que permita determinar de forma clara y precisa los niveles de rentabilidad en los diferentes períodos.
- Por otra parte, el que no cuente con un sistema de planificación de los recursos existentes no quiere decir que la empresa sea poco productiva, sino todo lo contrario ya que hoy por hoy es reconocida a nivel nacional por los altos estándares de calidad y confiabilidad de los productos que se ofertan al por mayor y menor; la empresa está sólidamente construida y al contar con sucursales varias ciudades se ha convertido en un referente y punto focal de encuentro de todo tipo de maquinaria textil para la confección; su punto débil es el desaprovechamiento de los recursos existentes.
- Luego de haberse efectuado la recopilación y análisis de los resultados obtenidos gracias a la colaboración de los directivos y el talento humano

se llegó a la conclusión de que sería de gran ayuda la puesta en marcha de una herramienta que mejore la utilización de los recursos humanos, tecnológicos y económicos y por ende se logre efectivizar las actividades que desempeña el talento humano.

5.2 Recomendaciones

- La empresa debe manejar la ejecución de presupuestos para las diferentes áreas, esto le permitirá seguir un lineamiento de acción oportuno que le ayude a minimizar los márgenes de error en el desempeño de actividades económicas financieras, lo que a su vez generara información confiable sobre la rentabilidad alcanzada en un periodo de tiempo determinado.
- Los presupuestos deberían estar guiados por un plan operativo que oriente las estrategias que se van a seguir para alcanzar las metas planteadas en un periodo de tiempo determinado, mismas que deberán estar supervisadas por un miembro de la organización acorde al lineamiento que se desee desarrollar.
- Con el propósito de optimizar el uso de los recursos existentes se debería desarrollar un plan de acción para distribuir apropiadamente las actividades que desempeña el talento humano y así se proporcionaría niveles más sólidos de acogida a nivel nacional.
- Si bien es cierto, la empresa tiene más de treinta y siete años de fundación, en los cuales se ha ido expandiendo a nivel nacional por sus productos de alta calidad y de gran acogida; sin embargo, se recomienda a la empresa poner mayor interés en el desempeño de las actividades internas y del personal en general, es decir dar un seguimiento al cumplimiento de metas y objetivos estratégicos institucionales.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

6.1. Datos informativos

Título:

Diseño de un plan económico-financiero orientado a potenciar la rentabilidad de la empresa CESAR AGUAYO DICA. de la ciudad de Ambato.

Institución ejecutora:

Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

Beneficiarios:

- Alta gerencia.
- Clientes internos.

Ubicación:

Provincia: TUNGURAHUA, Cantón: AMBATO, Parroquia: HUACHI LORETO, Ciudadela: Calle: ESPEJO, Número: 14-37, Intersección: AV LOS ANDES; Referencia Ubicación: FRENTE A FARMACIA SANA SANA, Teléfono de Trabajo: 023824344, Teléfono Trabajo: 032826721, Fax: 032424543., Email: cesaraguayo@andinanet.net, como se detalla en los anexos, (ver anexo 1-2).

Tiempo estimado para la ejecución:

- **Inicio:** Último trimestre del año 2014
- **Fin:** indeterminado

Equipo técnico responsable:

- Alta gerencia

Costo:

\$344,19

6.2. Antecedentes

La empresa Cesar Aguayo DICA carece de un apropiado plan que gestione adecuadamente la información económico financiera que en ésta se genera; esto se debe en gran manera a que las decisiones que se toman en lo referente a escenarios económicos han sido de carácter empírico, sin un plan de acción que pueda respaldarlas o saber si metas u objetivos se han logrado alcanzar.

Si bien es cierto, con el pasar de los años la empresa ha ido adquiriendo experiencia, credibilidad y confianza a nivel local, regional y nacional, por lo que hoy en día es considerada un referente de importación de maquinaria industrial para la confección, sin embargo al no contar con herramientas que planifiquen diversos escenarios en los que se podría decidir sobre importar o no determinada maquinaria se corre el riesgo de pérdidas económicas o inapropiados acuerdos y negociaciones con proveedores internacionales.

Uno de los aspectos más importantes a realizarse en la presente propuesta es el desarrollo de una gestión económico financiera, la cual está integrada por tres ámbitos de acción: planificación, organización económico- financiera y evaluación, control y seguimiento, lo cual permitirá efectivizar las actividades de índole económico, financiero y por ende apoyará a la toma de decisiones más racionales.

Con lo planteado anteriormente se puede decir que todas las actividades que desarrolla actualmente la empresa se verán potenciadas y mejorarán en gran manera ya que se podrá planificar, controlar y evaluar la ejecución de los planes económicos financieros diseñados.

La propuesta que se presenta a continuación posee cierta similitud teórica con el trabajo investigativo desarrollado por Lopez (2012) de la Universidad Técnica de Ambato en su tesis de grado “La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa AMBATOL CIA LTDA Matriz Ambato”, en la cual propone: “Planificación financiera a corto plazo de la empresa AMBATOL CIA LTDA Matriz”.

Por otra parte, en la tesis de grado de Eugenio (2013), cuya propuesta es “Elaborar un Plan financiero que permita mejorar la rentabilidad de la empresa Incubandina S.A.” llega a la conclusión de que es necesaria una planeación financiera para alcanzar los beneficios económicos deseados.

6.3 Justificación

Hoy en día, la planeación económico financiera, se considera una herramienta indispensable para el control y desarrollo óptimo de objetivos y metas empresariales, misma actividad que ayudará a gestionar recursos económicos, tecnológicos y financieros de una forma más eficiente y eficaz, lo que le permitirá competir en entornos más industrializados y globalizados.

Varias publicaciones científicas emitidas por observatorios económicos a nivel mundial han demostrado que una planeación económico-financiera proporciona maximización de rentabilidad; tal es el caso de Sabino Arana (2012) quien a través del Departamento de Promoción Económica de la Diputación Foral de Bizkaia, a través de Beaz, “en su labor de promoción de creación de nuevas empresas, ayuda a los emprendedores a concretar las principales variables económico-financieras de la puesta en marcha del proyecto y a definir las para los primeros años de desarrollo de la empresa.”

El desarrollo y diseño de la presente propuesta se justifica por efectivizar la planeación de recursos económicos y financieros para dar un soporte sólido y confiable a las decisiones más apropiadas para la alta gerencia; lo que le permitirá a la empresa Cesar Aguayo competir con mayor seguridad en el entorno de desarrollo de su actividad empresarial.

El plan económico y financiero que se va desarrollar no solo será de gran utilidad para los mandos gerenciales, sino que también se verán beneficiados los diferentes departamentos y el talento humano en general, ya que se evitara la toma de decisiones sin un fundamento científico y previamente analizado y aprobado.

Con la puesta en marcha de la propuesta, se logrará erradicar dificultades en lo referente al desaprovechamiento de los recursos humanos, tecnológicos y económicos de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

Por otra parte, es importante mencionar que se cuenta con todo el apoyo del Sr. Gerente Cesar Aguayo, para el total desarrollo del presente trabajo investigativo, mismo que ha manifestado su interés en la propuesta que se plantea por la investigadora ya que se podría tomar en consideración la puesta en marcha para la eliminación de las dificultades que se han mencionado en capítulos anteriores.

6.4 Objetivos

6.4.1 Objetivo General

Incrementar la rentabilidad de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato a través de una planificación económica financiera.

6.4.2. Objetivos Específicos

- Crear a través de presupuestos un marco referencial estratégico para las diferentes áreas de la empresa.
- Desarrollar las etapas del proceso de planificación económico financiera. (Planificación, organización de la información económico financiera y evaluación, control y seguimiento)
- Realizar un análisis económico financiero en base a los resultados obtenidos para conocer la liquidez con la que cuenta.

6.5. Análisis de factibilidad

La presente propuesta posee ciertos aspectos que hacen posible su realización, entre los cuales se mencionan:

Factibilidad Tecnológica

Históricamente, la tecnología fue utilizada para satisfacer necesidades esenciales tales como: vestimenta, interacción social, alimentación, salud, seguridad, entre otros. Desde el ámbito empresarial, la tecnología ha facilitado ampliamente el desarrollo de las actividades económicas de las empresas del sector público y privado, optimizando recursos, evitando desperdicios y logrando así los objetivos trazados.

En vista de que toda actividad empresarial se encuentra inmersa e irremediamente en un entorno cada vez más cambiante y globalizado, es imperioso contar con los más altos estándares de calidad y actualizaciones tecnológicas acorde al tipo de empresa y su rama de actividad.

Por su parte, la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, cuenta con una amplia gama de herramientas tecnológicas tanto en hardware como software en todas las áreas o departamentos. Sin embargo, a pesar de contar con estos recursos, existe un desaprovechamiento de los mismos, esto se debe a la incipiente planeación y distribución de actividades internas.

En resumen, con el desarrollo de la propuesta se pretende efectivizar la utilización de los recursos tecnológicos en la empresa objeto de estudio, logrando así propiciar un incremento de la rentabilidad.

Factibilidad Ambiental

Con el pasar de los años, el aspecto ambiental se ha convertido en pieza clave de todas aquellas empresas que busquen la excelencia y reconocimiento local e internacional; esto se debe a las exigencias de los nuevos mercados, que no solo demandan productos de calidad, bajos precios y durabilidad, sino que es un factor apremiante el aspecto ambiental.

No solo las empresas sino la población en general, están alerta hoy en día por la preservación del planeta, ya que es el único lugar donde la vida es posible; es por ello que el tema de protección, seguridad industrial y medio ambiente se ha

convertido en prioridad para todas las empresas sin importar su tamaño, sector al que pertenezcan o enfoque económico.

Con lo mencionado en los epígrafes anteriores, en lo referente a los antecedentes ambientales, con el diseño del plan económico financiero, se evitará el uso inapropiado de recursos tecnológicos, económicos y financieros. Además, se incrementará la capacidad de tomar decisiones oportunas y por ende cumplir y superar metas y objetivos a corto, mediano y largo plazo.

De esta forma, con la puesta en marcha del proyecto, la empresa Cesar Aguayo DICA lograría no solo estar a la vanguardia de los adelantos tecnológicos sino también propiciar el ambiente demandado por la sociedad en general en lo concerniente al aspecto ambiental.

Factibilidad económico-financiera: costo del proyecto

Considerada uno de los aspectos clave en el desarrollo de todo tipo de investigación no solo científica sino también de inversión, la factibilidad económico financiera incluye análisis de costos en los que se incurrirá y la forma en que se pretende maximizar beneficios económicos para la organización.

Por su parte, la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, tiene una factibilidad económico financiera sólida, ya que al pretender solucionar un problema real la institución el cual ha disminuido significativamente su eficiencia y eficacia en las actividades que se desarrollan, se cuenta con el total respaldo económico de su gerente general el Sr. Cesar Aguayo.

Factibilidad Legal

Cabe mencionar que la presente propuesta de solución al problema planteado no infringe ninguna ley o norma establecida a nivel local, regional o estatal por lo que su realización se considera factiblemente legal de realizar; misma que está orientada a planificar económica y financieramente las actividades de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

6.6.Fundamentación Científico Técnica

Plan económico-financiero

Primero que nada es indispensable mencionar que la planificación, está presente en la vida del ser humano, en el modo en que se gobierna un país y en las actividades que desempeña una organización, misma que permite estructurar y programar las diferentes actividades a ejecutarse en un periodo de tiempo determinado con la finalidad de maximizar resultados y alcanzar metas y objetivos establecidos.

Proceso para elaborar una planificación económica financiera

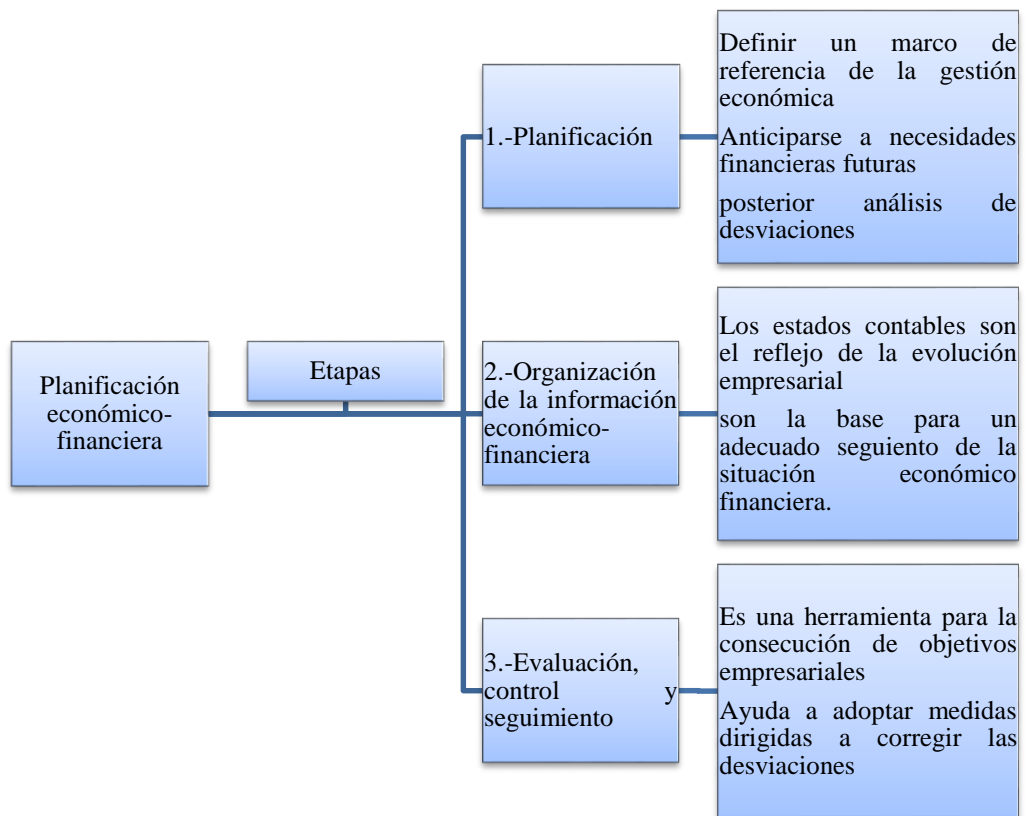


Gráfico 17. Proceso para elaborar una planificación económico-financiera

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Dentro de todas las actividades que desempeña el ser humano es necesaria la utilización de una planificación ya sea en aspectos personales, profesionales o

empresariales. Esto permitirá no solo anticiparse a posibles eventualidades sino que se estará garantizando la viabilidad de la empresa en un futuro cercano.

El proceso de planificación económico financiera está relacionado con tres indicadores económicos: eficacia: implica utilizar los recursos para el logro de los objetivos trazados es decir hacer lo planeado; eficiencia: es tratar de optimizar los recursos y procurar que no haya desperdicio de recursos y por último economía: hacer las cosas al menor coste posible, lo que implica que los recursos se dispongan en el momento adecuado con el menor coste posible, en la cantidad adecuada y con la calidad requerida.

6.7. Modelo operativo

Tabla 18. Modelo Operativo.

FASES	ETAPAS	OBJETIVOS	METAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	TIEMPO	RECURSOS
Previa	Elaboración del plan económico financiero.	Diseñar un plan económico financiero orientado a potencial la rentabilidad.	Contar con el plan completo en un 100% en 30 días.	Recolección de información necesaria y suficiente para la elaboración del plan. Estructuración de la planificación.	Investigador Investigador	15 días 15 días	Económicos Materiales Materiales
Inicial	Presentación y difusión del plan económico financiero.	Exponer el plan económico financiero ante la alta gerencia para propiciar su aceptación.	Presentar el plan de acción económico y financiero a seguir completo en un 100% en 15 días.	Solicitar una reunión con el gerente general.	Investigador	15 días	Materiales Económicos Tecnológicos
Operativa	Aplicación del plan.	Ejecutar los procesos establecidos en el desarrollo del plan a fin de lograr potencializar la rentabilidad.	Aplicar el 100% de los procedimientos propuestos en el instructivo en 60 días	Efectuar reuniones de trabajo con las áreas involucradas para establecer un cronograma de implementación. Iniciar la aplicación de procedimientos.	Investigador Empresa Cesar Aguayo DICA.	15 días 45 días	Económicos Materiales Económicos Materiales Tecnológicos
Seguimiento y evaluación	Monitoreo y evaluación de resultados	Evaluar el impacto de la aplicación del plan económico- financiero en la rentabilidad de la empresa.	Valorar mensualmente los cambios en los planes de acción elaborados.	Análisis y presentación de la información recopilada.	Alta Gerencia	Indefinido, permanente y continuo.	Económicos Materiales Tecnológicos

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Una vez detectados los puntos débiles que presenta la empresa, y cuál sería la mejor alternativa de solución, misma que permitirá maximizar la obtención de rentabilidad, es necesario desarrollar el modo en que el plan económico y financiero ayudará a tener un control apropiado a las actividades que se desarrollan por las diferentes áreas involucradas.

La empresa definirá su marco estratégico para un periodo de tiempo determinado, y como consecuencia de dicho marco se establecen una serie de planes de actuación para su consecución.

