

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



## FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

### MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS

---

**Tema:** LOS COSTOS OCULTOS Y SU IMPACTO CON LA RENTABILIDAD DE LAS COMPAÑÍAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE ALIMENTACIÓN DEL CANTÓN AMBATO.

---

Trabajo de Titulación, previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Dirección Financiera de Empresas.

**Autora:** Ingeniera María de Lourdes Lucero Vera


**Director:** Doctor José Luis Viteri Medina Magíster

Ambato – Ecuador

2018

A la Unidad Académica de Titulación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría

El Tribunal receptor del Trabajo de Titulación, presidido por el Economista Telmo Diego Proaño Córdova Magíster e integrado por los señores Doctor César Medardo Mayorga Abril Magíster y el Doctor César Augusto Salazar Mejía Magíster, designados por la Unidad Académica de Titulación de la Universidad Técnica de Ambato, para receptor el Trabajo de Titulación con el tema: LOS COSTOS OCULTOS Y SU IMPACTO CON LA RENTABILIDAD DE LAS COMPAÑÍAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE ALIMENTACIÓN DEL CANTÓN AMBATO, elaborado y presentado por la señora Ingeniera María de Lourdes Lucero Vera, para optar por el Grado Académico de Magíster en Dirección Financiera de Empresas; una vez escuchada la defensa oral del Trabajo de Investigación; el Tribunal aprueba y remite el trabajo para uso y custodia en las bibliotecas de la UTA.



-----  
Econ. Telmo Diego Proaño Córdova, Mg.  
**Presidente del Tribunal**



-----  
Dr. César Medardo Mayorga Abril, Mg.  
**Miembro del Tribunal**



-----  
Dr. César Augusto Salazar Mejía Mg.  
**Miembro del Tribunal**


## **AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y críticas emitidas en el Trabajo de Titulación, presentado con el tema: LOS COSTOS OCULTOS Y SU IMPACTO CON LA RENTABILIDAD DE LAS COMPAÑÍAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE ALIMENTACIÓN DEL CANTÓN AMBATO, le corresponde exclusivamente a: Ingeniera María de Lourdes Lucero Vera, Autora bajo la Dirección del Doctor José Luis Viteri Medina Magíster, Director del Trabajo de Titulación; y el patrimonio intelectual a la Universidad Técnica de Ambato.



.....  
Ing. María de Lourdes Lucero Vera

**AUTORA**



.....  
Dr. José Luis Viteri Medina Mg.

**DIRECTOR**

## **DERECHOS DE AUTOR**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que el Trabajo de Investigación, sirva como un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este, dentro de las regulaciones de la Universidad.



Ing. María de Lourdes Lucero Vera

c.c.1804135067

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
A la Unidad Académica de Titulación.....	ii
Autoría del Trabajo de Titulación.....	iii
Derechos de Autor.....	iv
Índice General.....	v
Índice de Tablas.....	viii
Índice de Gráficos.....	x
Agradecimiento.....	xi
Dedicatoria.....	xii
Resumen Ejecutivo.....	xiii
Executive Summary.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>3</b>
<b>EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>3</b>
1.1. Tema de investigación.....	3
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.2.1. Contextualización.....	3
1.2.2. Análisis crítico.....	11
1.2.3. Prognosis.....	12
1.2.4. Formulación del problema.....	13
1.2.5. Preguntas directrices.....	13
1.2.6. Delimitación.....	13
1.3. Justificación.....	14
1.4. Objetivos.....	15
1.4.1. Objetivo general.....	15
1.4.2. Objetivos específicos.....	15
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>17</b>
<b>MARCO TEÒRICO.....</b>	<b>17</b>
2.1. Antecedentes investigativos.....	17
2.2. Fundamentación filosófica.....	18
2.3. Fundamentación legal.....	18

2.4. Categorías fundamentales .....	25
2.4.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema.....	25
2.4.2. Gráficos de inclusión interrelacionados .....	44
2.5. Hipótesis.....	46
2.6. Señalamiento variables de la hipótesis.....	46
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>47</b>
<b>METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>47</b>
3.1. Enfoque .....	47
3.2. Modalidad básica de la investigación .....	48
3.2.1. Investigación de campo.....	48
3.2.2. Investigación bibliográfica-documental.....	48
3.3. Nivel o tipo de investigación.....	49
3.3.1. Investigación descriptiva.....	49
3.4. Población y muestra .....	49
3.4.1. Población.....	49
3.4.2. Muestra.....	50
3.5. Operacionalización de las variables .....	50
3.5.1. Operacionalización de la variable independiente.....	51
3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente.....	52
3.6. Recolección de información.....	53
3.6.1. Plan para la recolección de información .....	53
3.7. Procesamiento y análisis .....	55
3.7.1. Plan de procesamiento de información .....	55
3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados.....	55
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>58</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS .....</b>	<b>58</b>
4.1. Resultados .....	59
4.2. Verificación de hipótesis.....	74
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>77</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>77</b>
5.1. Conclusiones .....	77
5.2. Recomendación .....	78

<b>CAPÍTULO VI</b> .....	<b>79</b>
<b>PROPUESTA</b> .....	<b>79</b>
6.1. Datos informativos .....	79
6.2. Antecedentes de la propuesta .....	79
6.3. Justificación.....	81
6.4. Objetivos .....	82
6.4.1. Objetivo general .....	82
6.4.2. Objetivos específicos .....	82
6.5. Análisis de factibilidad.....	82
6.6. Fundamentación .....	83
6.7. Metodología, modelo operativo .....	85
6.8. Administración.....	87
6.9. Previsión de la evaluación.....	88
 Bibliografía .....	 104
Anexos .....	109

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Porcentaje de la contribución de las actividades en servicio de comida.....	5
Tabla 2 Contribuciones por región 2013.....	7
Tabla 3 Empleos generados en la región Sierra.....	7
Tabla 4 Clasificación de la Industria.....	9
Tabla 5 Aporte económico.....	9
Tabla 6 Empresas que ofrecen servicios de complementación de alimentos.....	10
Tabla 7 Empresas de servicios complementarios de alimentación.....	14
Tabla 8 Operacionalización de la variable independiente.....	51
Tabla 9 Operacionalización de la variable dependiente.....	52
Tabla 10 Plan de recolección de la información.....	54
Tabla 11 Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones.....	57
Tabla 12 Pregunta 1.....	59
Tabla 13 Pregunta 2.....	60
Tabla 14 Pregunta 3.....	61
Tabla 15 Pregunta 4.....	62
Tabla 16 Pregunta 5.....	63
Tabla 17 Pregunta 6.....	64
Tabla 18 Pregunta 7.....	65
Tabla 19 Pregunta 8.....	66
Tabla 20 Pregunta 9.....	67
Tabla 21 Pregunta 10.....	68
Tabla 22 Pregunta 11.....	69
Tabla 23 Pregunta 12.....	70
Tabla 24 Pregunta 13.....	71
Tabla 25 Pregunta 14.....	72
Tabla 26 Pregunta 15.....	73
Tabla 27 Frecuencias Observadas.....	74
Tabla 28 Frecuencias Esperadas.....	74
Tabla 29 Planificación de acción.....	85
Tabla 30 Planificación presupuestaria.....	86
Tabla 31 Empresa preliminar para las proyecciones.....	89