Es así que la planificación económico financiera es presentada gráficamente a través de un documento llamado presupuesto.

La empresa va a desarrollar presupuestos para sus diferentes áreas de interés, tales como: ventas, compras, gastos y financiación. Para ello se toma como punto referencial de partida el año 2013, para la correcta estimación de cada uno de los diferentes indicadores mencionados anteriormente.

6.7.1. Análisis de la empresa

Elaboración del plan económico-financiero

Diagnóstico de la situación actual de la empresa

Con el objetivo de tener una visión más clara y amplia del entorno en cual se desempeña la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, el investigador ha creído conveniente hacer una breve descripción de la situación actual de la compañía esto en lo referente a aspectos concernientes al tema investigado.

Al contar con una trayectoria de más de treinta y siete años en el mercado de maquinaria textil para la confección, Cesar Aguayo DICA se ha convertido en referente nacional en la distribución de marcas muy reconocidas a nivel mundial como PEGASUS, BROTHER, JUKI, EASTMAN, entre otras. Esto le ha permitido crecer institucionalmente logrando expandirse en diferentes partes del Ecuador y teniendo una gran acogida por los clientes quienes buscan confianza,

garantías y seguridad al adquirir este tipo de maquinaria industrial textil para la confección.

Todos estos logros han sido alcanzados con la oportuna toma de decisiones de sus directivos, los cuales han sabido guiar acertadamente la empresa a lo largo de los años. Sin embargo, y a pesar de haberse posicionado casi en todo el territorio ecuatoriano actualmente no se cuenta con una planificación que guíe u oriente las actividades que se llevan a cabo diariamente; las decisiones que se han tomado a lo largo de los años se han basado generalmente en intuición y se las ha venido realizando de manera empírica, lo que hace que no se conozcan realmente si metas u objetivos institucionales y estratégicos se han alcanzado o no.

En lo referente al aspecto económico y financiero es importante mencionar que la organización cuenta con las herramientas tecnológicas, infraestructura, talento humano, hardware, software mismas que cumplen su función pero no se les ha dado un control o seguimiento a oportuno uso de las mismas.

Por otra parte, las actividades que realiza cada miembro de la organización no están respaldadas por un manual de actividades para cada una de las áreas lo que hace más difícil el saber a ciencia cierta si se está mejorando en aspectos que hacen que la organización no crezca como debería de ser.

Son pocas las áreas que están bien estructuradas y definidas entre ellas se puede apreciar a: Gerencia General, Subgerencia, Departamento de Ventas, Departamento de Contabilidad y Área de Ensamblaje.

Gracias a la existencia del departamento de Contabilidad, ha sido posible acceder a información económica y financiera para poder tener una idea real de la situación actual de la empresa; si bien no se cuenta con un departamento de planificación que sea una base de soporte y análisis para poder anticiparse a necesidades financieras futuras y un posterior análisis de desviaciones, el área de contabilidad lleva muy detalladamente los diferentes estados financieros, tal como se detalla a continuación.

Tabla 19. Balance de Comprobación

CESAR AGUAYO
BALANCE DE COMPROBACION

CODIGO	NOMBRE	SALDOANT	DEBE	HABER	SALDOACT
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES	0,00	20.102.808,89	-18.231.316,15	1.871.492,73
1.1.01.	DISPONIBLE	0,00	8.469.788,07	-7.993.833,45	475.954,62
1.1.01.01.	CAJA	0,00	5.403.200,65	-5.050.644,70	352.555,95
1.1.01.01.010	Caja Efectivo Pelileo	0,00	325.371,41	-308.005,69	17.365,72
1.1.01.01.011	Caja Cheques Pelileo	0,00	105.166,27	-97.276,66	7.889,61
1.1.01.01.012	Caja Tarjeta de Crédito Pelileo	0,00	163,04	0,00	163,04
1.1.01.01.020	Caja Efectivo Primera Imprenta	0,00	131.856,30	-131.856,30	0,00
1.1.01.01.021	Caja Cheques Primera Imprenta	0,00	170.857,74	-164.799,24	6.058,50
1.1.01.01.030	Caja Efectivo Quito	0,00	38.764,95	-38.144,95	620,00
1.1.01.01.031	Caja Cheques Quito	0,00	344.187,07	-308.401,29	35.785,78
1.1.01.01.040	Caja Efectivo Riobamba	0,00	118.017,51	-118.017,51	0,00
1.1.01.01.041	Caja Cheques Riobamba	0,00	145.877,11	-143.138,11	2.739,00
1.1.01.01.050	Caja Efectivo Ambato	0,00	884.607,34	-884.578,34	29,00
1.1.01.01.051	Caja Cheques Ambato	0,00	1.340.145,48	-1.219.870,35	120.275,13
1.1.01.01.052	Caja Tarjetas de Crédito Ambato	0,00	27.374,52	-18.512,91	8.861,61
1.1.01.01.054	Caja Autoconsumo	0,00	1.380,67	0,00	1.380,67
1.1.01.01.110	Caja Efectivo Matriz (Sra. Mercedes)	0,00	1.769.431,24	-1.618.043,35	151.387,89
1.1.01.02.	BANCOS	0,00	3.066.587,42	-2.943.188,75	123.398,67
1.1.01.02.001	Banco Internacional	0,00	535.966,45	-503.144,67	32.821,78
1.1.01.02.002	Banco Pacifico	0,00	2.166.927,39	-2.134.277,96	32.649,43
1.1.01.02.003	Banco Produbanco	0,00	310.651,72	-252.724,26	57.927,46
1.1.01.02.004	Banco Pichincha	0,00	53.041,86	-53.041,86	0,00
1.1.02.	EXIGIBLE	-0,00	5.253.993,88	-4.562.216,44	691.777,44
1.1.02.01.	CUENTAS POR COBRAR	0,00	4.684.730,07	-4.043.792,07	640.938,00
1.1.02.01.001	Cuentas por Cobrar	0,00	4.268.382,76	-3.955.546,45	312.836,31
1.1.02.01.002	Otras Cuentas por Cobrar Personales	0,00	317.636,09	0,00	317.636,09
1.1.02.01.003	Cientes 2011	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.02.01.005	Anticipo Julio Vargas	0,00	4.447,06	0,00	4.447,06
1.1.02.01.006	Impuestos pagados en demasía POR COBRAR SRI	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.02.01.007	Sr. Rene Luna	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.02.01.008	Temporal Cheques Esperados	0,00	38.795,62	-38.245,62	550,00
1.1.02.01.009	Anticipo Terrenos	0,00	50.000,00	-50.000,00	0,00
1.1.02.01.010	Otras cuentas por cobrar B	0,00	5.468,54	0,00	5.468,54
1.1.02.04.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.02.05.	GARANTIAS DE ARRIENDO	0,00	616,85	0,00	616,85
1.1.02.05.003	Garantía Arriendo Riobamba	0,00	312,50	0,00	312,50
1.1.02.05.004	Garantía Arriendo Primera Imprenta	0,00	304,35	0,00	304,35
1.1.02.06.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0,00	300,00	0,00	300,00
1.1.02.06.002	Cheques por Verificar	0,00	300,00	0,00	300,00
1.1.02.07.	CREDITOS FISCALES	-0,00	568.346,96	-452.552,95	115.794,01
1.1.02.07.001	Anticipo Impuesto a la Renta	0,00	1.437,25	0,00	1.437,25
1.1.02.07.002	Retenciones en la Fuente	0,00	16.096,61	-6.486,07	9.610,54
1.1.02.07.003	Retenciones del IVA Anticipada	0,00	4.139,35	-4.139,35	0,00
1.1.02.07.004	IVA Pagado	-0,00	335.761,47	-335.761,47	-0,00
1.1.02.07.005	Crédito Tributario IVA por Adquisiciones	0,00	21.253,82	-21.253,82	0,00
1.1.02.07.006	Anticipo Determinada	0,00	40.271,94	-17.108,98	23.162,96
1.1.02.07.007	Ret. Fuente Años Anteriores	0,00	2.848,84	0,00	2.848,84
1.1.02.07.008	Impuestos S. Divisas 2012	0,00	66.759,22	-66.759,22	0,00

1.1.02.07.009	Crédito Tributario retenciones IVA	0,00	1.044,04	-1.044,04	0,00
1.1.02.07.010	Crédito Tributario Salida Divisas	0,00	78.734,42	0,00	78.734,42
1.1.02.08.	CUENTAS INCOBRABLES	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.02.09.	CUENTAS POR COBRAR PROPIETARIOS	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.02.99.	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	0,00	0,00	-65.871,42	-65.871,42
1.1.02.99.001	Provis. Ctas. Incobrables	0,00	0,00	-65.871,42	-65.871,42
1.1.03.	REALIZABLE	0,00	5.150.389,92	-4.654.132,14	496.257,77
1.1.03.01.	INVENTARIOS	0,00	5.150.389,92	-4.654.132,14	496.257,77
1.1.03.01.001	Inventarios	0,00	2.929.444,45	-2.441.123,88	488.320,57
1.1.03.01.003	DAU 028-2012-10-019340-8-01	-0,00	0,00	0,00	-0,00
1.1.03.01.004	DAU 028-2012-10-021941-5-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.005	DAU 028-2012-10-013013-5-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.006	DAU 028-2012-10-004999-9-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.008	DAU 028-2012-10-024641-2-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.009	DAU 028-2012-10-021452-4-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.010	DAU 028-2012-10-016699-5-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.011	DAU 028-2011-49-015190-8-06	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.012	DAU 028-2012-10-035785-0-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.013	DAU 028-2012-10-035774-9-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.014	DAU 028-2012-10-040120-3-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.015	DAU 028-2012-10-039199-9-01	-0,00	0,00	0,00	-0,00
1.1.03.01.016	DAU 028-2012-10-040387-1-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.017	DAU 055-2012-49-006544-0-06	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.018	DAU 028-2012-10-047893-8-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.019	DAU 028-2012-10-046225-1-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.020	DAU 028-2012-10-056983-6-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.021	DAU 028-2012-10-057367-7-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.022	DAU 028-2012-10-060277-5-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.023	DAU 028-2012-10-3000057	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.024	DAU 028-2012-10-077228-2-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.025	DAU 028-2012-10-076094-2-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.026	DAU 028-2012-10-087172-1-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.027	DAU 028-2012-10-087295-4-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.028	DAU 028-2012-10-091295-5-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.029	DAU 028-2012-10-092777-3-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.030	DAU 028-2012-10-102471-5-01	-0,00	0,00	0,00	-0,00
1.1.03.01.031	DAU 028-2012-10-101679-1-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.032	DAU 019-2012-10-031015-7-01	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.033	DAU 028-2012-10-103129-9-01	-0,00	0,00	0,00	-0,00
1.1.03.01.034	DAU 028-2012-10-000396-0-04	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.035	DAU 028-2012-10-000096-1-5	-0,00	0,00	0,00	-0,00
1.1.03.01.036	DAU 028-2012-10-000736-5-0	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.037	DAU028-2012-10-00098641	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.03.01.038	DAU02820131000032027	0,00	183.610,12	-183.610,12	-0,00
1.1.03.01.039	DAU02820131000026706	0,00	71.533,53	-71.533,53	0,00
1.1.03.01.040	DAU02820131000022020	0,00	108.187,62	-108.187,62	0,00
1.1.03.01.041	DAU 028-2012-10-000918-4-5	0,00	545,55	-545,55	0,00
1.1.03.01.042	DAU02820131000150623	0,00	186.011,14	-186.011,14	-0,00
1.1.03.01.043	DAU028200131000151475	0,00	24.523,32	-24.523,32	0,00
1.1.03.01.044	DAU02820131000204694	0,00	26.939,98	-25.584,00	1.355,98
1.1.03.01.045	DAU02820131000234039	0,00	31.754,76	-31.754,76	0,00
1.1.03.01.046	DAU02820131000261015	0,00	53.150,40	-53.150,40	0,00
1.1.03.01.047	DAU02820131000332354	0,00	106.811,60	-106.811,60	-0,00
1.1.03.01.048	DAU01920132000207766	0,00	50.062,53	-49.646,71	415,82
1.1.03.01.049	DAU02820131000311650	0,00	56.279,37	-56.279,37	-0,00
1.1.03.01.050	IMPORTACION EN TRANSITO	0,00	335,00	0,00	335,00
1.1.03.01.051	DAU02820131000366002	0,00	145.505,23	-145.505,23	0,00

1.1.03.01.052	DAU02820131000373098	0,00	102.573,14	-102.573,14	-0,00
1.1.03.01.053	DAU 028201310004011227	0,00	6.496,61	-6.465,81	30,80
1.1.03.01.054	DAU02820131000461822	0,00	132.349,72	-132.349,72	0,00
1.1.03.01.055	DAU02820131000412467	0,00	23.892,32	-23.892,32	0,00
1.1.03.01.056	DAU02820131000504564	0,00	21.015,96	-21.015,96	0,00
1.1.03.01.057	DAU02820131000567681	0,00	49.395,43	-49.395,43	-0,00
1.1.03.01.058	DAU02820131000545989	0,00	24.376,94	-24.376,94	0,00
1.1.03.01.059	DAU02820131000545674	0,00	48.537,44	-48.537,44	0,00
1.1.03.01.060	DAU02820131000603492	0,00	56.634,08	-56.634,08	-0,00
1.1.03.01.062	DAU02820131000673866	0,00	136.409,14	-136.409,14	0,00
1.1.03.01.063	DAU02820131000672279	0,00	131.175,27	-131.175,27	0,00
1.1.03.01.064	DAU54326631684825	0,00	1.071,82	-1.071,82	0,00
1.1.03.01.065	DAU02820131000700828	0,00	83.018,29	-80.615,93	2.402,36
1.1.03.01.066	DAU02820131000659611	0,00	71.531,15	-71.531,15	0,00
1.1.03.01.067	DAU02820131000833228	0,00	52.398,53	-52.398,53	-0,00
1.1.03.01.068	DAU02820131003005741	0,00	2.374,50	-2.374,50	0,00
1.1.03.01.069	DAU02820131000800322	0,00	36.724,00	-36.724,00	0,00
1.1.03.01.070	DAU02820131000002193	0,00	4.664,95	-4.664,95	0,00
1.1.03.01.071	DAU02820131000874954	0,00	123.106,60	-123.106,60	0,00
1.1.03.01.072	DEU02820131000809619	0,00	67.878,83	-64.481,58	3.397,25
1.1.03.01.073	DAU02820131000678794	0,00	70,60	-70,60	0,00
1.1.04.	ANTICIPO A PROVEEDORES	0,00	1.228.637,02	-1.021.134,12	207.502,90
1.1.04.01.	ANTICIPO A PROVEEDORES	0,00	1.228.637,02	-1.021.134,12	207.502,90
1.1.04.01.01	Anticipo a proveedores	0,00	25.434,60	0,00	25.434,60
1.1.04.01.014	Anticipo Proveedor Kuo Liang	0,00	57.959,38	-53.084,85	4.874,53
1.1.04.01.015	Anticipo Proveedor Sewtech	0,00	2.207,00	0,00	2.207,00
1.1.04.01.04	Pegasus	0,00	186.852,34	-126.852,34	60.000,00
1.1.04.01.06	Anticipo Proveedores Extranjeros	0,00	819.943,61	-819.943,61	0,00
1.1.04.01.07	RICOMA	0,00	43.698,00	-21.253,32	22.444,68
1.1.04.01.08	Anticipo Proveedores Superior	0,00	4.675,04	0,00	4.675,04
1.1.04.01.09	Anticipo Proveedor Unlimited	0,00	5.776,17	0,00	5.776,17
1.1.04.01.10	Anticipo Proveedor Advantage	0,00	1.467,23	0,00	1.467,23
1.1.04.01.11	Anticipo Proveedor Hikary	0,00	19.847,48	0,00	19.847,48
1.1.04.01.12	Anticipo Proveedor Quian Sue	0,00	5.776,17	0,00	5.776,17
1.1.04.01.13	Anticipo proveedor GN- Laser	0,00	15.000,00	0,00	15.000,00
1.1.04.01.15	Anticipo proveedor Brother	0,00	40.000,00	0,00	40.000,00
1.1.05.	IMPUESTOS	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.05.01.	IMPUESTOS	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	ACTIVOS FIJOS	0,00	398.252,86	-190.229,05	208.023,81
1.2.01.	DEPRECIABLES	0,00	298.252,86	-190.229,05	108.023,81
1.2.01.01.	EQUIPO DE COMPUTO Y ACCESORIOS	0,00	17.732,72	-14.348,76	3.383,96
1.2.01.01.001	Equipo de Cómputo y Acc. Ambato	0,00	11.941,54	0,00	11.941,54
1.2.01.01.003	Equipo de Cómputo y Acc. Riobamba	0,00	227,68	0,00	227,68
1.2.01.01.005	Equipo de Cómputo y Acc.	0,00	5.563,50	-3.427,00	2.136,50
1.2.01.01.999	(-) Depreciación Equipo de Computación	0,00	0,00	-10.921,76	-10.921,76
1.2.01.02.	EQUIPO DE OFICINA	0,00	11.712,85	-5.043,45	6.669,40
1.2.01.02.001	Equipo de Oficina Ambato	0,00	11.712,85	-1.880,00	9.832,85
1.2.01.02.006	Equipo de Oficina Quito	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.01.02.999	(-) Depreciación Equipo de Oficina	0,00	0,00	-3.163,45	-3.163,45
1.2.01.03.	MUEBLES ENSERES	0,00	33.676,54	-14.052,22	19.624,32
1.2.01.03.001	Muebles Enseres Ambato	0,00	32.286,54	0,00	32.286,54
1.2.01.03.003	Muebles Enseres Riobamba	0,00	1.390,00	0,00	1.390,00
1.2.01.03.999	(-) Depreciación Muebles Enseres	0,00	0,00	-14.052,22	-14.052,22
1.2.01.04.	VEHICULOS-MOTOCICLETAS	0,00	169.336,87	-154.534,43	14.802,44
1.2.01.04.001	Vehículos - Moto. Ambato	0,00	169.336,87	0,00	169.336,87
1.2.01.04.006	Vehículo Personal	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.01.04.999	(-) Depreciación Vehículos	0,00	0,00	-154.534,43	-154.534,43

1.2.01.05.	MAQUINARIA	0,00	2.036,12	-750,19	1.285,93
1.2.01.05.008	Maquinaria - Fábrica	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.01.05.009	Maquinaria - Matriz	0,00	2.036,12	0,00	2.036,12
1.2.01.05.999	(-) Depreciación Maquinaria	0,00	0,00	-750,19	-750,19
1.2.01.06.	EDIFICIOS	0,00	62.257,76	0,00	62.257,76
1.2.01.06.001	Galpones y Edificios - Ambato	0,00	62.257,76	0,00	62.257,76
1.2.01.07.	EQUIPO DE COMUNICACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.01.08.	SISTEMAS CONTABLES	0,00	1.500,00	-1.500,00	0,00
1.2.01.08.001	Sistemas Saci	0,00	1.500,00	0,00	1.500,00
1.2.01.08.002	Sistema Asematica	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.01.08.999	(-) Depreciación Sistemas Contables	0,00	0,00	-1.500,00	-1.500,00
1.2.01.09.	EQUIPOS DE AMPLIFICACION	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.02.	NO DEPRECIABLES	0,00	100.000,00	0,00	100.000,00
1.2.02.01.	TERRENOS	0,00	100.000,00	0,00	100.000,00
1.2.02.01.002	Terrenos Bodegón	0,00	100.000,00	0,00	100.000,00
1.2.02.02.	CONSTRUCCIÓN EN CURSO	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.	ACTIVOS CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.01.	ACTIVOS CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	ACTIVO DIFERIDO	0,00	2.805,78	-2.805,78	0,00
1.4.01.	ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0,00	2.805,78	-2.805,78	0,00
1.4.01.02	Seguros Prepagados	0,00	2.555,45	-2.555,45	0,00
1.4.01.03	Amortización Seguros Prepagados	0,00	250,33	-250,33	0,00
2.	PASIVOS	-0,00	4.337.217,03	-5.543.492,79	-1.206.275,76
2.2.	PASIVOS CORRIENTES	-0,00	4.337.217,03	-5.543.492,79	-1.206.275,76
2.2.01.	CORTO PLAZO	-0,00	4.337.217,03	-5.364.361,60	-1.027.144,57
2.2.01.01.	OBLIGACIONES LABORALES	0,00	93.592,12	-101.055,47	-7.463,35
2.2.01.01.002	IESS Personal por Pagar	0,00	4.702,95	-8.224,29	-3.521,34
2.2.01.01.003	Décimo Tercer Sueldo	0,00	1.436,03	-1.436,03	0,00
2.2.01.01.004	Décimo Cuarto Sueldo	0,00	0,00	-389,33	-389,33
2.2.01.01.005	Vacaciones por Pagar	0,00	0,00	-3.164,94	-3.164,94
2.2.01.01.006	Fondos de Reserva	0,00	0,00	-387,74	-387,74
2.2.01.01.007	Prestamos IESS por pagar	0,00	250,49	-250,49	0,00
2.2.01.01.010	IESS por Pagar	0,00	17.259,99	-17.259,99	0,00
2.2.01.01.012	15% Utilidad Trabajadores	0,00	51.967,84	-51.967,84	0,00
2.2.01.01.014	Fondos Reserva IESS	0,00	1.526,16	-1.526,16	0,00
2.2.01.01.015	Anticipo determinado por pagar	0,00	16.448,66	-16.448,66	0,00
2.2.01.02.	OBLIGACIONES FISCALES	-0,00	774.210,78	-789.986,96	-15.776,18
2.2.01.02.001	IVA Cobrado	-0,00	411.475,53	-411.475,53	-0,00
2.2.01.02.002	Retención en la fuente por Pagar	0,00	12.396,26	-13.437,51	-1.041,25
2.2.01.02.003	Retención del IVA por Pagar	0,00	14.704,29	-16.993,62	-2.289,33
2.2.01.02.004	Impuesto a la Renta por Pagar	0,00	100.660,75	-100.660,75	0,00
2.2.01.02.005	IVA Por Pagar	0,00	47.312,66	-49.550,41	-2.237,75
2.2.01.02.006	Impuestos por pagar REGULARIZAR SRI	0,00	6.007,42	-6.007,42	0,00
2.2.01.02.007	IVA por pagar próximo mes	0,00	181.653,87	-191.861,72	-10.207,85
2.2.01.03.	CUENTAS POR PAGAR	0,00	3.469.414,13	-4.421.386,47	-951.972,34
2.2.01.03.001	Proveedores	0,00	862.000,75	-875.118,51	-13.117,76
2.2.01.03.002	Pago por Documentos	0,00	254.315,09	-262.495,09	-8.180,00
2.2.01.03.003	Anticipo Clientes	0,00	1.044.123,49	-1.044.123,49	0,00
2.2.01.03.005	Unifinsa	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.01.03.007	Carlos Larrea	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.01.03.008	Proveedores Extranjeros	0,00	22.395,17	-22.395,17	0,00
2.2.01.03.010	Depósitos No Identificados	0,00	0,00	-100.497,52	-100.497,52
2.2.01.03.101	Proveedor Extranjero - Pegasus	0,00	550.000,00	-939.400,53	-389.400,53
2.2.01.03.102	Proveedor Extranjero - Brother	0,00	258.968,00	-408.664,00	-149.696,00
2.2.01.03.103	Proveedor Extranjero - Superior	0,00	8.046,36	-8.046,36	0,00
2.2.01.03.104	Proveedor Extranjero - Ricoma	0,00	243.180,00	-426.587,66	-183.407,66
2.2.01.03.105	Proveedor Extranjero - Unlimited	0,00	33.649,69	-33.649,69	0,00

2.2.01.03.106	Proveedor Extranjero -ZhongsHAN	0,00	0,00	-50.827,00	-50.827,00
2.2.01.03.107	Proveedor Extranjero. Advantage	0,00	5.312,70	-5.312,70	0,00
2.2.01.03.108	Proveedor Extranjero - Hikary	0,00	19.847,48	-19.847,48	0,00
2.2.01.03.110	Proveedor Extranjero - Hopking	0,00	48.800,00	-48.800,00	0,00
2.2.01.03.111	Proveedor Extranjero - Quian Sue	0,00	5.776,17	-5.776,17	0,00
2.2.01.03.112	Proveedor Extranjero- Huei Hwang	0,00	34.063,31	-34.063,31	0,00
2.2.01.03.113	Anticipo Po liquidar	0,00	3.599,80	-10.085,87	-6.486,07
2.2.01.03.114	Proveedor Extranjero - GN -Laser	0,00	15.000,00	-15.000,00	0,00
2.2.01.03.115	Proveedor Extranjero - Kuo Liang	0,00	57.959,38	-57.959,38	0,00
2.2.01.03.116	Proveedor Extranjero -Sewtech	0,00	2.207,00	-2.207,00	0,00
2.2.01.03.117	Cuentas por Pagar Cesar Aguayo	0,00	169,74	0,00	169,74
2.2.01.03.118	Otras Ctas x Pagar B	0,00	0,00	-50.529,54	-50.529,54
2.2.01.04.	OBLIGACIONES BANCARIAS	0,00	0,00	-50.000,00	-50.000,00
2.2.01.04.001	Préstamos Bancarios	0,00	0,00	-50.000,00	-50.000,00
2.2.01.05.	OTRAS OBLIGACIONES	0,00	0,00	-1.932,70	-1.932,70
2.2.01.05.002	Tarjeta de Crédito	0,00	0,00	-1.932,70	-1.932,70
2.2.02.	PASIVO A LARGO PLAZO	0,00	0,00	-179.131,19	-179.131,19
2.2.02.01.	LARGO PLAZO	0,00	0,00	-179.131,19	-179.131,19
2.2.02.01.001	Mercedes Montaleza	0,00	0,00	-22.731,19	-22.731,19
2.2.02.01.002	Mariana de Osorio	0,00	0,00	-45.700,00	-45.700,00
2.2.02.01.003	Jorge Zambrano	0,00	0,00	-10.700,00	-10.700,00
2.2.02.01.004	Andres Montalvan	0,00	0,00	-100.000,00	-100.000,00
3.	CAPITAL	0,00	174.449,23	-654.979,35	-480.530,12
3.1.	PATRIMONIO TOTAL	0,00	174.449,23	-654.979,35	-480.530,12
3.1.01.	CAPITAL	0,00	0,00	-133.284,95	-133.284,95
3.1.01.001	Capital	0,00	0,00	-133.284,95	-133.284,95
3.1.02.	RESERVAS	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.03.	RESULTADOS	0,00	174.449,23	-521.694,40	-347.245,17
3.1.03.001	Resultado Ejercicio Anterior	0,00	25.420,44	-175.242,13	-149.821,69
3.1.03.002	Resultado Ejercicio Actual	0,00	149.028,79	-346.452,27	-197.423,48
3.1.03.003	Utilidad del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	INGRESOS	0,00	87.360,74	-3.437.234,98	-3.349.874,24
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	0,00	84.721,84	-3.428.775,72	-3.344.053,88
4.1.01.	VENTAS TOTALES	0,00	81.299,74	-3.425.353,62	-3.344.053,88
4.1.01.01	Ventas Generales	0,00	81.299,74	-3.425.353,62	-3.344.053,88
4.1.02.	DESCUENTOS EN VENTAS	0,00	3.422,10	-3.422,10	0,00
4.1.02.01	Descuento en Ventas Pelileo	0,00	2.890,85	-2.890,85	0,00
4.1.02.03	Descuento en Ventas Ambato # 01	0,00	531,25	-531,25	0,00
4.1.03.	DEVOLUCIÓN EN VENTAS	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	OTROS INGRESOS	0,00	2.638,90	-8.459,26	-5.820,36
4.2.01.	INTERESES CUENTAS VENCIDAS	0,00	0,00	-730,37	-730,37
4.2.01.01	Gestión Cobranza Cuentas Vencidas	0,00	0,00	-730,37	-730,37
4.2.02.	RECUPERACION CASOS JUDICIALES	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.03.	DESCUENTO	0,00	0,03	-0,09	-0,06
4.2.03.02	Recargo en Compras	0,00	0,03	-0,09	-0,06
4.2.04.	OTROS INGRESOS VARIOS	0,00	2.638,87	-7.728,80	-5.089,93
4.2.04.01	Otros Ingresos Varios	0,00	2.635,30	-4.670,13	-2.034,83
4.2.04.02	Transporte	0,00	3,57	-675,34	-671,77
4.2.04.03	Utilidad en venta de Activos	0,00	0,00	-2.383,33	-2.383,33
5.	COSTO y GASTO	-0,00	3.135.572,83	-178.409,27	2.957.163,57
5.1.	COSTO DE VENTAS	-0,00	2.379.044,62	-19.577,61	2.359.467,02
5.1.01.	COSTO DE VENTAS TOTALES	-0,00	2.379.044,62	-19.577,61	2.359.467,02
5.1.01.01	Costo de Ventas	-0,00	2.379.044,62	-19.577,61	2.359.467,02
5.2.	DESCUENTO Y RECARGO EN COMPRAS	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2.01.	DESCUENTO y RECARGO EN COMPRAS	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2.01.01	Descuento en Compra	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.	GASTOS OPERACIONALES	0,00	636.080,33	-142.488,43	493.591,90

5.3.01.	GASTOS ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	0,00	636.080,33	-142.488,43	493.591,90
5.3.01.01.	GASTO DEL PERSONAL	0,00	636.080,33	-142.488,43	493.591,90
5.3.01.01.01.	GASTOS NOMINA	0,00	124.617,34	-1.050,00	123.567,34
5.3.01.01.01.01	Sueldos Y Salarios	0,00	88.376,03	-1.050,00	87.326,03
5.3.01.01.01.03	Comisiones	0,00	386,35	0,00	386,35
5.3.01.01.01.04	Aporte Patronal IESS	0,00	10.706,18	0,00	10.706,18
5.3.01.01.01.05	Décimo tercer sueldo	0,00	6.675,09	0,00	6.675,09
5.3.01.01.01.06	Décimo Cuarto Sueldo	0,00	4.981,12	0,00	4.981,12
5.3.01.01.01.07	Vacaciones	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.01.08	Fondos de Reserva	0,00	5.774,97	0,00	5.774,97
5.3.01.01.01.09	Uniformes	0,00	1.359,10	0,00	1.359,10
5.3.01.01.01.10	Alimentación personal	0,00	3.824,15	0,00	3.824,15
5.3.01.01.01.11	Capacitación al personal	0,00	640,00	0,00	640,00
5.3.01.01.01.12	Aporte Personal Asumido	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.01.13	Bonos Voluntarios	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.01.14	Subvención Personal	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.01.15	Agasajo Navideño Personal	0,00	1.894,35	0,00	1.894,35
5.3.01.01.01.16	Desahucio Empleados	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.02.	SERVICIOS BASICOS	0,00	2.768,46	0,00	2.768,46
5.3.01.01.02.01	Luz Eléctrica	0,00	8,38	0,00	8,38
5.3.01.01.02.02	Agua Potable	0,00	20,54	0,00	20,54
5.3.01.01.02.03	Teléfono	0,00	205,75	0,00	205,75
5.3.01.01.02.04	Telefonía Celular	0,00	841,91	0,00	841,91
5.3.01.01.02.06	Internet	0,00	1.691,88	0,00	1.691,88
5.3.01.01.03.	GASTOS MANTENIMIENTO	0,00	200.994,87	-62.257,76	138.737,11
5.3.01.01.03.01	Mantenimiento Edificio	0,00	62.257,76	-62.257,76	0,00
5.3.01.01.03.03	Mantenimiento Equipo de Oficina	0,00	6,61	0,00	6,61
5.3.01.01.03.04	Mantenimiento Equipo de Computo	0,00	892,48	0,00	892,48
5.3.01.01.03.05	Mantenimiento Equipo de Comunicación	0,00	66,40	0,00	66,40
5.3.01.01.03.06	Mantenimiento Vehículos	0,00	7.683,45	0,00	7.683,45
5.3.01.01.03.07	Mantenimiento y Reparación	0,00	2.240,65	0,00	2.240,65
5.3.01.01.03.08	Mantenimiento de Máquinas de Coser	0,00	125.742,52	0,00	125.742,52
5.3.01.01.03.09	Mantenimiento y Adecuación Quito	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.03.10	Mantenimiento-Gasto	0,00	2.105,00	0,00	2.105,00
5.3.01.01.04.	IMPUESTOS	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.05.	ARRIENDOS	0,00	21.814,15	0,00	21.814,15
5.3.01.01.05.01	Arriendos Bodegas	0,00	6.840,00	0,00	6.840,00
5.3.01.01.05.02	Arriendos Riobamba	0,00	3.273,22	0,00	3.273,22
5.3.01.01.05.04	Arriendo Pelileo	0,00	3.913,08	0,00	3.913,08
5.3.01.01.05.05	Arriendo Primera Imprenta	0,00	3.347,85	0,00	3.347,85
5.3.01.01.05.06	Arriendo Quito	0,00	4.440,00	0,00	4.440,00
5.3.01.01.06.	SERVICIOS CON TERCEROS	0,00	82.147,40	0,00	82.147,40
5.3.01.01.06.01	Honorarios Profesionales	0,00	2.245,00	0,00	2.245,00
5.3.01.01.06.02	Seguridad y vigilancia	0,00	589,00	0,00	589,00
5.3.01.01.06.03	Monitoreo	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.06.04	Publicidad y propaganda	0,00	13.338,38	0,00	13.338,38
5.3.01.01.06.05	Transporte	0,00	12.926,00	0,00	12.926,00
5.3.01.01.06.06	Imprenta	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.06.07	Comisiones	0,00	9,22	0,00	9,22
5.3.01.01.06.10	Guardiana	0,00	30,00	0,00	30,00
5.3.01.01.06.11	Seguros	0,00	2.815,56	0,00	2.815,56
5.3.01.01.06.12	Atención a Terceros	0,00	3.590,87	0,00	3.590,87
5.3.01.01.06.13	Correo y Encomiendas	0,00	868,89	0,00	868,89
5.3.01.01.06.14	Asesoramiento	0,00	4.510,00	0,00	4.510,00
5.3.01.01.06.15	Servicios Prestados	0,00	34.756,48	0,00	34.756,48
5.3.01.01.06.16	Estibaje	0,00	1.695,70	0,00	1.695,70
5.3.01.01.06.17	Suscripciones	0,00	0,00	0,00	0,00