Tabla 32 Empresa de servicios de alimentación Balance General.....	91
Tabla 33 empresa de servicios de alimentación Estado de Resultados.....	91
Tabla 34 Presupuesto de Mano de Obra Directa.....	92
Tabla 35 Presupuesto de Mano de Obra Indirecta .....	92
Tabla 36 Presupuesto de Sueldos Administrativos .....	93
Tabla 37 Presupuesto de Ventas .....	93
Tabla 38 Presupuesto de Compras en Dólares.....	94
Tabla 39 Proyección de Pago de las Compras .....	94
Tabla 40 Presupuesto de Mod y Prestación Social .....	95
Tabla 41 Presupuesto de CIF( Costos indirectos de fabricación) .....	95
Tabla 42 Presupuesto de Gastos.....	96
Tabla 43 Estado de Resultados Presupuestado .....	96
Tabla 44 Flujo de Efectivo Proyectado .....	97
Tabla 45 Presupuesto Consolidado 2018 .....	98
Tabla 46 Balance General mensualizado Proyectado .....	99
Tabla 47 Análisis horizontal - Estado Situación Financiera .....	101
Tabla 48 Análisis horizontal - Estado de Resultados.....	102
Tabla 49 Balance General Proyectado .....	102
Tabla 50 Indicadores Financieros Proyectados.....	103

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Número de empresas según su tamaño .....	4
Gráfico 2 Utilidad según el tamaño de la empresa .....	4
Gráfico 3 Empresas por región en el sector alimenticio 2015 .....	5
Gráfico 4 Principales actividades de servicios alimenticios .....	6
Gráfico 5 Empleo por tamaño de la empresa .....	6
Gráfico 6 Árbol de problemas .....	11
Gráfico 7 Elementos de costos de producción .....	28
Gráfico 8 Indicadores de los costos ocultos .....	32
Gráfico 9 Cadena de Valor .....	38
Gráfico 10 Categorías Fundamentales .....	44
Gráfico 11 Subordinación conceptual .....	45
Gráfico 12 Pregunta 1 .....	59
Gráfico 13 Pregunta 2 .....	60
Gráfico 14 Pregunta 3 .....	61
Gráfico 15 Pregunta 4 .....	62
Gráfico 16 Pregunta 5 .....	63
Gráfico 17 Pregunta 6 .....	64
Gráfico 18 Pregunta 7 .....	65
Gráfico 19 Pregunta 8 .....	66
Gráfico 20 Pregunta 9 .....	67
Gráfico 21 Pregunta 10 .....	68
Gráfico 22 Pregunta 11 .....	69
Gráfico 23 Pregunta 12 .....	70
Gráfico 24 Pregunta 13 .....	71
Gráfico 25 Pregunta 14 .....	72
Gráfico 26 Pregunta 15 .....	73
Gráfico 27 Campana de Gauss .....	76

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Técnica de Ambato por el nivel académico, en especial a la Facultad de Contabilidad y Auditoría por la calidad de educadores, quienes han compartido sus conocimientos, esenciales para la culminación de este mi gran anhelo.

María de Lourdes.

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a Dios por guiarme cada día y a mi familia por ser mi motivación y siempre apoyarme en cada decisión.

María de Lourdes.

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**MAESTRÍA DE DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS**

**TEMA:**

LOS COSTOS OCULTOS Y SU IMPACTO CON LA RENTABILIDAD DE LAS  
COMPAÑÍAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE ALIMENTACIÓN  
DEL CANTÓN AMBATO

**AUTORA:** Ingeniera María de Lourdes Lucero Vera

**DIRECTOR:** Doctor José Luis Viteri Medina Magíster

**FECHA:** 06 de julio de 2018

**RESUMEN EJECUTIVO**

La economía actual que vive el país está sustentada en la competitividad, el éxito o fracaso de las empresas depende de la capacidad para competir en el mercado, así como las herramientas que los diferencien de la competencia para controlar sus recursos, procesos, costos y poder alcanzar una alta calidad al mejor precio posible, más aún cuando se hable de servicios complementarios como es el de alimentación para empresas, donde podemos encontrar costos ocultos en el proceso productivo, mismos que deben ser identificados para poderlos controlar y de ser posible eliminar.

Debido a la informalidad de varios negocios de alimentos, es que este sector; el de las compañías dedicadas a la prestación del servicio de alimentación no ha crecido, ya que por su formalidad incurren en varios costos y gastos por la estructura de la organización.

Es por esto que el presente trabajo de investigación pretende analizar los costos ocultos y su impacto con la rentabilidad para una correcta planificación presupuestaria de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato, queriendo dar una alternativa para mejorar la situación financiera de este sector.

El presente estudio fue de carácter cualitativo y cuantitativo tomando la metodología de investigación de campo así como también fuentes bibliográficas, en donde la población y objeto de estudio fueron personal administrativo y jefes inmediatos de las empresas de servicios complementarios de alimentación: gerentes, jefes de área, supervisores y líderes de las empresas de este sector, seleccionados y planteados al inicio de este documento.

Se pudo medir que los costos ocultos no son adecuadamente considerados para la determinación real de la composición financiera, generando que no cuenten con información real de cada uno de sus servicios, ya que no tienen herramientas necesarias para poder controlar sus procesos y por ende la información necesaria para la toma de decisiones.

Debido a que la determinación de los precios de venta no considera una estructura adecuada y controlada de costos para la ejecución de contratos con los clientes, adicional a que no se cuenta con procesos y procedimiento financieros en el departamento se propone una serie de estrategias para contrarrestar la deficiente planificación presupuestaria, así como una herramienta indispensable para proyecciones de ingreso, costos, gastos; para una visualización futura acerca de las empresas de este sector con un presupuesto consolidado.

**Descriptor:** Alta calidad, competitividad, estructura de costos, finanzas, planificación presupuestaria, precios de venta, presupuesto consolidado, proceso financiero, proceso productivo, servicios de alimentación, toma de decisiones.

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**MAESTRÍA DE DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS**

**THEME:**

THE HIDDEN COSTS AND THEIR IMPACT ON THE PROFITABILITY OF THE  
SUPPLEMENTARY FOOD SERVICE COMPANIES OF THE AMBATO  
CANTON

**AUTHOR:** Ingeniera María de Lourdes Lucero Vera

**DIRECTED BY:** Doctor José Luis Viteri Medina Magíster

**DATE:** 6<sup>th</sup> July 2018

**EXECUTIVE SUMMARY**

The current economy that the country is living is sustained in the competitiveness, the success or failure of the companies depends on the aptitude to compete on the trade as well as the tools that separate them from the competition to control its resources, processes, costs and thus reach a soaring quality at the best possible price, even more when it refers of complementary services like; supplementary services where we can find hidden costs in the productive process, which ones must be identified so that they can be control and eliminate if possible.

Due to the informality of several business of food, it is that the field the companies dedicated to catering provision services has not grown, because of the formality this businesses have, they incur in several costs and expenses by structure of the organization.