5.3.01.01.06.18	Seguros y Reaseguros	0,00	4.772,30	0,00	4.772,30
5.3.01.01.07.	DEPRECIACIONES	0,00	34.149,27	0,00	34.149,27
5.3.01.01.07.01	Depreciación de Activos	0,00	34.149,27	0,00	34.149,27
5.3.01.01.08.	OTROS GASTOS	0,00	165.845,92	-79.178,50	86.667,42
5.3.01.01.08.01	Suministros de Oficina	0,00	7.664,14	0,00	7.664,14
5.3.01.01.08.02	Formularios y Fotocopias	0,00	4,00	0,00	4,00
5.3.01.01.08.03	Viaticos	0,00	4.555,71	0,00	4.555,71
5.3.01.01.08.04	Utiles de Aseo y de Limpieza	0,00	2.333,77	0,00	2.333,77
5.3.01.01.08.06	Combustibles y Lubricantes	0,00	6.203,00	0,00	6.203,00
5.3.01.01.08.08	Gasto importación	0,00	6.742,57	0,00	6.742,57
5.3.01.01.08.09	Servicios de Corte/tapacantos/otros	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.08.10	Diferencia Centavos	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.08.12	Parqueadero	0,00	819,65	0,00	819,65
5.3.01.01.08.13	Expotex	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.08.14	Otros Gastos	0,00	21.111,90	-444,08	20.667,82
5.3.01.01.08.15	Peaje	0,00	1.027,00	0,00	1.027,00
5.3.01.01.08.16	Suministros y Materiales	0,00	6.877,13	0,00	6.877,13
5.3.01.01.08.17	Gasto Buro	0,00	722,40	0,00	722,40
5.3.01.01.08.18	Gasto ISD	0,00	93.709,37	-78.734,42	14.974,95
5.3.01.01.08.19	ExpoGuayaquil	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.08.23	Gasto Viaje	0,00	14.075,28	0,00	14.075,28
5.3.01.01.09.	GASTOS FINANCIEROS	0,00	3.742,92	-2,17	3.740,75
5.3.01.01.09.01	Intereses Bancarios	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.01.01.09.02	Comisiones Bancarias	0,00	3.388,11	0,00	3.388,11
5.3.01.01.09.03	Servicios Bancarios	0,00	126,00	-2,17	123,83
5.3.01.01.09.04	Comisión Tarjetas de Crédito	0,00	220,18	0,00	220,18
5.3.01.01.09.06	Gastos Bancarios	0,00	8,63	0,00	8,63
5.8.	GASTOS NO DEDUCIBLES	0,00	120.447,88	-16.343,23	104.104,65
5.8.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES	0,00	120.447,88	-16.343,23	104.104,65
5.8.01.01.	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	0,00	120.447,88	-16.343,23	104.104,65
5.8.01.01.02	Combustibles y Lubricantes	0,00	148,66	0,00	148,66
5.8.01.01.03	Utiles de Aseo	0,00	3,25	0,00	3,25
5.8.01.01.04	Gastos no deducibles varios	0,00	20.746,68	-16.343,23	4.403,45
5.8.01.01.05	Colaboraciones Barriales	0,00	19,64	0,00	19,64
5.8.01.01.07	Multa e Intereses por Mora	0,00	146,35	0,00	146,35
5.8.01.01.08	Multas e intereses	0,00	1,67	0,00	1,67
5.8.01.01.09	Gastos Incobrables	0,00	42.000,00	0,00	42.000,00
5.8.01.01.10	Gasto Deterioro Inventario	0,00	57.381,63	0,00	57.381,63
TOTAL GENERAL		0,00	28.238.467,35	-28.238.467,37	0,00

GERENTE GENERAL

CONTADOR

Fuente: Departamento de Contabilidad Cesar Aguayo DICA

Tabla 20. Estado de Resultados

CESAR AGUAYO
ESTADO DE RESULTADOS

CODIGO	NOMBRE	MENSUAL	SALDO
4.	INGRESOS	-3.349.874,24	-585.755,72
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	-3.344.053,88	-580.488,49
4.1.01.	VENTAS TOTALES	-3.344.053,88	-573.309,57
4.1.01.01	Ventas Generales	-3.344.053,88	-573.309,57
4.1.02.	DESCUENTOS EN VENTAS	0,00	-7.178,92
4.1.02.01	Descuento en Ventas Pelileo	0,00	0,00
4.1.02.03	Descuento en Ventas Ambato # 01	0,00	-7.178,92
4.1.03.	DEVOLUCIÓN EN VENTAS		
4.2.	OTROS INGRESOS	-5.820,36	-5.267,22
4.2.01.	INTERESES CUENTAS VENCIDAS	-730,37	-694,66
4.2.01.01	Gestión Cobranza Cuentas Vencidas	-730,37	-694,66
4.2.02.	RECUPERACION CASOS JUDICIALES		
4.2.03.	DESCUENTO	-0,06	-0,87
4.2.03.02	Recargo en Compras	-0,06	-0,87
4.2.04.	OTROS INGRESOS VARIOS	-5.089,93	-4.571,69
4.2.04.01	Otros Ingresos Varios	-2.034,83	-1.516,59
4.2.04.02	Transporte	-671,77	-671,77
4.2.04.03	Utilidad en venta de Activos	-2.383,33	-2.383,33
	TOTAL INGRESOS	-3.349.874,24	-585.755,72
5.	COSTO y GASTO	2.957.163,57	837.219,61
5.1.	COSTO DE VENTAS	2.359.467,02	606.663,00
5.1.01.	COSTO DE VENTAS TOTALES	2.359.467,02	606.663,00
5.1.01.01	Costo de Ventas	2.359.467,02	606.663,00
5.2.	DESCUENTO Y RECARGO EN COMPRAS		705,35
5.2.01.	DESCUENTO y RECARGO EN COMPRAS		705,35

5.2.01.01	Descuento en Compra	0,00	705,35
5.3.	GASTOS OPERACIONALES	493.591,90	129.564,17
5.3.01.	GASTOS ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	493.591,90	129.564,17
5.3.01.01.	GASTO DEL PERSONAL	493.591,90	129.564,17
5.3.01.01.01.	GASTOS NOMINA	123.567,34	18.160,53
5.3.01.01.01.01	Sueldos Y Salarios	87.326,03	27.776,57
5.3.01.01.01.03	Comisiones	386,35	386,35
5.3.01.01.01.04	Aporte Patronal IESS	10.706,18	3.494,19
5.3.01.01.01.05	Décimo tercer sueldo	6.675,09	2.154,10
5.3.01.01.01.06	Décimo Cuarto Sueldo	4.981,12	607,61
5.3.01.01.01.07	Vacaciones	0,00	-2.476,78
5.3.01.01.01.08	Fondos de Reserva	5.774,97	1.613,56
5.3.01.01.01.09	Uniformes	1.359,10	228,55
5.3.01.01.01.10	Alimentación personal	3.824,15	-963,18
5.3.01.01.01.11	Capacitación al personal	640,00	240,00
5.3.01.01.01.12	Aporte Personal Asumido	0,00	-5.567,32
5.3.01.01.01.13	Bonos Voluntarios	0,00	-10.497,47
5.3.01.01.01.14	Subvención Personal	0,00	0,00
5.3.01.01.01.15	Agasajo Navideño Personal	1.894,35	1.894,35
5.3.01.01.01.16	Desahucio Empleados	0,00	-730,00
5.3.01.01.02.	SERVICIOS BASICOS	2.768,46	-178,29
5.3.01.01.02.01	Luz Eléctrica	8,38	8,38
5.3.01.01.02.02	Agua Potable	20,54	-61,28
5.3.01.01.02.03	Teléfono	205,75	-1.041,86
5.3.01.01.02.04	Telefonía Celular	841,91	-217,20
5.3.01.01.02.06	Internet	1.691,88	1.133,67
5.3.01.01.03.	GASTOS MANTENIMIENTO	138.737,11	53.487,81
5.3.01.01.03.01	Mantenimiento Edificio	0,00	-793,29

5.3.01.01.03.03	Mantenimiento Equipo de Oficina	6,61	-198,75
5.3.01.01.03.04	Mantenimiento Equipo de Computo	892,48	-68,46
5.3.01.01.03.05	Mantenimiento Equipo de Comunicación	66,40	66,40
5.3.01.01.03.06	Mantenimiento Vehículos	7.683,45	-310,96
5.3.01.01.03.07	Mantenimiento y Reparación	2.240,65	-20.837,35
5.3.01.01.03.08	Mantenimiento de Máquinas de Coser	125.742,52	82.358,22
5.3.01.01.03.09	Mantenimiento y Adecuación Quito	0,00	-8.033,00
5.3.01.01.03.10	Mantenimiento-Gasto	2.105,00	1.305,00
5.3.01.01.04.	IMPUESTOS		
5.3.01.01.05.	ARRIENDOS	21.814,15	9.211,75
5.3.01.01.05.01	Arriendos Bodegas	6.840,00	3.840,00
5.3.01.01.05.02	Arriendos Riobamba	3.273,22	326,76
5.3.01.01.05.04	Arriendo Pelileo	3.913,08	326,09
5.3.01.01.05.05	Arriendo Primera Imprenta	3.347,85	278,90
5.3.01.01.05.06	Arriendo Quito	4.440,00	4.440,00
5.3.01.01.06.	SERVICIOS CON TERCEROS	82.147,40	44.462,27
5.3.01.01.06.01	Honorarios Profesionales	2.245,00	-1.325,27
5.3.01.01.06.02	Seguridad y vigilancia	589,00	-2.468,60
5.3.01.01.06.03	Monitoreo	0,00	-43,00
5.3.01.01.06.04	Publicidad y propaganda	13.338,38	8.224,96
5.3.01.01.06.05	Transporte	12.926,00	8.337,81
5.3.01.01.06.06	Imprenta	0,00	-212,40
5.3.01.01.06.07	Comisiones	9,22	9,22
5.3.01.01.06.10	Guardiania	30,00	15,00
5.3.01.01.06.11	Seguros	2.815,56	1.600,16
5.3.01.01.06.12	Atención a Terceros	3.590,87	-434,89
5.3.01.01.06.13	Correo y Encomiendas	868,89	-395,12
5.3.01.01.06.14	Asesoramiento	4.510,00	2.335,37
5.3.01.01.06.15	Servicios Prestados	34.756,48	25.390,33

5.3.01.01.06.16	Estibaje	1.695,70	-1.310,31
5.3.01.01.06.17	Suscripciones	0,00	0,00
5.3.01.01.06.18	Seguros y Reaseguros	4.772,30	4.739,01
5.3.01.01.07.	DEPRECIACIONES	34.149,27	34.149,27
5.3.01.01.07.01	Depreciación de Activos	34.149,27	34.149,27
5.3.01.01.08.	OTROS GASTOS	86.667,42	-28.126,01
5.3.01.01.08.01	Suministros de Oficina	7.664,14	4.023,01
5.3.01.01.08.02	Formularios y Fotocopias	4,00	4,00
5.3.01.01.08.03	Viaticos	4.555,71	3.561,66
5.3.01.01.08.04	Utiles de Aseo y de Limpieza	2.333,77	994,57
5.3.01.01.08.06	Combustibles y Lubricantes	6.203,00	150,62
5.3.01.01.08.08	Gasto importación	6.742,57	6.742,57
5.3.01.01.08.09	Servicios de Corte/tapacantos/otros	0,00	-20,00
5.3.01.01.08.10	Diferencia Centavos	0,00	-0,01
5.3.01.01.08.12	Parqueadero	819,65	73,14
5.3.01.01.08.13	Expotex	0,00	-19.897,53
5.3.01.01.08.14	Otros Gastos	20.667,82	18.215,13
5.3.01.01.08.15	Peaje	1.027,00	261,60
5.3.01.01.08.16	Suministros y Materiales	6.877,13	2.002,56
5.3.01.01.08.17	Gasto Buro	722,40	142,55
5.3.01.01.08.18	Gasto ISD	14.974,95	-54.123,96
5.3.01.01.08.19	ExpoGuayaquil	0,00	-4.331,20
5.3.01.01.08.23	Gasto Viaje	14.075,28	14.075,28
5.3.01.01.09.	GASTOS FINANCIEROS	3.740,75	-1.603,16
5.3.01.01.09.01	Intereses Bancarios	0,00	-1.928,94
5.3.01.01.09.02	Comisiones Bancarias	3.388,11	835,57
5.3.01.01.09.03	Servicios Bancarios	123,83	-327,50
5.3.01.01.09.04	Comisión Tarjetas de Crédito	220,18	-190,92

5.3.01.01.09.06	Gastos Bancarios	8,63	8,63
5.8.	GASTOS NO DEDUCIBLES	104.104,65	100.287,09
5.8.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES	104.104,65	100.287,09
5.8.01.01.	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	104.104,65	100.287,09
5.8.01.01.02	Combustibles y Lubricantes	148,66	100,80
5.8.01.01.03	Utilies de Aseo	3,25	3,25
5.8.01.01.04	Gastos no deducibles varios	4.403,45	633,75
5.8.01.01.05	Colaboraciones Barriales	19,64	19,64
5.8.01.01.07	Multa e Intereses por Mora	146,35	146,35
5.8.01.01.08	Multas e intereses	1,67	1,67
5.8.01.01.09	Gastos Incobrables	42.000,00	42.000,00
5.8.01.01.10	Gasto Deterioro Inventario	57.381,63	57.381,63
	TOTAL COSTOS	2.957.163,57	837.219,61
	TOTAL EGRESOS	2.957.163,57	837.219,61
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	-392.710,68	251.463,90

GERENTE GENERAL

CONTADOR

Fuente: Departamento de Contabilidad Cesar Aguayo DICA

Proceso de visualización de la empresa

Visión

En nuestra visión queremos ser una empresa de referencia, que camina con el cambio de la tecnología y la sociedad, dando a conocer las posibilidades de los estándares y tecnologías en lo referente a cada máquina de nuestra empresa.

Misión

En MAQUINAS TEXTIL INDUSTRIALES estamos comprometidos en el crecimiento y desarrollo de la industria de la confección, ofreciendo productos y servicios de calidad, tales como: maquinaria, refacciones, accesorios; con el fin de

satisfacer las necesidades de nuestros clientes, proveedores, lográndose con personal capacitado y de amplia experiencia.

Objetivos estratégicos

- Generar rentabilidad y estabilidad económica para para todos los integrantes de la compañía.
- Mejorar la eficiencia y eficacia de los colaboradores de la empresa.
- Distribuir apropiadamente las actividades que realiza el talento humano.
- Brindar una atención amable y cordial al cliente.
- Estar a la vanguardia en el desarrollo de nuevas tecnologías para brindarle más seguridad, confianza y garantía a los usuarios.
- Fomentar el desarrollo de valores éticos y morales entre todos los integrantes de la empresa.

Valores Institucionales

- Honradez
- Integridad
- Compromiso
- Calidad
- Transparencia
- Vocación de servicio
- Trabajo en equipo
- Profesionalismo y eficiencia

Con lo detallado anteriormente se puede tener una idea más amplia y clara en lo referente al campo de acción de la empresa, ya que al tratarse de una compañía con treinta y ocho años de experiencia en el mercado nacional en la distribución venta de todo tipo de maquinaria textil para la industria y la confección, así como refacciones y todo tipo de insumos, se ha convertido en referente en el país en calidad, durabilidad y precios justos.

La empresa comercializa 3850 productos entre maquinaria, repuestos y aditamentos mismos que son distribuidos en las diferentes sucursales ubicadas en

Quito, Riobamba, Pelileo y Ambato respectivamente; se puede clasificar a los artículos disponibles para la venta de la siguiente forma:

Máquinas y equipos

De Costura

PEGASUS

JUKI

PFFAF

BROTHER

HIKARI

Vale la pena mencionar que en el mundo de la confección, existe maquinaria específica para cada proceso de elaboración de una prenda de vestir, desde el trazo que se realiza en la tela, seguido del corte, unión de las partes de la misma y acabados.

Es por ello que todas las marcas mencionadas anteriormente se especializan en la confección de diferentes tipos de prendas de vestir y están destinadas a cumplir exigencias y demandas del mercado textil y de la confección con el objetivo de competir con mercados cada vez más industrializados y que cuentan con altos estándares de calidad y acabados de primera.

Cortadoras

KL

EASTMAN

Uno de los procesos más importantes en la industria de la confección es el corte de la tela con la que se va a trabajar, para ello se emplea maquinaria industrial como cortadoras de tela. Existen de diversos tamaños y cada una con funciones específicas para diversos tipos de telas y demandas del cliente. Sus tamaños van

desde las 3 ½ hasta 10 pulgadas y sus precios varían dependiendo la marca y el volumen.

Bordadoras

BROTHER

SWF

RICOMA

HAPPY

TOYOTA

Uno de los procesos que le dan un toque personalizado a la prenda de vestir es el bordado, ya que en él se pueden incluir nombres, imágenes personales, diseños originales, en fin, una gran variedad de opciones que el cliente puede elegir.

Este tipo de maquinaria es considerada de alto costo, sin embargo, los ingresos que genera cubren totalmente, la inversión efectuada al adquirirla.

Impresoras Textiles

Anajet M Power

Anajet Sprint

Máquinas especiales cuya función es imprimir directamente en la prenda, trabaja con sistema de inyección de tinta directa, sin embargo sus especificaciones técnicas le permiten únicamente trabajar sobre material 100% algodón; difieren entre la una y la otra por el tamaño del área de impresión.

Cortadoras Textiles

GN-LASER

RICOMA

Las cortadoras textiles se diferencian de las mencionadas en párrafos anteriores debido a que éstas no solo cortan materiales como tela, sino que son capaces de cortar y diseñar sobre superficies como cuero, madera de 5mm, plástico, tela, entre otros. Su característica fundamental es que tiene un sistema de corte que se programa a través de un computador, corta fácilmente casi cualquier tipo de superficie gracias al sistema de laser que se adapta para las diferentes texturas.

Aditamentos

También conocidos como accesorios, son piezas especiales que se pueden adaptar a cualquier maquinaria mencionada anteriormente, esto con el propósito de darle una mayor versatilidad y efectividad a las funciones de la maquinaria.

Repuestos

Tal y como menciona el eslogan de la empresa “La calidad es el corazón de nuestro negocio”, misma que cuenta con una amplia gama de refacciones para todas las marcas y tipo de maquinaria que se oferta.

Esto es lo que hace que los productos que se ofertan tengan una amplia acogida en el territorio ecuatoriano, además de que la empresa garantiza todo tipo de piezas y partes originales para la maquinaria vendida.

Una vez que se ha detallado los aspectos más importantes de la empresa, y al tener una visión clara sobre los productos que se comercializan, lo siguiente a redactar es la información económico financiera con la que cuenta la empresa, en base a la cual se elaboraran presupuestos para las diferentes áreas.

Organización de la información

A continuación, y en base a datos reales de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, se procederá a detallar presupuestos para: ventas, compras, gastos, inversiones y financiación.

La empresa comercializa 3850 productos, los cuales se subdividen en maquinaria, repuestos y aditamentos, de diversas marcas, sin embargo, para la elaboración del presupuesto de ventas se ha tomado como indicadores, a los artículos más

vendidos y de mayor acogida por la clientela, entre las diferentes marcas, teniendo 16 productos considerados como los más demandados o productos estrellas.

Como siguiente paso se procede a detallar el comportamiento de los productos seleccionados desde Junio 2013 a Mayo 2014, de manera que los meses siguientes sean la base para la proyección de lo que queda del 2014 y el año 2015.

Con el propósito de conocer el efecto que cada presupuesto puede generar a la empresa se procede a elaborar un plan operativo basado en perspectivas económico-financieras para alcanzar objetivos estratégicos a través de indicadores, delegando metas, iniciativas, responsables y costos, así:

Tabla 21.- Plan operativo para presupuesto de ventas

PERSPECTIVAS	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	INDICADORES	METAS ANUALES	INICIATIVAS	RESPONSABLES	COSTO
ECONÓMICA	Potencializar las ventas de maquinaria industrial. Utilizar la cantidad adecuada acompañada de la cantidad requerida.	% de participación en el mercado en maquinaria textil Cantidad de clientes atendidos.	5% más % de clientes atendidos en relación al tiempo	Disminuir el tiempo de entrega de maquinaria. Distribuir eficazmente las actividades entre el personal encargado.	Departamento de Ventas	\$250
FINANCIERA	Incrementar captaciones Reducir riesgos de morosidad	% de participación en el mercado. % de otorgamiento de créditos	10% más 8% menos	Abastecer de nueva maquinaria en las diferentes sucursales. Promocionar las ventas de contado para reducir el riesgo crediticio.	Departamento de crédito y área de negocios.	\$100
CLIENTES	Implementar una mejor campaña Publicitaria Fidelizar al cliente Entregar Valor agregado al cliente Mejorar participación del mercado	Encuestas realizadas periódicamente al público en general Índices de socios activos. Índices de satisfacción del cliente Número de clientes permanentes	Ser reconocidos en un 80% a nivel nacional. Aumento del nivel de socios activos en un 20% Clientes satisfechos en un 95% 20% de incremento de clientes	Implementación de un Departamento de Marketing Mejoramiento de la calidad en el servicio mediante el talento humano capacitado Diversificación productos y servicios. Ofrecer facilidades de pagos	Área de negocios y gerencia Todos los departamentos y directivos.	\$350
PROCESOS INTERNOS	Mejorar la calidad en el servicio Entregar de forma oportuna la maquinaria solicitada.	Índice de satisfacción del cliente Plazo para la entrega de maquinaria.	Clientes satisfechos en un 95% Plazo máximo de entrega de maquinaria 1 día (dependiendo la cantidad solicitada)	Crear un Sistema de Remuneración por desempeño. Buzones de sugerencias Agilidad en el proceso de armado de maquinaria (de ser el caso)	Todos los departamentos y directivos. Departamento de ensamblaje	\$120

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Presupuestos

Presupuestos de Ventas

PRODUCTOS				
N	MARCA	DESCRIPCION	MODELO	PRECIO
1	PEGASUS	RECUBRIDORA	CW562N-01GBX364	\$ 1.250,00
2			CW562N-02GBX364	\$ 1.250,00
3		OVERLOCK 5 HILOS	M832-38-3X4	\$ 915,18
4			M832-56-5X6	\$ 982,14
5		OVERLOCK 4 HILOS	M832-13-2X4	\$ 891,96
6			MX5214-MO-333-2X4	\$ 1.125,00
7	BROTHER	COSTURA RECTA LIVIANA	SL111-03	\$ 491,07
8		COSTURA RECTA PESADA	SL111-05	\$ 491,07
9	JUKI	COSTURA RECTA LIVIANA	DDL-8100eN	\$ 459,82
10		COSTURA RECTA PESADA	DDL-8100eH	\$ 459,82
11		COSTURA RECTA LIVIANA	DDL-8700eN	\$ 535,71
12		COSTURA RECTA PESADA	DDL-8700eH	\$ 535,71
13	KL	CORTADORA TELA MANUAL	EC-350A 3 1/2	\$ 160,71
14	SILVER STAR	PLANCHA DE VAPOR INDUSTRIAL	ES-85AF	\$ 133,93
15	RICOMA	BORDADORAS	RCM-1201-PT	\$ 8.303,57
16			RCM-1202-PT	\$ 12.232,14

Tabla 22. Productos estrella

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 23. Productos estrella Junio 2013-Mayo 2014

PRODUCTOS ESTRELLAS										
Junio 2013-Mayo 2014										
AÑOS	MESES	PEGASUS						BROTHER		VENTAS TO TALES MENSUALES
		Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	
		CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL1111-03	SL1111-05	
2013	Junio	9	7	0	0	0	8	7	11	42
	Julio	0	6	0	0	0	7	8	11	32
	Agosto	19	11	0	0	0	1	6	15	52
	Septiembre	25	4	0	0	0	9	7	4	49
	Octubre	25	2	1	1	11	5	11	15	71
	Noviembre	27	11	9	25	26	14	17	9	138
	Diciembre	16	1	7	9	16	4	8	2	63
2014	Enero	23	11	10	24	23	7	7	5	110
	Febrero	14	3	3	20	16	0	1	3	60
	Marzo	20	2	22	12	33	5	10	4	108
	Abril	23	13	15	11	30	4	19	15	130
	Mayo	24	2	13	13	48	10	9	18	137
TOTAL		225	73	80	115	203	74	110	112	992

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 24. Productos estrella Junio 2013-Mayo 2014

PRODUCTOS ESTRELLAS										
Junio 2013-Mayo 2014										
AÑOS	MESES	JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA		TOTAL VENTAS MENSUALES
		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras		
		DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT	
2013	Junio	7	2	4	15	27	25	0	1	81
	Julio	4	0	8	4	15	27	3	2	63
	Agosto	5	0	15	14	25	36	4	0	99
	Septiembre	5	0	5	13	18	23	3	3	70
	Octubre	9	2	6	21	24	39	4	1	106
	Noviembre	3	3	7	19	30	56	2	2	122
	Diciembre	6	5	10	11	21	34	0	0	87
2014	Enero	5	7	9	18	35	27	3	3	107
	Febrero	2	1	6	22	24	17	1	1	74
	Marzo	1	3	4	16	30	16	2	1	73
	Abril	2	0	7	8	29	22	1	1	70
	Mayo	2	0	3	11	21	12	3	4	56
TOTAL		51	23	84	172	299	334	26	19	1008

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Para determinar la proyección de ventas, se empleó el método estadístico de regresión lineal simple, tal como se detalla a continuación:

DATOS PARA CÁLCULO DE PRONOSTICO DE VENTAS			
AÑOS	MESES	X	Y
2013	Junio	1	123
	Julio	2	95
	Agosto	3	151
	Septiembre	4	119
	Octubre	5	177
	Noviembre	6	260
	Diciembre	7	150
2014	Enero	8	217
	Febrero	9	134
	Marzo	10	181
	Abril	11	200
	Mayo	12	193
TOTAL		78	2000

Tabla 25. Datos para cálculo de pronóstico de ventas
Elaborado por: Barreno, R (2014)

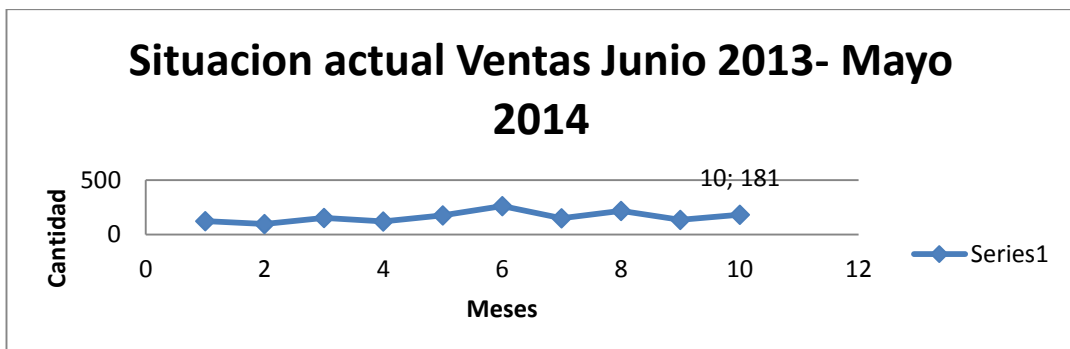


Gráfico 18. Situación actual ventas Junio 2013 Mayo 2014
Elaborado por: Barreno, R (2014)

Como se aprecia en el gráfico anterior, las ventas de maquinaria actuales son irregulares, se resalta las ventas alcanzadas en los meses de Noviembre 2013 y Enero 2014, esto se debe a que la empresa propicia ciertas promociones en estos meses debido a que se acercan fechas importantes en las cuales los clientes optan por adquirir determinados productos de la empresa Cesar Aguayo DICA para utilizarlos como obsequios a familiares o para renovar maquinaria en el caso de una fábrica según corresponda el caso.

PRONOSTICO DE VENTAS				
AÑOS	MESES	N	Y	TOTAL
2014	Junio	6	212,348	1634,027
	Julio	7	219,376	
	Agosto	8	226,404	
	Septiembre	9	233,432	
	Octubre	10	240,460	
	Noviembre	11	247,488	
	Diciembre	12	254,516	
2015	Enero	13	261,544	1674,685
	Febrero	14	268,572	
	Marzo	15	275,600	
	Abril	16	282,628	
	Mayo	17	289,656	
	Junio	18	296,684	

Tabla 26. Pronóstico de ventas
Elaborado por: Barreno, R (2014)

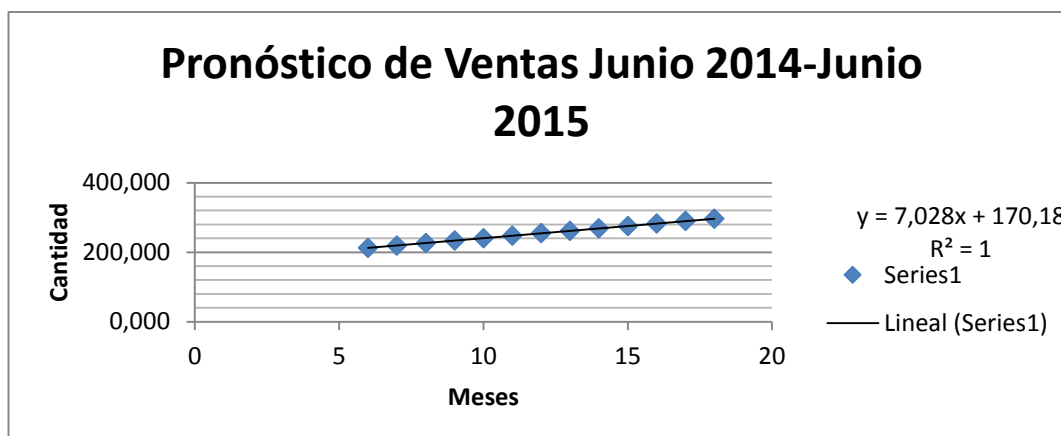


Gráfico 21. Pronóstico de ventas Junio 2014 Junio 2015
Elaborado por: Barreno, R (2014)

De acuerdo al pronóstico de ventas elaborado se puede determinar que existirá un aumento mensual de 7.028 en la cantidad vendida, lo que quiere decir que la empresa logrará alcanzar las metas propuestas en el plan operativo basado en perspectivas económicas y financieras.

Esto quiere decir que el plan desarrollado tendrá una connotación positiva para la empresa ya que se tiene una idea más clara de las cifras que se deben alcanzar mensualmente y en los diferentes tipos de maquinaria que distribuye Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

Por otra parte, la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, determina que habrá una variación de precios del 4% en los meses de Junio, Julio, Agosto y Septiembre del 2014, y desde del año 2015 existirá una variación de precios del 8% debido a las nuevas políticas económicas del país y a los nuevos aranceles sobre las importaciones.

Tabla 27. Presupuesto de ventas

PRESUPUESTO DE VENTAS													
AÑOS	MESES	PEGASUS											
		Recubridoras						Overlock 5 Hilos					
		CW562N-01GBX364			CW562N-02GBX364			M832-38-3X4			M832-56-5X6		
		PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL
2014	Junio	\$ 1.300,00	25,73	\$ 33.445,45	\$ 1.300,00	5,11	\$ 6.637,88	\$ 951,79	17,39	\$ 16.555,33	\$ 1.021,43	20,47	\$ 20.908,27
	Julio	\$ 1.300,00	26,80	\$ 34.840,91	\$ 1.300,00	4,96	\$ 6.442,42	\$ 951,79	19,04	\$ 18.126,11	\$ 1.021,43	22,14	\$ 22.618,98
	Agosto	\$ 1.300,00	27,87	\$ 36.236,36	\$ 1.300,00	4,81	\$ 6.246,97	\$ 951,79	20,69	\$ 19.696,89	\$ 1.021,43	23,82	\$ 24.329,69
	Septiembre	\$ 1.300,00	28,95	\$ 37.631,82	\$ 1.300,00	4,66	\$ 6.051,52	\$ 951,79	22,34	\$ 21.267,67	\$ 1.021,43	25,49	\$ 26.040,40
	Octubre	\$ 1.350,00	30,02	\$ 40.528,32	\$ 1.350,00	4,50	\$ 6.081,29	\$ 988,39	24,00	\$ 23.716,86	\$ 1.060,71	27,17	\$ 28.818,46
	Noviembre	\$ 1.350,00	31,09	\$ 41.977,45	\$ 1.350,00	4,35	\$ 5.878,32	\$ 988,39	25,65	\$ 25.348,05	\$ 1.060,71	28,84	\$ 30.594,97
	Diciembre	\$ 1.350,00	32,17	\$ 43.426,57	\$ 1.350,00	4,20	\$ 5.675,35	\$ 988,39	27,30	\$ 26.979,25	\$ 1.060,71	30,52	\$ 32.371,47
2015	Enero	\$ 1.350,00	33,24	\$ 44.875,70	\$ 1.350,00	4,05	\$ 5.472,38	\$ 988,39	28,95	\$ 28.610,45	\$ 1.060,71	32,19	\$ 34.147,98
	Febrero	\$ 1.350,00	34,31	\$ 46.324,83	\$ 1.350,00	3,90	\$ 5.269,41	\$ 988,39	30,60	\$ 30.241,64	\$ 1.060,71	33,87	\$ 35.924,48
	Marzo	\$ 1.350,00	35,39	\$ 47.773,95	\$ 1.350,00	3,75	\$ 5.066,43	\$ 988,39	32,25	\$ 31.872,84	\$ 1.060,71	35,54	\$ 37.700,99
	Abril	\$ 1.350,00	36,46	\$ 49.223,08	\$ 1.350,00	3,60	\$ 4.863,46	\$ 988,39	33,90	\$ 33.504,04	\$ 1.060,71	37,22	\$ 39.477,50
	Mayo	\$ 1.350,00	37,53	\$ 50.672,20	\$ 1.350,00	3,45	\$ 4.660,49	\$ 988,39	35,55	\$ 35.135,23	\$ 1.060,71	38,89	\$ 41.254,00
	Junio	\$ 1.350,00	38,61	\$ 52.121,33	\$ 1.350,00	3,30	\$ 4.457,52	\$ 988,39	37,20	\$ 36.766,43	\$ 1.060,71	40,57	\$ 43.030,51
TOTAL			\$ 559.077,97			\$ 72.803,44			\$ 347.820,79			\$ 417.217,70	

Elaborado por: Barreno, R 2014

Continua.....