That is why the present research work aims to analyze the hidden costs and its impact with the profitability for a correct budgetary planning of the companies of complementary services of supply in the city of Ambato, wanting to give an alternative to improve the financial situation of this sector.

The present study was of qualitative and quantitative character taking account the methodology of the field investigation as well as also bibliographical sources, where the population and object of study were administrative staff and immediate chiefs of companies of the complementary services of supply: managers, area bosses, supervisors and leaders of the companies of this sector, selected and raised at the beginning of this document.

It was possible to measure that the hidden costs are not considered adequately for the real determination of the financial composition, generating that do not possess real information of each one of his services, since they do not have the required tools to can control its processes and therefore the necessary information for the decision making.

Due to the fact that the determination of the prices of sale does not consider a suitable and controlled structure of costs for the execution of contracts with the clients, additional to that one does not count with processes and financial procedure in the department a series of strategies is proposed to offset the deficient budgetary planning, as well as an indispensable tool for projections of revenue, costs, expenses; for a future visualization over the companies of this sector with a consolidated budget.

**Keywords:** Budgetary planning, competitiveness, consolidated budget, decision making, finance, financial process, prices of sale, productive process, services of supply, soaring quality, structure of costs.



## INTRODUCCIÓN

La presente investigación está encaminada en analizar e identificar cada uno de los componentes que conforman el costo total, específicamente aquellos denominados como ocultos, los mismos que se originan de las deficientes tomas de decisiones y acciones que se realizan en un establecimiento. Estos pueden darse desde el pedido de la materia prima, su recepción, almacenamiento, su elaboración o en sí la prestación del servicio, sobre todo la manera de dirección del local.

El estudio está compuesto por las siguientes partes:

**Capítulo I.** El Problema de investigación, en donde se analiza la contextualización del problema en estudio así como también el árbol de problemas, adicionando la justificación y los objetivos por los cuales se ejecuta el proceso investigativo

**Capítulo II.** Marco Teórico, en este apartado se exponen los antecedentes investigativos que hacen relación a las variables en estudio, adicionalmente se encuentra la fundamentación filosófica y legal, también se encuentra la literatura más importante relacionada a las variables en estudio, adicionalmente se plantea las hipótesis y las variables.

**Capítulo III.** Metodología de la Investigación, se describe el enfoque, la modalidad y el nivel o tipo de investigación, se delimita también la población y muestra a ser considerada para el estudio, la Operacionalización de variables y los planes de procesamiento y análisis de la información que se logre recolectar.

**Capítulo IV.** Resultados, en esta parte se muestran los principales resultados e información y la verificación de hipótesis.

**Capítulo V.** Conclusiones y Recomendaciones, se detallan en base a la información recolectada en cada uno de los capítulos realizados.

**Capítulo VI.** Propuesta, se presenta el modelo de aplicación necesario para la solución

del problema encontrado describiendo los términos relativos y cada uno de los pasos requeridos para la ejecución de la misma.

## CAPÍTULO I

### EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“Los costos ocultos y su impacto con la rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato”

#### 1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

##### 1.2.1. Contextualización

- **Contexto macro**

En el año 2015, las empresas del sector de servicios alimenticios formaron un total de 980 empresas, en el Ecuador, las empresas grandes fueron conformadas por más de 40 firmas, representando el 4.1% del sector; por otro lado, las empresas medianas se conformaron con 191 firmas que representaron el 19.5%, las empresas pequeñas formaron 464 firmas que representaron el 47.35% del sector, finalmente, las microempresas con 285 firmas representando el 29.1%.

Las empresas grandes, para el año 2014, las 40 firmas presentaron sus balances al inferior al del año anterior, disminuyendo su participación en el sector, representando tan solo el 3.63%. Las empresas medianas estuvieron compuestas por 192 firmas que representaron el 17.4% del sector, disminuyendo así su participación respecto al 2013. Por otro lado, las empresas pequeñas que reportaron sus estados financieros fueron 489 firmas, representando el 44.33% de las empresas en dicho sector, por último, las microempresas con 382 firmas, representaron el 34% (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017).

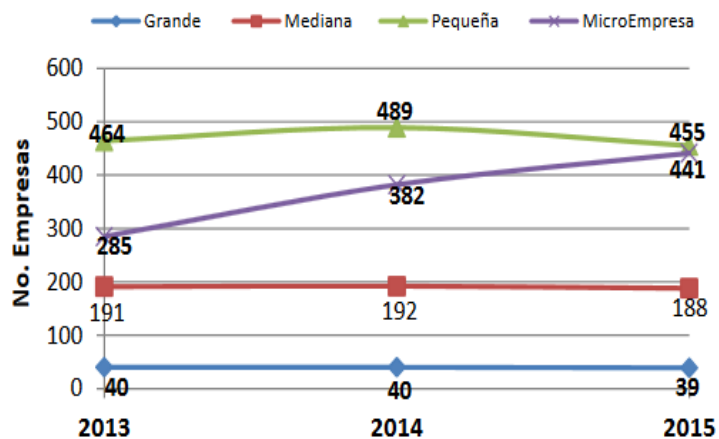


Gráfico 1 Número de empresas según su tamaño  
Elaborado por: Lucero, María (2018)  
Fuente: investigación de campo y bibliográfica (2017)

El sector alimenticio para el año 2013 generó una utilidad de \$41.95 millones de USD y una participación del 0.8% del total de la misma de todos los sectores económicos del Ecuador. En el año 2014 ésta ascendió a \$43.91 millones de USD y una participación del 0.74%, mientras que para el año 2015 está utilidad descendió a \$25.4 millones de USD y una participación del 0.6%.

Por tanto, la utilidad entre el año 2013 y 2014 creció un 4.7% mientras que entre el año 2014 y 2015 decreció en un 42.15%, debido a los problemas económicos internacionales que afectaron a nuestra economía y al ser un sector que está fuertemente influenciado en el turismo y por la disminución de la visita de extranjeros en nuestro país disminuyó su utilidad y además su participación en el total de los sectores económicos (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017).

Utilidad						
Tamaño	2013	2014	2015	Total	% tasa de crecimiento (2013-2014)	% tasa de crecimiento (2015-2014)
Grande	27,92	30,32	21,77	80,00	8,60%	-28,21%
Mediana	12,68	11,83	6,09	30,60	-6,66%	-48,54%
Pequeña	1,98	2,96	-0,84	4,10	49,65%	-128,39%
Microempresa	-0,63	-1,20	-1,61	-3,45	-91,48%	-34,10%
<b>Total</b>	<b>41,95</b>	<b>43,91</b>	<b>25,40</b>	<b>111,26</b>	<b>4,68%</b>	<b>-42,15%</b>

Gráfico 2 Utilidad según el tamaño de la empresa  
Elaborado por: Lucero, María (2018)  
Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

Para este mismo año, en la región sierra presentaron 559 firmas sus estados financieros, un 14.08% más que en el año anterior, representando el 50.7% en el sector de análisis. La región Costa, también presentó incremento en el número de empresas, contando con 511 firmas, un 10.85% más que en el 2013. Por otro lado, en la región Galápagos hubo 23 firmas que presentaron sus estados financieros, con un crecimiento del 9.52% representando el 2.1%, por último, en la región Oriente conformaron 10 firmas, un 25% más respecto al año anterior, que representan el 0.91% del sector analizado. Se puede mencionar, que para este año todas las regiones antes mencionadas, registraron un mayor número de empresas en dicho sector, presentando un crecimiento del 12.55% respecto al año anterior (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017).