PRESUPUESTO DE VENTAS													
AÑOS	MESES	PEGASUS						BROTHER					
		Overlock 4 Hilos						Costura Recta Liviana			Costura Recta Pesada		
		M832-13-2X4			MX5214-MO-333-2X4			SL111-03			SL111-05		
		PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL
2014	Junio	\$ 927,64	42,71	\$ 39.621,40	\$ 1.170,00	5,58	\$ 6.523,64	\$ 510,71	11,39	\$ 5.819,03	\$ 510,71	9,20	\$ 4.697,01
	Julio	\$ 927,64	46,68	\$ 43.302,77	\$ 1.170,00	5,48	\$ 6.417,27	\$ 510,71	11,74	\$ 5.994,03	\$ 510,71	9,18	\$ 4.686,30
	Agosto	\$ 927,64	50,65	\$ 46.984,13	\$ 1.170,00	5,39	\$ 6.310,91	\$ 510,71	12,08	\$ 6.169,03	\$ 510,71	9,16	\$ 4.675,58
	Septiembre	\$ 927,64	54,62	\$ 50.665,49	\$ 1.170,00	5,30	\$ 6.204,55	\$ 510,71	12,42	\$ 6.344,03	\$ 510,71	9,13	\$ 4.664,87
	Octubre	\$ 963,32	58,59	\$ 56.437,12	\$ 1.215,00	5,21	\$ 6.332,73	\$ 530,36	12,76	\$ 6.769,76	\$ 530,36	9,11	\$ 4.833,16
	Noviembre	\$ 963,32	62,55	\$ 60.260,07	\$ 1.215,00	5,12	\$ 6.222,27	\$ 530,36	13,11	\$ 6.951,49	\$ 530,36	9,09	\$ 4.822,03
	Diciembre	\$ 963,32	66,52	\$ 64.083,02	\$ 1.215,00	5,03	\$ 6.111,82	\$ 530,36	13,45	\$ 7.133,22	\$ 530,36	9,07	\$ 4.810,91
2015	Enero	\$ 963,32	70,49	\$ 67.905,98	\$ 1.215,00	4,94	\$ 6.001,36	\$ 530,36	13,79	\$ 7.314,95	\$ 530,36	9,05	\$ 4.799,78
	Febrero	\$ 963,32	74,46	\$ 71.728,93	\$ 1.215,00	4,85	\$ 5.890,91	\$ 530,36	14,14	\$ 7.496,68	\$ 530,36	9,03	\$ 4.788,65
	Marzo	\$ 963,32	78,43	\$ 75.551,88	\$ 1.215,00	4,76	\$ 5.780,45	\$ 530,36	14,48	\$ 7.678,41	\$ 530,36	9,01	\$ 4.777,53
	Abril	\$ 963,32	82,40	\$ 79.374,83	\$ 1.215,00	4,67	\$ 5.670,00	\$ 530,36	14,82	\$ 7.860,14	\$ 530,36	8,99	\$ 4.766,40
	Mayo	\$ 963,32	86,37	\$ 83.197,79	\$ 1.215,00	4,58	\$ 5.559,55	\$ 530,36	15,16	\$ 8.041,87	\$ 530,36	8,97	\$ 4.755,27
	Junio	\$ 963,32	90,33	\$ 87.020,74	\$ 1.215,00	4,48	\$ 5.449,09	\$ 530,36	15,51	\$ 8.223,60	\$ 530,36	8,95	\$ 4.744,15
TOTAL			\$ 826.134,14			\$ 78.474,55			\$ 91.796,25			\$ 61.821,64	

Tabla 28. Presupuesto de ventas

PRESUPUESTO DE VENTAS

AÑOS	MESES	JUKI											
		Costura Recta Liviana			Costura Recta Pesada			Costura Recta Liviana			Costura Recta Pesada		
		DDL-8100eN			DDL-8100eH			DDL-8700eN			DDL-8700eH		
		PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL
2014	Junio	\$ 478,21	6,65	\$ 3.181,95	\$ 478,21	2,39	\$ 1.144,81	\$ 557,14	5,18	\$ 2.886,99	\$ 557,14	15,11	\$ 8.416,17
	Julio	\$ 478,21	6,22	\$ 2.972,95	\$ 478,21	2,47	\$ 1.179,93	\$ 557,14	4,90	\$ 2.731,15	\$ 557,14	15,22	\$ 8.482,40
	Agosto	\$ 478,21	5,78	\$ 2.763,94	\$ 478,21	2,54	\$ 1.215,04	\$ 557,14	4,62	\$ 2.575,30	\$ 557,14	15,34	\$ 8.548,63
	Septiembre	\$ 478,21	5,34	\$ 2.554,93	\$ 478,21	2,61	\$ 1.250,15	\$ 557,14	4,34	\$ 2.419,46	\$ 557,14	15,46	\$ 8.614,87
	Octubre	\$ 496,61	4,91	\$ 2.436,15	\$ 496,61	2,69	\$ 1.334,70	\$ 578,57	4,06	\$ 2.350,68	\$ 578,57	15,58	\$ 9.014,99
	Noviembre	\$ 496,61	4,47	\$ 2.219,10	\$ 496,61	2,76	\$ 1.371,16	\$ 578,57	3,78	\$ 2.188,84	\$ 578,57	15,70	\$ 9.083,77
	Diciembre	\$ 496,61	4,03	\$ 2.002,05	\$ 496,61	2,83	\$ 1.407,63	\$ 578,57	3,50	\$ 2.027,01	\$ 578,57	15,82	\$ 9.152,55
2015	Enero	\$ 496,61	3,59	\$ 1.785,00	\$ 496,61	2,91	\$ 1.444,09	\$ 578,57	3,22	\$ 1.865,17	\$ 578,57	15,94	\$ 9.221,33
	Febrero	\$ 496,61	3,16	\$ 1.567,95	\$ 496,61	2,98	\$ 1.480,56	\$ 578,57	2,94	\$ 1.703,33	\$ 578,57	16,06	\$ 9.290,11
	Marzo	\$ 496,61	2,72	\$ 1.350,91	\$ 496,61	3,05	\$ 1.517,02	\$ 578,57	2,66	\$ 1.541,50	\$ 578,57	16,18	\$ 9.358,89
	Abril	\$ 496,61	2,28	\$ 1.133,86	\$ 496,61	3,13	\$ 1.553,48	\$ 578,57	2,38	\$ 1.379,66	\$ 578,57	16,29	\$ 9.427,67
	Mayo	\$ 496,61	1,85	\$ 916,81	\$ 496,61	3,20	\$ 1.589,95	\$ 578,57	2,10	\$ 1.217,82	\$ 578,57	16,41	\$ 9.496,45
	Junio	\$ 496,61	1,41	\$ 699,76	\$ 496,61	3,28	\$ 1.626,41	\$ 578,57	1,83	\$ 1.055,99	\$ 578,57	16,53	\$ 9.565,23
TO TAL				\$ 25.585,35			\$ 18.114,94			\$ 25.942,90			\$ 117.673,06

Elaborado por: Barreno, R 2014

Continua....

PRESUPUESTO DE VENTAS

AÑOS	MESES	KL			SILVER STAR			RICOMA					
		Cortadora Tela Manual			Plancha De Vapor Industrial			Bordadoras					
		EC-350A 3 1/2			ES-85AF			RCM-1201-PT			RCM-1202-PT		
		PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL
2014	Junio	\$ 167,14	28,30	\$ 4.730,52	\$ 139,29	18,38	\$ 2.559,93	\$ 8.635,71	1,85	\$ 15.962,98	12721,43	2,15	\$ 27.370,34
	Julio	\$ 167,14	28,82	\$ 4.817,60	\$ 139,29	16,92	\$ 2.357,33	\$ 8.635,71	1,80	\$ 15.540,26	12721,43	2,24	\$ 28.482,35
	Agosto	\$ 167,14	29,34	\$ 4.904,67	\$ 139,29	15,47	\$ 2.154,73	\$ 8.635,71	1,75	\$ 15.117,53	12721,43	2,33	\$ 29.594,37
	Septiembre	\$ 167,14	29,87	\$ 4.991,75	\$ 139,29	14,02	\$ 1.952,13	\$ 8.635,71	1,70	\$ 14.694,80	12721,43	2,41	\$ 30.706,38
	Octubre	\$ 173,57	30,39	\$ 5.274,17	\$ 144,64	12,56	\$ 1.816,82	\$ 8.967,86	1,65	\$ 14.821,00	13210,71	2,50	\$ 33.042,18
	Noviembre	\$ 173,57	30,91	\$ 5.364,59	\$ 144,64	11,11	\$ 1.606,43	\$ 8.967,86	1,60	\$ 14.382,02	13210,71	2,59	\$ 34.196,96
	Diciembre	\$ 173,57	31,43	\$ 5.455,01	\$ 144,64	9,65	\$ 1.396,04	\$ 8.967,86	1,55	\$ 13.943,03	13210,71	2,68	\$ 35.351,74
2015	Enero	\$ 173,57	31,95	\$ 5.545,44	\$ 144,64	8,20	\$ 1.185,65	\$ 8.967,86	1,51	\$ 13.504,04	13210,71	2,76	\$ 36.506,52
	Febrero	\$ 173,57	32,47	\$ 5.635,86	\$ 144,64	6,74	\$ 975,25	\$ 8.967,86	1,46	\$ 13.065,06	13210,71	2,85	\$ 37.661,30
	Marzo	\$ 173,57	32,99	\$ 5.726,29	\$ 144,64	5,29	\$ 764,86	\$ 8.967,86	1,41	\$ 12.626,07	13210,71	2,94	\$ 38.816,09
	Abril	\$ 173,57	33,51	\$ 5.816,71	\$ 144,64	3,83	\$ 554,47	\$ 8.967,86	1,36	\$ 12.187,09	13210,71	3,03	\$ 39.970,87
	Mayo	\$ 173,57	34,03	\$ 5.907,14	\$ 144,64	2,38	\$ 344,08	\$ 8.967,86	1,31	\$ 11.748,10	13210,71	3,11	\$ 41.125,65
	Junio	\$ 173,57	34,55	\$ 5.997,56	\$ 144,64	0,92	\$ 133,69	\$ 8.967,86	1,26	\$ 11.309,11	13210,71	3,20	\$ 42.280,43
TO TAL				\$ 70.167,32			\$ 17.801,41			\$ 178.901,09			\$ 455.105,18

Presupuesto de Compras

Sin duda alguna el punto de partida del presupuesto de compras es el presupuesto de ventas ya que se necesita conocer cuáles son las cantidades que se desea vender y así saber cuál es el inventario ideal con el que se debe contar para cada producto

Al igual que las ventas, a éstas cantidades se las multiplicará por el costo de adquisición de mercadería, mismo que será establecido por la empresa, la cual debe tomar en cuenta

En connotación con lo anterior, la empresa determina que al inventario final se le adicionará un 5% en relación al inicial en cada periodo respectivamente cada mes.

Esto con el fin de evitar que exista faltante de la mercadería seleccionada en los lapsos de tiempo establecidos.

Por otra parte, se procederá de la misma forma que en el presupuesto de Ventas, antes de ser desarrollado se va a redactar un plan operativo basado en perspectivas económico financieras para alcanzar metas y objetivos estratégicos a través de determinadas iniciativas y bajo la responsabilidad de áreas acorde a los mismos, así:

Tabla 29. Plan operativo para presupuesto de Compras

PERSPECTIVAS	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	INDICADORES	METAS ANUALES	INICIATIVAS	RESPONSABLES	COSTO
ECONÓMICA	Obtener mejores precios de compras Propiciar acuerdos convenientes con proveedores	% de ahorro en compras al por mayor % de promociones por compras mensuales	✓ 5% menos ✓ 5% incremento de promociones	Negociación más eficiente con proveedores Comprar lo necesario en los plazos establecidos.	Departamento de Compras Área de negocios Gerencia General	\$850
FINANCIERA	Evitar la sobre inversión de inventarios Abastecimiento oportuno de maquinaria y repuestos.	Cantidad de maquinaria requerida. % de mercadería necesaria y disponible para la venta.	5% más al inventario.	Comprar basándose en inventarios físicos y reales. Añadir el 5% más al inventario actual para evitar que exista faltante de mercadería.	Departamento de Compras Área de negocios Gerencia General	\$200

Elaborado por: Barreno, R 2014

Tabla 30. Detalle de compras adquisiciones

DETALLE DE COMPRAS/ ADQUISICIONES									
N	MARCA	DESCRIPCION	MODELO	COSTO	CANTIDAD	FRECUENCIA	TOTAL COMPRAS CANTIDADES	TOTAL VENTAS CANTIDADES	INVENTARIO FINAL A MAYO 2014
1	PEGASUS	RECUBRIDORA	CW562N-01GBX364	\$ 741,00	30,00	MENSUAL	360,00	225,00	135,00
2			CW562N-02GBX364	\$ 741,00	20,00	MENSUAL	240,00	73,00	167,00
3		OVERLOCK 5 HILOS	M832-38-3X4	\$ 505,00	40,00	TRIMESTRAL	160,00	80,00	80,00
4			M832-56-5X6	\$ 505,00	40,00	TRIMESTRAL	160,00	115,00	45,00
5		OVERLOCK 4 HILOS	M832-13-2X4	\$ 466,00	70,00	TRIMESTRAL	280,00	203,00	77,00
6			MX5214-MO-333-2X4	\$ 466,00	40,00	TRIMESTRAL	160,00	74,00	86,00
7	BROTHER	COSTURA RECTA LIVIANA	SL111-03	\$ 595,00	50,00	TRIMESTRAL	200,00	110,00	90,00
8		COSTURA RECTA PESADA	SL111-05	\$ 595,00	40,00	TRIMESTRAL	160,00	112,00	48,00
9	JUKI	COSTURA RECTA LIVIANA	DDL-8100eN	\$ 334,30	20,00	TRIMESTRAL	80,00	51,00	29,00
10		COSTURA RECTA PESADA	DDL-8100eH	\$ 200,89	20,00	TRIMESTRAL	80,00	23,00	57,00
11		COSTURA RECTA LIVIANA	DDL-8700eN	\$ 290,18	30,00	BIMENSUAL	180,00	84,00	96,00
12		COSTURA RECTA PESADA	DDL-8700eH	\$ 334,30	40,00	BIMENSUAL	240,00	172,00	68,00
13	KL	CORTADORA TELA MANUAL	EC-350A 3 1/2	\$ 194,99	100,00	TRIMESTRAL	400,00	299,00	101,00
14	SILVER STAR	PLANCHA DE VAPOR INDUSTRIAL	ES-85AF	\$ 64,00	100,00	TRIMESTRAL	400,00	334,00	66,00
15	RICOMA	BORDADORAS	RCM-1201-PT	\$ 4.050,00	15,00	SEMESTRAL	30,00	26,00	4,00
16			RCM-1202-PT	\$ 7.206,00	10,00	SEMESTRAL	20,00	19,00	1,00

Elaborado por: Barreno, R 2014

Tabla 31. Inventario Final

2014	PRODUCTOS ESTRELLA															
MESES	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
MAYO	135	167	80	45	77	86	90	48	29	57	96	68	101	66	4	1

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 32. Presupuesto Compras Junio 2014

JUNIO 2014	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	141,75	175,35	84,00	47,25	80,85	90,30	94,50	50,40	30,45	59,85	100,80	71,40	106,05	69,30	4,20	1,05
+ REQUERIDO PARA VENDER	25,73	5,11	17,39	20,47	42,71	5,58	11,39	9,20	6,65	2,39	5,18	15,11	28,30	18,38	1,85	2,15
= TOTAL NECESARIO	167,48	180,46	101,39	67,72	123,56	95,88	105,89	59,60	37,10	62,24	105,98	86,51	134,35	87,68	6,05	3,20
- INVENTARIO INICIAL	135,00	167,00	80,00	45,00	77,00	86,00	90,00	48,00	29,00	57,00	96,00	68,00	101,00	66,00	4,00	1,00
= POR COMPRAR	32,48	13,46	21,39	22,72	46,56	9,88	15,89	11,60	8,10	5,24	9,98	18,51	33,35	21,68	2,05	2,20