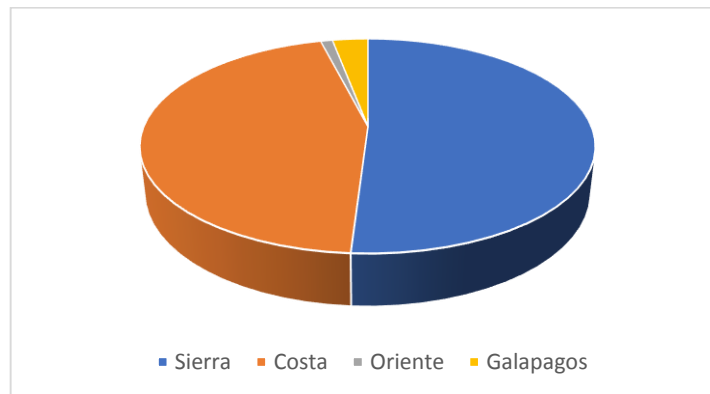


Gráfico 3 Empresas por región en el sector alimenticio 2015  
 Elaborado por: Lucero, María (2018)  
 Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

Las actividades económicas más relevantes para el sector, se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 1 Porcentaje de la contribución de las actividades en servicio de comida

<b>Actividades económicas más importantes</b>		
<b>Actividad</b>	<b>Cantidad de firmas</b>	<b>Porcentaje</b>
Restaurantes, cevicheras, picanterías, cafeterías, etc.	376	33.5%
Hosterías	289	25.7%
Restaurantes de comida rápida, puestos de refrigerio, reparte de pizza, etc.	126	11.2%

Elaborado por: Lucero, María (2018)  
 Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

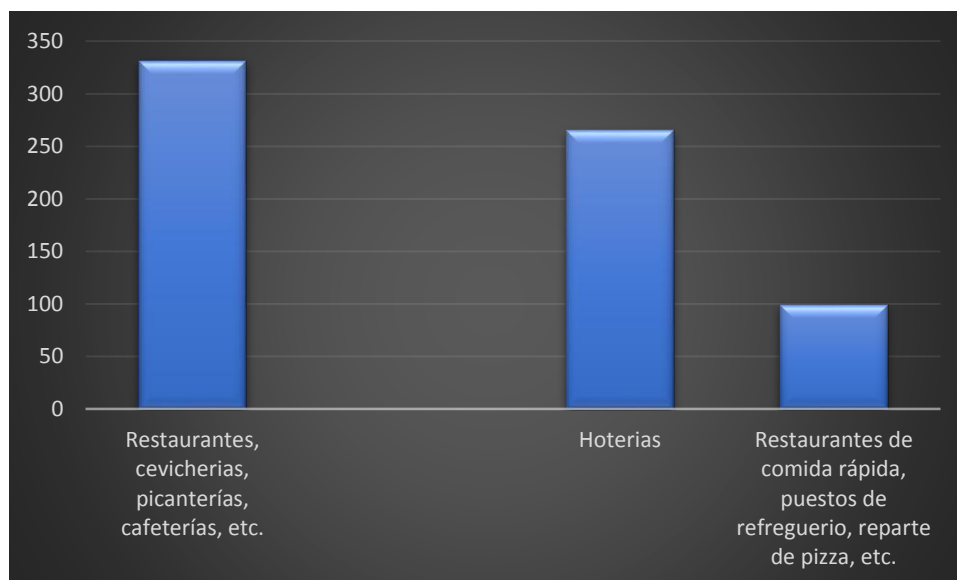


Gráfico 4 Principales actividades de servicios alimenticios

Elaborado por: Lucero, María (2018)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

El mercado laboral de este sector en el Ecuador en el año 2013 representó el 2.77% del total de la participación de todos los sectores económicos del país, para el 2014 esta cifra bajó en un 6%, recuperándose en el 2015, cuya participación fue del 2.91%. En decrecimiento en el 2014, a pesar que haber existido un aumento en el ingreso de extranjeros en el país, disminuyó debido a una baja en el consumo de hogares nacionales (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017).

Total Cant. Empleo						
Tamaño	2013	2014	2015	Total	% tasa de crecimiento (2013-2014)	% tasa de crecimiento (2015-2014)
Grande	12972	12403	14513	39888	-4,39%	17,01%
Mediana	10935	11425	10483	32843	4,48%	-8,25%
Pequeña	5829	7081	6643	19553	21,48%	-6,19%
Microempresa	919	1293	1430	3642	40,70%	10,60%
<b>Total</b>	<b>30655</b>	<b>32202</b>	<b>33069</b>	<b>95926</b>	<b>5,05%</b>	<b>2,69%</b>

Gráfico 5 Empleo por tamaño de la empresa

Elaborado por: Lucero, María (2018)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

Se puede acotar en este contexto que la economía actual que vive el país, el éxito o fracaso de las empresas depende de la capacidad para competir en el mercado, así como las herramientas que los diferencien de la competencia para controlar sus recursos, procesos, costos y poder alcanzar una alta calidad al mejor precio posible,

más aún cuando se hable de servicios como es el de alimentación para empresas, donde podemos encontrar costos ocultos en el proceso productivo, mismos que deben ser identificados para poderlos controlar y de ser posible eliminar.

- **Contexto meso**

El instituto nacional de Estadísticas y Censos, muestra en las siguientes cifras; los ingresos anuales que se realizan en la provincia de Tungurahua producto de las actividades de servicios de alimentos alcanzan 20.97\$ Millones de dólares que es el 2.11% de todas las actividades que generan en la provincia (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017).

Tabla 2 Contribuciones por región 2013

<b>Contribuciones más importantes de la región Sierra</b>		
<b>Provincia</b>	<b>Contribución</b>	<b>Porcentaje</b>
Pichincha	490.26\$ Millones	49.32%
Azuay	47.95 \$ Millones	4.82%
Tungurahua	20.97\$ Millones	2.11%

Elaborado por: Lucero, María (2018)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

La provincia de Tungurahua empleo a 360 trabajadores en el 2015, un 3.5% menos que en el año anterior, representando el 1.1% del sector analizado, contando con una participación del 1.76% en términos de la cantidad de empleo dentro de la región sierra(Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017).

Tabla 3 Empleos generados en la región Sierra

<b>Principales provincias según los empleos generados en le región Sierra</b>		
<b>Provincia</b>	<b>Empleos</b>	<b>Porcentaje</b>
Tungurahua	360	3.5%
Pichincha	17,914	54.17%
Azuay	1,365	4.13%

Elaborado por: Lucero, María (2018)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

Tungurahua tuvo crecimientos importantes en el año 2014 respecto al año anterior, pero decrecieron en el año 2015, esto en concordancia con el número de empresas que existen en las provincias mencionadas.

La actividad que genera más empleos y a su vez tiene mayor cantidad de empresas ha sido según la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (2017):

- Restaurants
- Cevicheras
- Picanterías
- Comida rápida

El progreso de una empresa en este sentido, se refleja en algo que se puede llamar reducción de los costos reales de producción; es decir, asumir la cantidad física de los insumos en forma de materia prima, trabajo y capital, por unidad de producto; en otras palabras, en utilizar mejor los recursos empleados en la producción, y esto se traduce en un aumento de la productividad (Rincón de Parra, Haydeé, 2001)

Por tal es razones, es considerable argumentar que en la provincia de Tungurahua, aún no existe un control eficiente en los costos de producción, más aún si hablamos de costos ocultos dentro del proceso productivo en la preparación de alimentos o platos a servir, ya que este sector no se ha desarrolla por completo debido a la informalidad de los negocios como: restaurantes, familias que sirven menús a empresas pequeñas; debido a que en la mayoría de estos negocios no se ha fomentado la cultura de inversión, para adquirir las herramientas que contribuyan con dichos controles.

- **Contexto micro**

Los servicios complementarios de comidas se encuentran ubicados en la sección I, división 56, grupo 562 del CIIU Rev. 4.0 como se muestra en la tabla a continuación, se ha seleccionado este sector debido al ser empresas dedicadas al servicio de entrega de alimentos diferentes entidades, mas no para consumo.



Tabla 4 Clasificación de la Industria

<b>CIU REV 4</b>		
56		Actividades de servicio de comidas y bebidas
	561	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas
	<b>562</b>	<b>Suministro de servicio de comidas por encargo y otras actividades de comida</b>
	563	Actividades de servicio de bebidas

Elaborado por: Lucero, María (2018)

Fuente: (CIU Rev 4, 2014)

El aporte de la ciudad por ventas de productos alimenticios se clasifica por región y a nivel nacional como se observa en la siguiente tabla:

Tabla 5 Aporte económico

<b>Ciudad</b>	Ambato
<b>Aporte por región</b>	\$16.70 Millones
<b>Porcentaje en la región</b>	2.4 %
<b>Porcentaje a nivel nacional</b>	1.6 %

Elaborado por: Lucero, María (2018)

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, 2017)

En el sector de alimentación de la ciudad de Ambato existen tres empresas formales dedicadas a la prestación de este servicio, que cuentan con todos los requisitos que exige este sector, desde el permiso de funcionamiento emitido por el Ministerio de Relaciones Laborales, Implementación de las BPM (Buenas Prácticas de Manufactura), Reglamento Interno de Trabajo, Reglamento de Seguridad y Salud Ocupacional, mismas que no cuentan con controles que les permitan identificar sus costos por mermas, reprocesos, daños, los precios de los alimentos son establecidos de acuerdo a la experiencia y al cumplimiento de contratos que se firman anualmente, más no son establecidos considerando los costos de sus productos.

En base a la investigación realizada, se puede concluir que las grandes empresas de la ciudad de Ambato necesitan el servicio de alimentación para sus trabajadores, para cubrir esta necesidad se crean las empresas que prestan el servicio de alimentación,

quienes deben cumplir varias exigencias como: normas de inocuidad, seguridad, relacionadas con lo laboral ya que los usuarios, es decir los clientes son corresponsables de las actividades de los proveedores de este tipo de servicio.

Para el desarrollo del presente estudio se trabajó con empresas que ofrecen servicios de complementación de alimentos ubicados en el Cantón Ambato, mostradas en la tabla a continuación.

Tabla 6 Empresas que ofrecen servicios de complementación de alimentos

<b>Empresa</b>
Mixervices CIA. Ltda.
Salamandra Catering y Evento
Compañía De Economía Mixta Hotelera Y Turística Ambato

Elaborado por: Lucero, María (2018)

### 1.2.2. Análisis crítico

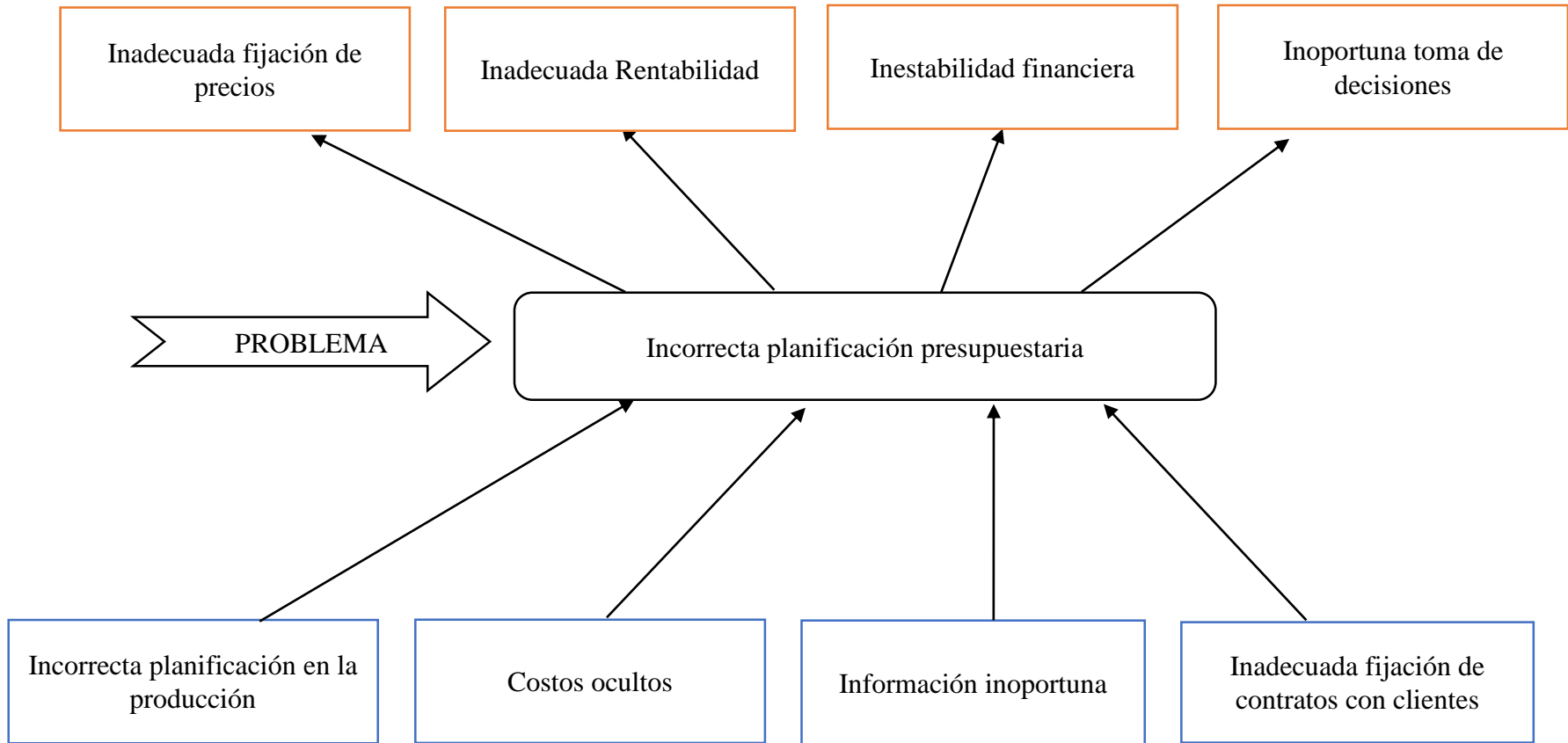


Gráfico 6 Árbol de problemas  
Elaborado por: La Autora (2017)  
Fuente: investigación de campo y bibliográfica (2017)

La incorrecta planificación presupuestaria da a causa de tener costos ocultos en el proceso productivo no controlados, adicional la falta de conocimiento en la estructuración de costos y escasa información por centros de servicio.