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 33. Presupuesto Compras Julio 2014

JULIO 2014	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	148,84	184,12	88,20	49,61	84,89	94,82	99,23	52,92	31,97	62,84	105,84	74,97	111,35	72,77	4,41	1,10
+ REQUERIDO PARA VENDER	26,80	4,96	19,04	22,14	46,68	5,48	11,74	9,18	6,22	2,47	4,90	15,22	28,82	16,92	1,80	2,24
= TOTAL NECESARIO	175,64	189,08	107,24	71,75	131,57	100,30	110,97	62,10	38,19	65,31	110,74	90,19	140,17	89,69	6,21	3,34
- INVENTARIO INICIAL	141,75	175,35	84,00	47,25	80,85	90,30	94,50	50,40	30,45	59,85	100,80	71,40	106,05	69,30	4,20	1,05
= POR COMPRAR	33,89	13,73	23,24	24,50	50,72	10,00	16,47	11,70	7,74	5,46	9,94	18,79	34,12	20,39	2,01	2,29

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 34. Presupuesto Compras Agosto 2014

AGOSTO 2014	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	156,28	193,32	92,61	52,09	89,14	99,56	104,19	55,57	33,57	65,98	111,13	78,72	116,92	76,40	4,63	1,16
+ REQUERIDO PARA VENDER	27,87	4,81	20,69	23,82	50,65	5,39	12,08	9,16	5,78	2,54	4,62	15,34	29,34	15,47	1,75	2,33
= TOTAL NECESARIO	184,15	198,13	113,30	75,91	139,79	104,95	116,27	64,73	39,35	68,52	115,75	94,06	146,26	91,87	6,38	3,49
- INVENTARIO INICIAL	148,84	184,12	88,20	49,61	84,89	94,82	99,23	52,92	31,97	62,84	105,84	74,97	111,35	72,77	4,41	1,10
= POR COMPRAR	35,31	14,02	25,10	26,30	54,89	10,13	17,04	11,81	7,38	5,68	9,91	19,09	34,91	19,11	1,97	2,39

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 35. Presupuesto Compras Septiembre 2014

SEPTIEMBRE 2014	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	164,09	202,99	97,24	54,70	93,59	104,53	109,40	58,34	35,25	69,28	116,69	82,65	122,77	80,22	4,86	1,22
+ REQUERIDO PARA VENDER	28,95	4,66	22,34	25,49	54,62	5,30	12,42	9,13	5,34	2,61	4,34	15,46	29,87	14,02	1,70	2,41
= TOTAL NECESARIO	193,04	207,65	119,58	80,19	148,21	109,83	121,82	67,47	40,59	71,89	121,03	98,11	152,64	94,24	6,56	3,63
- INVENTARIO INICIAL	156,28	193,32	92,61	52,09	89,14	99,56	104,19	55,57	33,57	65,98	111,13	78,72	116,92	76,40	4,63	1,16
= POR COMPRAR	36,76	14,33	26,97	28,09	59,08	10,28	17,63	11,91	7,02	5,91	9,90	19,40	35,72	17,84	1,93	2,47

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 36. Presupuesto Compras Octubre 2014

OCTUBRE 2014	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	172,30	213,14	102,10	57,43	98,27	109,76	114,87	61,26	37,01	72,75	122,52	86,79	128,90	84,23	5,11	1,28
+ REQUERIDO PARA VENDER	30,02	4,50	24,00	27,17	58,59	5,21	12,76	9,11	4,91	2,69	4,06	15,58	30,39	12,56	1,65	2,50
= TOTAL NECESARIO	202,32	217,64	126,10	84,60	156,86	114,97	127,63	70,37	41,92	75,44	126,58	102,37	159,29	96,79	6,76	3,78
- INVENTARIO INICIAL	164,09	202,99	97,24	54,70	93,59	104,53	109,40	58,34	35,25	69,28	116,69	82,65	122,77	80,22	4,86	1,22
= POR COMPRAR	38,22	14,65	28,86	29,90	63,27	10,44	18,23	12,03	6,67	6,15	9,89	19,71	36,53	16,57	1,89	2,56

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 37. Presupuesto Compras Noviembre 2014

NOVIEMBRE 2014	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	180,91	223,80	107,21	60,30	103,19	115,25	120,61	64,32	38,86	76,39	128,65	91,13	135,35	88,45	5,36	1,34
+ REQUERIDO PARA VENDER	31,09	4,35	25,65	28,84	62,55	5,12	13,11	9,09	4,47	2,76	3,78	15,70	30,91	11,11	1,60	2,59
= TOTAL NECESARIO	212,00	228,15	132,86	89,14	165,74	120,37	133,72	73,41	43,33	79,15	132,43	106,83	166,26	99,56	6,96	3,93
- INVENTARIO INICIAL	172,30	213,14	102,10	57,43	98,27	109,76	114,87	61,26	37,01	72,75	122,52	86,79	128,90	84,23	5,11	1,28
= POR COMPRAR	39,70	15,01	30,76	31,71	67,46	10,61	18,85	12,15	6,32	6,40	9,91	20,04	37,36	15,32	1,86	2,65

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 38. Presupuesto Compras Diciembre 2014

DICIEMBRE 2014	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	189,96	234,99	112,57	63,32	108,35	121,01	126,64	67,54	40,81	80,20	135,08	95,68	142,12	92,87	5,63	1,41
+ REQUERIDO PARA VENDER	32,17	4,20	27,30	30,52	66,52	5,03	13,45	9,07	4,03	2,83	3,50	15,82	31,43	9,65	1,55	2,68
= TOTAL NECESARIO	222,13	239,19	139,87	93,84	174,87	126,04	140,09	76,61	44,84	83,03	138,58	111,50	173,55	102,52	7,18	4,09
- INVENTARIO INICIAL	180,91	223,80	107,21	60,30	103,19	115,25	120,61	64,32	38,86	76,39	128,65	91,13	135,35	88,45	5,36	1,34
= POR COMPRAR	41,22	15,39	32,66	33,54	71,68	10,79	19,48	12,29	5,97	6,65	9,93	20,38	38,20	14,07	1,82	2,75

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 39. Presupuesto Compras Enero 2015

ENERO 2015	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	199,46	246,74	118,20	66,49	113,76	127,06	132,97	70,92	42,85	84,21	141,84	100,47	149,22	97,51	5,91	1,48
+ REQUERIDO PARA VENDER	33,24	4,05	28,95	32,19	70,49	4,94	13,79	9,05	3,59	2,91	3,22	15,94	31,95	8,20	1,51	2,76
= TOTAL NECESARIO	232,70	250,79	147,15	98,68	184,25	132,00	146,76	79,97	46,44	87,12	145,06	116,41	181,17	105,71	7,42	4,24
- INVENTARIO INICIAL	189,96	234,99	112,57	63,32	108,35	121,01	126,64	67,54	40,81	80,20	135,08	95,68	142,12	92,87	5,63	1,41
= POR COMPRAR	42,74	15,80	34,58	35,36	75,91	10,99	20,12	12,43	5,63	6,92	9,97	20,72	39,06	12,84	1,79	2,83

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 40. Presupuesto Compras Febrero 2015

FEBRERO 2015	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	209,43	259,07	124,11	69,81	119,45	133,41	139,62	74,46	44,99	88,43	148,93	105,49	156,68	102,39	6,21	1,55
+ REQUERIDO PARA VENDER	34,31	3,90	30,60	33,87	74,46	4,85	14,14	9,03	3,16	2,98	2,94	16,06	32,47	6,74	1,46	2,85
= TOTAL NECESARIO	243,74	262,97	154,71	103,68	193,91	138,26	153,76	83,49	48,15	91,41	151,87	121,55	189,15	109,13	7,67	4,40
- INVENTARIO INICIAL	199,46	246,74	118,20	66,49	113,76	127,06	132,97	70,92	42,85	84,21	141,84	100,47	149,22	97,51	5,91	1,48
= POR COMPRAR	44,28	16,24	36,51	37,19	80,15	11,20	20,79	12,58	5,30	7,19	10,03	21,08	39,93	11,62	1,76	2,92

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 41. Presupuesto Compras Marzo 2015

MARZO 2015	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	219,90	272,03	130,31	73,30	125,42	140,08	146,60	78,19	47,24	92,85	156,37	110,76	164,52	107,51	6,52	1,63
+ REQUERIDO PARA VENDER	35,39	3,75	32,25	35,54	78,43	4,76	14,48	9,01	2,72	3,05	2,66	16,18	32,99	5,29	1,41	2,94
= TOTAL NECESARIO	255,29	275,78	162,56	108,84	203,85	144,84	161,08	87,20	49,96	95,90	159,03	126,94	197,51	112,80	7,93	4,57
- INVENTARIO INICIAL	209,43	259,07	124,11	69,81	119,45	133,41	139,62	74,46	44,99	88,43	148,93	105,49	156,68	102,39	6,21	1,55
= POR COMPRAR	45,86	16,70	38,46	39,03	84,40	11,43	21,46	12,73	4,97	7,47	10,11	21,45	40,82	10,41	1,72	3,02

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 42. Presupuesto Compras Abril 2015

ABRIL 2015	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	230,90	285,63	136,83	76,97	131,70	147,09	153,93	82,10	49,60	97,49	164,19	116,30	172,74	112,88	6,84	1,71
+ REQUERIDO PARA VENDER	36,46	3,60	33,90	37,22	82,40	4,67	14,82	8,99	2,28	3,13	2,38	16,29	33,51	3,83	1,36	3,03
= TOTAL NECESARIO	267,36	289,23	170,73	114,19	214,10	151,76	168,75	91,09	51,88	100,62	166,57	132,59	206,25	116,71	8,20	4,74
- INVENTARIO INICIAL	219,90	272,03	130,31	73,30	125,42	140,08	146,60	78,19	47,24	92,85	156,37	110,76	164,52	107,51	6,52	1,63
= POR COMPRAR	47,46	17,20	40,42	40,89	88,67	11,67	22,15	12,90	4,64	7,77	10,20	21,83	41,74	9,21	1,69	3,11

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 43. Presupuesto Compras Mayo 2015

MAYO 2015	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	242,44	299,91	143,67	80,81	138,28	154,44	161,63	86,20	52,08	102,36	172,40	122,12	181,38	118,53	7,18	1,80
+ REQUERIDO PARA VENDER	37,53	3,45	35,55	38,89	86,37	4,58	15,16	8,97	1,85	3,20	2,10	16,41	34,03	2,38	1,31	3,11
= TOTAL NECESARIO	279,97	303,36	179,22	119,70	224,65	159,02	176,79	95,17	53,93	105,56	174,50	138,53	215,41	120,91	8,49	4,91
- INVENTARIO INICIAL	230,90	285,63	136,83	76,97	131,70	147,09	153,93	82,10	49,60	97,49	164,19	116,30	172,74	112,88	6,84	1,71
= POR COMPRAR	49,07	17,73	42,39	42,74	92,95	11,93	22,86	13,07	4,33	8,07	10,31	22,23	42,67	8,02	1,65	3,20

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 44. Presupuesto Compras Junio 2015

JUNIO 2015	PEGASUS						BROTHER		JUKI				KL	SILVER STAR	RICOMA	
	Recubridoras		Overlock 5 Hilos		Overlock 4 Hilos		Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Costura Recta Liviana	Costura Recta Pesada	Cortadora Tela Manual	Plancha De Vapor Industrial	Bordadoras	
	CW562N-01GBX364	CW562N-02GBX364	M832-38-3X4	M832-56-5X6	M832-13-2X4	MX5214-MO-333-2X4	SL111-03	SL111-05	DDL-8100eN	DDL-8100eH	DDL-8700eN	DDL-8700eH	EC-350A 3 1/2	ES-85AF	RCM-1201-PT	RCM-1202-PT
INVENTARIO FINAL	254,56	314,90	150,85	84,85	145,19	162,17	169,71	90,51	54,68	107,48	181,02	128,22	190,45	124,45	7,54	1,89
+ REQUERIDO PARA VENDER	38,61	3,30	37,20	40,57	90,33	4,48	15,51	8,95	1,41	3,28	1,83	16,53	34,55	0,92	1,26	3,20
= TOTAL NECESARIO	293,17	318,20	188,05	125,42	235,52	166,65	185,22	99,46	56,09	110,76	182,85	144,75	225,00	125,37	8,80	5,09
- INVENTARIO INICIAL	242,44	299,91	143,67	80,81	138,28	154,44	161,63	86,20	52,08	102,36	172,40	122,12	181,38	118,53	7,18	1,80
= POR COMPRAR	50,73	18,30	44,38	44,61	97,24	12,20	23,59	13,26	4,01	8,40	10,45	22,64	43,62	6,85	1,62	3,29

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Presupuesto de Gastos

Esta clase de presupuesto constituye un sistema mediante el cual se diseña, elabora, aprueba, coordina, controla y evalúa la asignación y ejecución de recursos financieros en función de determinadas políticas empresariales internas.

Como punto de referencia para presupuestar los gastos, se tomó los comprendidos entre los meses Junio 2013 a Mayo 2014, de los cuales sumados sus valores mensuales se procedió a sumarlos y a dividir el gasto total para 12 con el objetivo de obtener un gasto promedio el cual servirá para obtener las proyecciones a partir de Junio 2014 a Mayo 2015.

Con el objetivo de evitar cualquier imprevisto en lo referente al presupuesto de gastos, se incrementará el 12% al valor total de los mismos a partir del mes de diciembre.

PERSPECTIVAS	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	INDICADORES	METAS ANUALES	INICIATIVAS	RESPONSABLES	COSTO
ECONÓMICA	Controlar el nivel de gasto en el que incurre la empresa para las diferentes actividades que lleva a cabo.	Reducir el % de gastos innecesarios.	✓ 6% menos	Documentación legal requerida para justificar todos los gastos	Departamento de Contabilidad Todos los departamentos y directivos.	\$150
FINANCIERA	Mantener los gastos considerados como constantes.	Estabilidad es gastos constantes	Regular el nivel de gastos	Propiciar políticas de ahorro en gastos prolijos y que beneficien a la empresa	Departamento de Contabilidad Todos los departamentos y directivos.	\$50

Tabla 45. Plan operativo para presupuesto de Gastos

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 46. Presupuesto Gastos Servicios Básicos

PRESUPUESTO DE SERVICIOS BÁSICOS CESAR AGUAYO DICA																	
SERVICIOS	JUNIO 2013	JULIO 2013	AGOSTO 2013	SEPT 2013	OCTUBRE 2013	NOVIEMBRE 2013	DECIEMBRE 2013	ENERO 2014	FEBRERO 2014	MARZO 2014	ABRIL 2014	MAYO 2014	TOTAL GASTOS REALES	PROMEDIO PRESUPUESTO GASTO MENSUAL	PRESUPUESTO JUN-JUL	PRESUPUESTO ANUAL HASTA NOVIEMBRE	INCREMENTO DIC-JULIO
LUZ	1,35	1,22	1,50	2,33	2,34	1,77	2,14	2,35	2,76	1,89	2,22	2,00	23,87	1,99	3,98	7,96	18,30
AGUA	1,71	2,34	2,22	2,53	2,35	2,14	2,76	2,11	2,19	2,79	2,58	2,67	28,39	2,37	4,73	9,46	21,77
TELEFONO	17,50	18,90	19,88	21,00	17,53	18,89	17,56	19,00	22,21	18,50	21,53	18,22	230,72	19,23	38,45	76,91	176,89
TELEFONO CELULAR	88,00	82,71	78,16	89,45	78,99	95,67	67,12	55,82	58,22	54,00	48,55	45,22	841,91	70,16	140,32	280,64	645,46
INTERNET	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	140,99	1691,88	140,99	281,98	563,96	1297,11
TOTAL	249,55	246,16	242,75	256,30	242,20	259,46	230,57	220,27	226,37	218,17	215,87	209,10	2816,77	234,73	469,46	938,92	2159,52

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 47. Presupuesto Gastos Administrativos