Está en juego la rentabilidad de este tipo de negocios formales ya que van disminuyendo la utilidad y no la incrementan debido a su falta de crecimiento en el sector, adicional a que la mayor competencia es informal y estos negocios manejan costos muy bajos al tener una estructura pequeña por el tipo de negocio.

Las empresas de servicios complementarios con líneas de alimentación tienen más complejidad para crecer y ampliar su cobertura en el mercado debido a las normativas que deben cumplir, estas empresas no cuentan con costos reales, ni siquiera poseen una estructura formal para determinar sus egresos ya que no manejan herramientas apropiadas para tomar decisiones, que impulsen el crecimiento y por ende la sustentabilidad.

### **1.2.3. Prognosis**

Gran parte de empresas gastronómicas de Ambato se manejan con presupuestos empíricos, de esta manera asignan sus ingresos y gastos para las actividades que se van a realizar de manera incorrecta. En caso de no existir o tener una incorrecta planificación presupuestaria, provoca el mal uso de los recursos financieros, causando malestar en sus distribuidores, por no contar con todos los recursos materiales que se necesitan para llevar a cabo las operaciones de las empresas. Razón por la cual generaría poca competitividad de los negocios formales y un alto desembolso de gastos para el pago de los insumos, transporte, trabajadores, además de gastos que son presentados como imprevistos u ocultos como accidentes en el trabajo, alza en el precio de los insumos y transporte, etc. debido a la irreal planificación que los negocios realizan, sin considerar estos tipos de gastos, esto se debe a la negligencia de los administradores de la empresa complementarias de alimentos, que aun conociendo de estos problemas no toman acciones correctivas en los diferentes problemas de la empresa.

Si las empresas de servicios complementarios de alimentación no invierten en planificaciones presupuestarias para futuros trabajos, se originará una disminución en la captación de actividades. La falta de planificación presupuestaria permitirá la pérdida de información cuantitativa y monetaria, ocasionando un desempeño laboral bajo hasta llegar al despido. Con estos inconvenientes las empresas complementarias de alimentos obtienen una rentabilidad baja, que apenas cubrirá los costos de producción, lo que provocara que a corto o largo plazo la empresa deba realizar una rebaja de personal y calidad de los productos que ofrece, que afectara en gran medida a las empresas, debido a que perderá a sus clientes frecuentes y esto provocara un cierre definitivo de la empresa y pérdida económica en las diferentes compañías que forman este sector.

#### **1.2.4. Formulación del problema**

¿Es el deficiente control de los costos ocultos la principal causa de obtener una incorrecta planificación presupuestaria lo que conlleva a una inadecuada rentabilidad en el año 2017 en las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato?

#### **1.2.5. Preguntas directrices**

- ¿Cómo determinar los costos ocultos?
- ¿Qué procedimiento se utiliza para establecer la rentabilidad?
- ¿Cómo contrarrestar la inadecuada planificación presupuestaria?

#### **1.2.6. Delimitación**

- **Campo:** Dirección Financiera de Empresas
- **Área:** Gerencia estratégica financiera
- **Aspecto:** Planificación financiera
- **Temporal:** El tiempo del problema es el año 2017
- **Espacial:** Provincia: Tungurahua, cantón Ambato

Tabla 7 Empresas de servicios complementarios de alimentación

<b>Empresa</b>
Mixervices CIA. Ltda.
Salamandra Catering y Evento
Compañía De Economía Mixta Hotelera Y Turística Ambato

Elaborado por: Lucero, María (2018)

### **1.3. JUSTIFICACIÓN**

Las empresas buscan sustentabilidad, es decir permanencia y crecimiento para ser más competitivas en el mercado.

Una de sus actividades trascendentales es la optimización de recursos basados en controles y apropiación de las actividades clave de este tipo de negocio a fin de alcanzar el éxito a corto, mediano y largo plazo.

La optimización de los recursos con la implementación de controles en los costos ocultos genera beneficios que contribuyen a la rentabilidad y sustentabilidad.

Esta investigación se justifica, ya que la misma propone al problema planteado una estrategia de acción que al aplicarla contribuirá con una solución para mejorar la rentabilidad de las empresas de servicios complementarios de alimentación de Ambato y del país.

Desde el punto de vista teórico, esta investigación generará reflexión y discusión tanto sobre el conocimiento existente del área investigada, como dentro del ámbito de las Finanzas.

Por otra parte, en cuanto a su alcance, esta investigación abrirá nuevos caminos para que las empresas que presenten situaciones similares cuenten con un marco referencial.

Por último, profesionalmente se pondrá en manifiesto los conocimientos adquiridos durante la carrera y permitirá sentar las bases para otros estudios avanzados que surjan partiendo de la problemática aquí especificada.

Este trabajo se realiza para poder proporcionar información para un correcto control de los costos ocultos enfocado al beneficio de la empresa, para mejorar sus estándares basándonos en costos reales partiendo de planificaciones en todas las áreas de la organización, mismo que servirá también a las futuras generaciones, a las empresas y a la sociedad que se encuentran en la misma situación, pudiendo administrar de la mejor manera los recursos ya sea operativos o administrativos y poder dar el valor según su uso a cada recurso.

La presente investigación está alineada con la teoría Contable y el contexto regulativo.

Los intereses de esta línea son: abordar temas inmersos en la contabilidad y auditoría en el sector empresarial de la región 3 priorizados en la agenda de productividad y competitividad y en las instituciones del sector público que contribuya en la aplicación de las teorías de costos, estrategias de adquisición, las discusiones disciplinares de la contabilidad, su metodología el uso de su información de la toma de decisiones (Departamento de Posgrado de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, 2017).

## **1.4. OBJETIVOS**

### **1.4.1. Objetivo general**

Analizar los costos ocultos y su impacto con la rentabilidad para una correcta planificación presupuestaria de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Analizar los costos ocultos dentro del proceso productivo para optimizar el costo del servicio.

- Examinar la manera de obtener rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación para el crecimiento empresarial.
- Proponer estrategias para contrarrestar la deficiente planificación presupuestaria.



## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

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

El presente estudio de investigación sobre el tema planteado, analiza en forma exhaustiva que anteriormente no se ha realizado un seguimiento, por lo cual esta es la primera vez que se va a realizar un estudio sobre esta temática, de tal manera que se espera llegar a obtener experiencias que demuestren que los costos ocultos muestran un impacto con la rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato.