PRESUPUESTO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS CESAR AGUAYO DICA																	
GASTOS ADMINISTRACION Y VENTAS	JUNIO 2013	JULIO 2013	AGOSTO 2013	SEPTIEMBRE 2013	OCTUBRE 2013	NOVIEMBRE 2013	DECIEMBRE 2013	ENERO 2014	FEBRERO 2014	MARZO 2014	ABRIL 2014	MAYO 2014	TOTAL GASTO REAL	PROMEDIO PRESUPUESTO GASTO MENSUAL	PRESUPUESTO JUN-JUL	PRESUPUESTO ANUAL HASTA NOVIEMBRE	PRESUPUESTO TO DIC-JULIO
Sueldos	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	7277,17	87326,03	7277,17	14554,34	29108,68	58217,35
Comisiones	0,00	0,00	235,82	85,00	65,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	386,35	32,20	64,39	128,78	257,57
Aporte Patronal IESS	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	892,18	10706,16	892,18	1784,36	3568,72	7137,44
Décimo tercer sueldo	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	556,25	6675,00	556,25	1112,50	2225,00	4450,00
Décimo cuarto sueldo	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	415,09	4981,08	415,09	830,18	1660,36	3320,72
Fondos de Reserva	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	481,24	5774,88	481,24	962,48	1924,96	3849,92
Uniformes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1359,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1359,10	113,26	226,52	453,03	906,07
Alimentación personal	265,00	245,00	234,00	268,00	350,00	385,00	455,00	352,00	355,00	378,00	350,00	187,15	3824,15	318,68	637,36	1274,72	2549,43
Capacitación al personal	60,00	0,00	120,00	0,00	100,00	120,00	0,00	120,00	0,00	120,00	0,00	0,00	640,00	53,33	106,67	213,33	426,67
Arriendos	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	1817,84	21814,08	1817,84	3635,68	7271,36	14542,72
Agasajo Navideño personal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1894,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1894,35	157,86	315,73	631,45	1262,90
TOTAL	11764,77	11684,77	12029,59	11792,77	11955,30	13303,87	13789,12	11911,77	11937,77	11794,77	11789,77	11626,92	145381,18	12115,10	24230,20	48460,39	96920,79

Elaborado por: Barreno, R (2014)

Tabla 48. Presupuesto Gastos Financieros

PRESUPUESTO DE GASTOS FINANCIEROS CESAR AGUAYO DICA															
GASTOS FINANCIEROS	JUNIO 2013	JULIO 2013	AGOSTO 2013	SEPTIEMBRE 2013	OCTUBRE 2013	NOVIEMBRE 2013	DICIEMBRE 2013	ENERO 2014	FEBRERO 2014	MARZO 2014	ABRIL 2014	MAYO 2014	TOTAL GASTOS REALES	PROMEDIO PRESUPUESTO GASTO MENSUAL	PRESUPUESTO JUN-JUL
Comisiones Bancarias	185,00	234,00	325,00	282,34	178,00	213,00	368,00	282,34	397,43	578,00	345,00	0,00	3388,11	282,34	564,69
Servicios Bancarios	9,99	10,22	8,38	12,98	10,67	12,99	10,32	11,58	12,67	16,58	15,89	0,00	123,89	10,32	20,65
Comision tarjetas de crédito	22,25	23,54	17,78	23,84	20,00	24,25	22,85	0,00	22,00	0,00	12,99	34,00	223,50	18,63	37,25
Gastos Bancarios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		8,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,63	0,72	1,44
TOTAL	217,24	267,76	342,78	319,16	208,67	250,24	409,80	293,92	432,10	594,58	373,88	34,00	3744,13	312,01	624,02

Elaborado por: Barreno, R (2014)

6.8. Administración de la propuesta

La empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato, es sin duda alguna la entidad que va administrar la propuesta por ser ésta la beneficiada directa en cuanto al diseño de un plan económico financiero orientada a potenciar la rentabilidad de la institución.

Una vez que la propuesta ha concluido su parte previa, será puesta a consideración de la alta gerencia, misma que se encargara de aprobar y ejecutar la propuesta planteada; sin embargo, el investigador es consiente que de ser necesario y de pedirlo así el gerente general, se modificará anomalías o inconsistencias en el desarrollo del plan propuesto, esto con el objeto de lograr su total aprobación y aceptación.

Una vez aprobada la propuesta, dependerá de la empresa Cesar Aguayo DICA, desarrollar las siguientes etapas del proyecto, incluyendo la evaluación y monitoreo, para ello requerirá y contara con el apoyo el departamento de contabilidad y con el investigador de ser el caso.

Por otra parte, es necesario presentar de manera detallada los costos necesarios para la ejecución del proyecto, para ello se presenta a continuación un presupuesto descrito es sus diversas etapas:

Tabla 49. Presupuesto para ejecutar la propuesta.

Fase	Rubro	Cantidad	Unidad de Medida	Subtotal USD \$
PREVIA	Materiales de Escritorio	5	\$ 0,50 / unidad	\$ 2,50
	- Esferos	3	\$ 0,30 / unidad	\$ 0,90
	- Lápiz	1	\$ 2,50 / unidad	\$ 2,50
	- Cuaderno de apuntes			
	Copias	22	\$ 0,05 / copia	\$ 12,50
	- Recolección de información			
	Impresiones	35	\$ 0,15 / hoja	\$ 5,25
- Diseño del plan económico financiero				
Anillados	1	\$ 2,25/anillado	\$ 2,25	
- Diseño del plan económico financiero				
Total Fase Previa				\$ 25,90
INICIAL	Movilización	4		
	- Reuniones con Gerente General		\$1,25/unidad	\$5,00
	Copias	160	\$0,05/unidad	\$8,00
	- Plan económico financiero			
	Impresiones	180	\$0,15/unidad	\$27,00
	- Plan económico financiero			
	Anillados	2	\$7,00/unidad	\$14,00
	- Plan económico financiero			
Materiales de Escritorio	3			
- Lápices	5	\$ 0,50 / unidad	\$1,50	
- Esferos	0	\$ 0,30 / unidad	\$1,50	
- Alquiler de Proyector		\$0,00	\$0	
Total Fase Inicial				\$ 57,00
OPERATIVA	Reuniones de trabajo	3	\$10,00	\$30,00
	- Socialización de la propuesta			
Total Fase Operativa				\$ 30,00
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	- Control de ejecución del plan económico financiero	4	\$50,00	\$200,00
	Total Fase Seguimiento y Evaluación			
Subtotal, USD \$				\$ 312,90
+ 10% Imprevistos, USD \$				\$ 31,29
Total, USD \$				\$ 344,19

Elaborado por: Barreno, R (2014)

6.9. Plan de Monitoreo y Evaluación De La Propuesta

El plan de monitoreo y evaluación para la presente propuesta responde a las siguientes preguntas:

a) ¿Qué evaluar?

Al realizar el diseño de la planificación económico-financiera es importante tomar en cuenta los costos de adquisición de la mercadería, los cuales dependerán del precio de ventas que la empresa decida fijar, sin dejar de lado el cambio constante de indicadores exógenos.

b) ¿Por qué evaluar?

El propósito de una planificación es, ha sido y será el comprobar el nivel de cumplimiento de lo presupuestado con el objetivo de corregir posibles desviaciones y tomar las medidas de acción más apropiadas y que beneficien a la empresa.

c) ¿Para qué evaluar?

Al desarrollar un plan de tal magnitud, es necesario conocer la importancia que tiene la planificación económico-financiera en el desarrollo eficaz de las actividades que la empresa efectúa, es imprescindible conocer si la propuesta planteada está cumpliendo positivamente al logro de metas y objetivos institucionales.

d) ¿Con qué criterios?

El criterio en el cual se debe fundamentar la evaluación del plan económico-financiero es la efectividad que no es más que la consecución de los objetivos planteados y alcanzados.

e) ¿Con qué indicadores?

Eficiencia: relación entre el resultado alcanzado y recursos utilizados

Eficacia: grado de actividades planteadas con resultados planteados.

f) ¿Quién evalúa? La evaluación será efectuada en conjunto por:

- La alta gerencia de la empresa Cesar Aguayo DICA, quien será la encargada de desarrollar la planificación económico-financiera.
- Conjuntamente con la Contadora General.

g) ¿Cuándo evaluar?

La frecuencia de evaluación dependerá totalmente de las decisiones de la gerencia, sin embargo se recomienda evaluar mensualmente especialmente en el área de las ventas con el propósito de saber si se están cumpliendo o no los lineamientos trazados en los presupuestos.

h) ¿Cómo evaluar?

Para efectuar la evaluación se deberá constatar a través de los presupuestos previamente desarrollados el nivel de cumplimiento de las cantidades pronosticadas como niveles de venta óptimos.

i) ¿Cuáles son las Fuentes de Información?

Básicamente las fuentes de información con las que se cuenta las proporciona las actividades diarias de la empresa, misma que se encuentra disponible en el departamento de contabilidad de misma, cuyos datos son minuciosamente redactados y consolidados diariamente.

BIBLIOGRAFIA

- Andragogy. (28 de Enero de 2009). *Andragogy*. Recuperado el 9 de Febrero de 2014, de http://www.andragogy.org/_Cursos/Curso00169/Temario/pdf%20leccion%202/TEMA_2_pyme.pdf.
- Arias, J. A. (26 de Abril de 2013). *La planificacion financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa INCUBANDINA S.A.* Recuperado el 9 de Enero de 2014
- Aurem. (2008). *Consultoría Economica y Financiera*. Recuperado el 15 de Enero de 2014, de <http://www.auren.es/es/publica/servicio.mvc/consultoria/economico>
- Baena, D. (2010). *Análisis Financiero, enfoque y proyecciones* (Primera ed., Vol. I). (M. Osorio, Ed.) Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Bernal, C. A. (2002). *Metodología de la invesigación* (Segunda ed., Vol. II). (F. Hernandez, Ed.) Naucalpan, México: Pearson Prentice Hall.
- Beteta, A. (2009). *Análisis de la estructura económica y financiera de la empresa en situaciones de crisis*. (C. M. Excelente, Ed.) Recuperado el 14 de Enero de 2014, de <http://www.madridexcelente.com/files/ffc64b3e85a5.pdf>
- Bodie, Z., & Merton, R. (1999). *Finanzas* (Primera ed., Vol. I). (L. Placencia, Ed., & M. Hernandez, Trad.) México, Naucalpan de Juárez, México: Prentice Hall.
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros*. (A. Cañizal, Ed.) Madrid, Ribera del Loira, 28, España: Pearson Prentice Hall.
- Castilo, H. D. (2011). *Administracion Estratégica Un Enfoque Metodológico* (Primera ed., Vol. 1). Distrito Federal, México: Trillas S.A.
- Cuatrecasas, L. (2000). *Gestión económico financiera de la empresa*. (A. g. S.A., Ed.) México D.F., Colinas del Valle, México: Alfaomega.

- Díez, M. P. (2009). *Catedra Madrid Excelente*. Recuperado el 14 de Enero de 2014, de <http://www.madridexcelente.com/files/ffc64b3e85a5.pdf>
- Entretrain. (2011). *Training for Promoting International Enterpreneurship*. Recuperado el 15 de Enero de 2014, de <http://www.entretrain.net/planificacion-economico-financiera>
- Eyda, M. (8 de Enero de 2017). *La empresa y su estructura economico-financiera*. Recuperado el 15 de Enero de 2014, de http://www.uhu.es/eyda.marin/apuntes/admon/temaXI_I.pdf
- Fundacion Universidad Empresa de la region de Murcia. (2005). Recuperado el 21 de Abril de 2012, de http://www.fuem.um.es/pecmipyme/planif_estrategica.html
- Gutiérrez, H. (2010). *Calidad Total y Productividad* (Tercera ed., Vol. III). (P. Roig, Ed.) México D.F., Delegación Álvaro Obregón, México: Mc Graw Hill.
- Hernandez, R., & all, e. (2010). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION* (Quinta ed., Vol. V). Mexico: McGraw Hill.
- Herrera, L., & all, e. (2010). *Tutoria de la Investigación científica* (Cuarta ed., Vol. IV). Ambato, Tungurahua, Ecuador: Gráficas Corona Quito.
- Instituto de la Sostenibilidad Turística (ISTUR), y. l. (27 de Marzo de 2012). *Instituto de la Sosstenibilidad Turística*. Recuperado el 14 de Enero de 2014, de <http://isturformacion.com/cursos/gestion-economica-financiera.html>
- Munch, L., & Ernesto, Á. (2009). *METODOS Y TECNICAS DE INVESTIGACION* (Cuarta ed., Vol. IV). México: Trillas Editores.
- Múnera Uribe, P. (2010). *Hacia un axiología compleja de la información*. Obtenido de

http://www.cienciared.com.ar/ra/usr/9/1032/fisec_estrategias_n14m1pp145_179.pdf

Olleta Echegoyen, J. (S/F de S/F de S/F). *Torre de Babel Ediciones*. Recuperado el 14 de Abril de 2012, de <http://www.e-torredebabel.com/Psicologia/Vocabulario/Ontologia.htm>

Ortiz, G. d. (17 de Febrero de 2012). *La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ambatol Cia Ltda en Matriz Ambato en el año 2011*. Recuperado el 09 de Enero de 2014

Ortiz, H. (s.f.). *Análisis Financiero Aplicado y principios de administración financiera* (Décimo segunda ed.). Colombia.

Rivera, R. (2008).

Sabino, A. (29 de Noviembre de 2011). *Manual de conceptos básicos de gestión económico financiera para personas emprendedoras*. Recuperado el 9 de Febrero de 2014, de www.beaz@bizkaia.net

Serna, H. (1992). *La gestión empresarial de la teoría a la praxis casos* (Vol. I). Santa Fé, Bogotá, Colombia: Legis Editores S.A.

Vergés, J. (27 de Julio de 2000). *La Planificación Financiera*. Recuperado el 15 de Enero de 2014, de http://webs2002.uab.es/jverges/PLANI_PDF/PLANI5.PDF

Zambrano, M. V. (15 de Diciembre de 2012). *Diseño de un modelo de gestión financiera para incrementar la rentabilidad de la empresa AUTEK S.A. ubicada en la ciudad de Quito*. Recuperado el 9 de Enero de 2014

Zorrilla, S., & all, e. (2000). *Tutoría de la Investigación Científica* (Cuarta ed., Vol. IV). Quito, Pichincha, Ecuador: Gráfica Corona Quito.



ANEXO 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



CARRERA DE ECONOMÍA

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

DIRIGIDO A: Directivos y talento humano de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

OBJETIVO: Estudiar la incidencia de la planificación económico-financiera en la rentabilidad, con la finalidad de optimizar el uso de los recursos humanos, tecnológicos y económicos de la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

MOTIVACIÓN: Saludos cordiales, le invitamos a participar con su valiosa opinión en el siguiente cuestionario el cual será de gran utilidad para la empresa Cesar Aguayo DICA de la ciudad de Ambato.

INSTRUCCIONES:

- Lea detenidamente las preguntas del formulario y conteste con la mayor objetividad posible.
- Sus respuestas serán de estricta confidencialidad y para uso académico.
- Señale con una X la/las respuestas que considere correcta, de ser el caso.

1. ¿Sabe usted cuál es la misión de la empresa?
 - a) SI
 - b) NO
2. ¿Qué calificación le otorgaría usted a la organización en lo referente al desempeño del talento humano?
 - a) Deficiente
 - b) Regular
 - c) Buena
 - d) Excelente

3. ¿Cuenta la organización con algún sistema de planificación económico-financiera?
 - a) SI
 - b) NO
4. ¿Qué aspectos cree usted que se deberían evaluar en la estructura financiera?
 - a) Evaluación Patrimonial
 - b) Evaluación de Liquidez
 - c) Evaluación de Rendimiento
5. ¿Cuenta la organización con algún sistema que le ayude a controlar oportunamente la distribución de los recursos humanos, tecnológicos y económicos?
 - a) SI
 - b) NO
6. ¿Elabora la empresa presupuestos para las diferentes áreas?
 - a) SI
 - b) NO
7. ¿Cree usted que se deberían efectuar cambios en la dirección de la empresa?
 - a) SI
 - b) NO
8. ¿Qué tipo de cambios cree usted que se deben dar en la dirección de la empresa?
 - a) Estructurales
 - b) Tecnológicos
 - c) Administrativos
 - d) Otros
9. ¿Se cuenta con una base de datos que determine el nivel de endeudamiento con acreedores y proveedores?
 - a) SI
 - b) NO
10. ¿Con qué frecuencia se elaboran estados financieros en la empresa?
 - a) Mensual

- b) Trimestral
 - c) Semestral
 - d) Anual
11. ¿Cree usted que la rentabilidad pueda ser incrementada con la planificación económico-financiera?
- a) SI
 - b) NO
12. ¿Cree usted que la rentabilidad ha mejorado en relación al año pasado?
- a) SI
 - b) NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN
Ruth Barreno

FECHA (día/mes/año)	
HORA INICIO (hr/min)	
HORA TERMINO (hr/min)	
FIRMA DE RESPONSABILIDAD	
AUTORIZADO POR:	

ANEXO 2

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1704459617001
APELLIDOS Y NOMBRES: AGUAYO MONTALVAN CESAR ARNULFO
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL: **NUMERO:**

FEC. NACIMIENTO:	19/06/1955	FEC. ACTUALIZACION:	24/07/2013
FEC. INICIO ACTIVIDADES:	01/10/1979	FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:	25/09/1985
FEC. INSCRIPCION:	31/10/1981	FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	15/09/1997

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE MAQUINAS DE COSER INCLUIDO PARTES Y PIEZAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI LORETO Calle: ESPEJO Número: 14-37 Intersección: AV. LOS ANDES Referencia: FRENTE A LA FARMACIA SANA SANA Teléfono: 932852883

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 005	ABIERTOS:	5
JURISDICCION:	\ REGIONAL CENTRO \ TUNGURAHUA	CERRADOS:	0



[Handwritten Signature]
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Handwritten Signature]
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: PACEDENO Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1580 Fecha y hora: 24/07/2013 11:03:15