Sin embargo, para sustentar la presente investigación se han tomado en consideración varios estudios realizados en años anteriores que aporten significativamente al tema de investigación, los mismos que son citados a continuación.

Basándose en el estudio de Pacheco (2011) quien en su artículo científico concluye “No basta con una segmentación cuantitativa para una adecuada gestión de los costos, sino que es vital profundizar en los factores ocultos que los convierten en obesos en lugar de esbeltos, de tal forma que sean eficientes y eficaces, incrementen la rentabilidad y aumenten el flujo de efectivo en el sentido positivo al evitar salidas de masa monetaria innecesarias, para ello se necesita capital intelectual e innovación vía diferenciación.” De esta manera se indica la importancia de una adecuada gestión de costos que sean eficientes y eficaces.

De igual manera, Fernández (2013) en su investigación plantea como solución, “La reducción de costos ocultos en logística es un proceso que no tiene fin y que aporta beneficios significativos, con mínimas inversiones”. Para el autor, este objetivo implica la incorporación de sistemas de gestión que ordenen el proceso operativo, mejores prácticas en cada función, desarrollo de un proceso de mejora continua que obligue a una revisión permanente de la calidad de gestión.

Acotando a Vélez (2012) quien en su proyecto de titulación analiza las características de los costos ocultos y su correspondiente calificación. Su objetivo correspondía a Obtener metódicamente el Indicador de Impacto de todos los Costos No Asegurados u Ocultos procedentes de incidentes, accidentes, errores, etc., que inciden sobre los Costos de producción que incluyen Costos Fijos, Costos Variables, etc. El autor concluye que los costos ocultos, al nivel de su empresa deberían de reducirse, por lo que se recomienda se implante un sistema de Control Total de Pérdidas.

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA**

La presente investigación se alinea con el paradigma crítico propositivo donde el ser humano puede desarrollar sus capacidades y potencializar su desempeño en su área laboral. Además, se busca dar un enfoque real y palpable a la investigación, sabiendo que la rentabilidad es el principal nexo con el éxito o el fracaso de cualquier empresa.

En la presente investigación, este paradigma aporta grandemente ya que su objetivo tiene con relación con los hallazgos que se obtengan del estudio, utiliza la lógica y el razonamiento, características que aportan con el objetivo que deseamos alcanzar ya que está orientada a resultados, trabaja con una población pasiva.

## **2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

La presente investigación estará fundamentada en la siguiente base jurídica existente:

El artículo 3 del reglamento para los servicios de alimentación al público manifiesta:

**Art 3.-**“Todo servicio de alimentación al público debe contar con el PSF conforme a lo establecido en el Decreto N.º 34728-S "Reglamento General para el Otorgamiento de Permisos Sanitarios de Funcionamiento del Ministerio de Salud" y sus reformas. El establecimiento solo deberá utilizar materias primas o ingredientes limpios y en idóneas condiciones sanitarias para la preparación de alimentos y éstas deben proceder de un establecimiento legalmente autorizado y en operación aprobada por la autoridad sanitaria cuando ello proceda” (Reglamento para los Servicios de Alimentación al

Público, 2012).

Según las normas para el establecimiento y funcionamiento de servicios de alimentación colectivos(2014), los requisitos de funcionamiento se citan a continuación.

## **2. Requisitos para el funcionamiento**

**2.1** Todo servicio de alimentación contará con administrador o persona responsable, encargado de dirigir, controlar y supervisar las diarias actividades del Servicio.

**2.3** Todo Servicio de Alimentación deberá contar obligatoriamente con la asesoría técnica de un profesional nutricionista, en función del número de raciones a atenderse.

**2.5** Los locales destinados para los servicios de Alimentación Colectiva deberán ser construidas expresamente para este propósito y se ajustarán las especificaciones técnicas sanitarias.

Sobre permisos de funcionamiento a los establecimientos sujetos a vigilancia y a control sanitario se expresa en el capítulo 5.5:

“Es todo establecimiento donde se preparan y/o sirven alimentos y bebidas y los que dan servicio de alimentación directamente para la colectividad, en los horarios de desayuno, almuerzo y/o cena o de forma continua” (Ministerio de Salud Pública, 2008).

- **REGLAMENTO      FUNCIONAMIENTO      ESTABLECIMIENTOS  
SUJETOS CONTROL SANITARIO (2014)**

**Art. 1.-** El objeto del presente Reglamento es categorizar, codificar y establecer los requisitos que los establecimientos sujetos a vigilancia y control sanitario deben cumplir, previo a la emisión del Permiso de Funcionamiento por parte de la Autoridad Sanitaria Nacional, a través de la Agencia Nacional de Regulación, Control y

Vigilancia Sanitaria de Salud, según corresponda, o quien ejerza sus competencias.

**Art. 2.-** Las disposiciones del presente Reglamento serán aplicadas de manera obligatoria a nivel nacional a todas las instituciones, organismos y establecimientos públicos y privados, con o sin fines de lucro, que realicen actividades de producción, almacenamiento, distribución, comercialización, expendio, importación, exportación de productos de uso y consumo humano, servicios de salud públicos y privados de atención al público, empresas privadas de salud y medicina prepagada y otros establecimientos de atención al público sujetos a vigilancia y control sanitario.

**Art. 24.-** Para efecto de aplicación del presente Reglamento, se utilizarán las siguientes definiciones:

- **Alimento.-** Es todo producto natural o artificial que ingerido aporta al organismo de los seres humanos o de los animales, los materiales y la energía necesarios para el desarrollo de los procesos biológicos. Comprende también las sustancias y mezclas de las mismas que se ingieren por hábito o costumbre, tengan o no valor nutritivo.
- **Alimento procesado.-** Es toda materia alimenticia natural o artificial que para el consumo humano ha sido sometida a operaciones tecnológicas necesarias para su transformación, modificación y conservación, que se distribuye y comercializa en envases rotulados bajo una marca de fábrica determinada. El término alimento procesado, se extiende a bebidas alcohólicas y no alcohólicas, aguas de mesa, condimentos, especias y aditivos alimentarios.
- **Alimento preparado.-** Producto elaborado, semielaborado o crudo, destinado al consumo humano que requiera o no mantenerse caliente, refrigerado o congelado
- **Permiso de funcionamiento.-** Es el documento otorgado por la Autoridad Sanitaria Nacional a los establecimientos sujetos a control y vigilancia sanitaria que cumplen con todos los requisitos para su funcionamiento, establecidos en los reglamentos correspondientes.
- **Servicio de alimentación colectiva.-** Establecimientos donde se elaboran alimentos preparados para uso en servicios de comidas para colectividades.

• **LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (2015)**

**Art. 1.-** Objeto del impuesto.- Establécese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley (pág. 1).

**Art. 2.-** Concepto de renta.- Para efectos de este impuesto se considera renta:

1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y

2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley (pág. 2).

**Art. 3.-** Sujeto activo.- El sujeto activo de este impuesto es el Estado. Lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas (pág. 2).

**Art. 4.-** Sujetos pasivos.- Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley. Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

**Art. (...)-** Partes relacionadas.- Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas (pág. 3).

Se considerarán partes relacionadas, los que se encuentran inmersos en la definición del inciso primero de este artículo, entre otros casos los siguientes:

- 1) La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes.
- 2) Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- 3) Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes.
- 4) Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.
- 5) Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital (pág. 3).

#### **Capítulo IV**

#### **DECLARACION Y PAGO DEL IVA**

**Art. 67.-** Declaración del impuesto.- Los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas, salvo de aquellas por las que hayan concedido plazo de un mes o más para el pago en cuyo caso podrán presentar la declaración en el mes subsiguiente de realizadas, en la forma y plazos que se establezcan en el reglamento.

Los sujetos pasivos que exclusivamente transfieran bienes o presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, presentarán una declaración semestral de dichas transferencias, a menos que sea agente de retención de IVA(pág. 73).

**Art. 70.-** Declaración, liquidación y pago del IVA para mercaderías y servicios importados.- En el caso de importaciones, la liquidación del IVA se efectuará en la declaración de importación y su pago se realizará previo al despacho de los bienes por parte de la oficina de aduanas correspondiente.

Facúltase al Director General del Servicio de Rentas Internas para disponer el pago del IVA en una etapa distinta a la señalada en el inciso anterior, para activos que se

justifiquen plenamente por razones de carácter económico, cuya adquisición esté financiada por organismos internacionales de crédito; así mismo para la nacionalización de naves aéreas o marítimas dedicadas al transporte, la pesca o las actividades turísticas, siempre que no se afecte a la recaudación y se logre una mejor administración y control del impuesto, dentro de los plazos previstos en el Código Tributario, para las facilidades de pago (pág. 74).

En el caso de importaciones de servicios, el IVA se liquidará y pagará en la declaración mensual que realice el sujeto pasivo. El adquirente del servicio importado está obligado a emitir la correspondiente liquidación de compra de bienes y prestación de servicios, y a efectuar la retención del 100% del IVA generado. Se entenderá como importación de servicios, a los que se presten por parte de una persona o sociedad no residente o domiciliada en el Ecuador a favor de una persona o sociedad residente o domiciliada en el Ecuador, cuya utilización o aprovechamiento tenga lugar íntegramente en el país, aunque la prestación se realice en el extranjero (pág. 74).

**Art. ...- IVA pagado por personas adultas mayores.-** Las personas adultas mayores tendrán derecho a la devolución del IVA pagado en la adquisición de bienes y servicios de primera necesidad de uso o consumo personal. La base imponible máxima de consumo mensual a la que se aplicará el valor a devolver será de hasta cinco remuneraciones básicas unificadas del trabajador, vigentes al 1 de enero del año en que se efectuó la adquisición(pág. 74).

- **NIFs**

## **Norma Internacional de Información Financiera n° 2**

### **Pagos Basados en Acciones**

Los modelos de valoración de opciones exigen generalmente la utilización de una tasa de rentabilidad esperada por dividendos. Sin embargo, dichos modelos pueden ser modificados para usar un importe de dividendo esperado en lugar de una tasa de rentabilidad. La entidad puede utilizar, o bien la tasa de rentabilidad esperada o bien

el importe de los pagos esperados. Si la entidad utiliza este último dato, deberá considerar su patrón histórico de incremento de los dividendos. Por ejemplo, si la política de la entidad ha sido, habitualmente, aumentar los dividendos aproximadamente un 3 por ciento cada año, el valor estimado de la opción no deberá asumir un importe fijo de dividendo a lo largo de la vida de la opción, a menos que exista evidencia para apoyar esa suposición (IASCF, 2010).

## **Norma Internacional de Información Financiera 10**

### **Estados Financieros Consolidados**

Los estados financieros de un grupo en el que los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, y flujos de efectivo de la controladora y sus subsidiarias se presentan como si se tratase de una sola entidad económica.

El derecho de una parte que mantiene una participación no controladora en una participada a aprobar gastos de capital mayores de lo requerido en el curso ordinario del negocio, o a aprobar la emisión de instrumentos de deuda o patrimonio.

Una entidad incluirá los ingresos y gastos de una subsidiaria en los estados financieros consolidados desde la fecha en que obtenga el control hasta la fecha en que cese dicho control sobre la subsidiaria. Los ingresos y gastos de la subsidiaria deberán basarse en los importes de los activos y pasivos reconocidos en los estados financieros consolidados en la fecha de la adquisición. Por ejemplo, un gasto por depreciación reconocido en el estado del resultado integral consolidado después de la fecha de la adquisición se basará en los valores razonables de los activos depreciables relacionados reconocidos en los estados financieros consolidados en la fecha de la adquisición (IASFC).



## **2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**

### **2.4.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema**

#### **2.4.1.1. Marco conceptual variable independiente**

##### **Variable independiente Costos Ocultos**

La contabilidad es una ciencia muy antigua que apunta a mantener registros de varias transacciones. La contabilidad se considera esencial para mantener registros de todos los ingresos y pagos, así como de los ingresos y gastos, en este sentido se puede inferir que la contabilidad de costos ayuda a la empresa a determinar los costos de producción/servicios ofrecidos por la organización y también proporciona información valiosa para la toma de decisiones, así como para el control de costos y la reducción de costos(Rios & Rodriguez, 2012).

##### **Sistema Costos**

De acuerdo con Cuervo y Osorio (2007) los sistemas de costos son una agrupación de métodos, normas y procedimientos que rigen la planificación y el análisis del costo, así como también en proceso del registro de gastos de una o varias actividades productivas o de servicio al interior de una organización, dicho sistema debe actuar de forma interrelacionada con los subsistemas que garantizan el control de los recursos materiales, laborales y financieros. Similar a Rojas (2007) quien conceptualiza al sistema de costos como un sistema de información, con el cual se determina el costo al realizar un proceso determinado.

Ambos conceptos indican una definición conjunta sobre el sistema de costos, el cual facilita la información al momento de realizar cualquier tipo de producto, rigiéndose en planificaciones, análisis, entre otros.

En comparación con la contabilidad financiera, el enfoque de la contabilidad de costos

es diferente. El cálculo de los costos sobre una base científica y, posteriormente, el control de costos y la reducción de costos han adquirido una importancia capital, de tal manera que se ha vuelto esencial estudiar los principios y conceptos básicos de la contabilidad de costos(Chacón, 2007). Estos se discuten a continuación.

**Costo:** El costo es definido como el gasto (real o teórico) incurrido en o atribuible a una cosa dada. También puede describirse como los recursos que han sido sacrificados o deben ser sacrificados para alcanzar un objetivo particular. En otras palabras, el costo es la cantidad de recursos utilizados para algo que debe medirse en términos de dinero(Gonzalez, 2002). Diferente de Wyngaard (2013) quien indica que el costo es la cantidad de dinero necesaria para entregar un producto y/o brindar un servicio al cliente.

Ambos autores diferencian de sus conceptualizaciones, sin embargo, la definición más acercada y de apoyo para el desarrollo de este estudio es el gasto real aplicable a un producto determinado, mediante la utilización de recursos que suelen ser invertidos.

**Cálculo del costo:** el cálculo del costo puede definirse como "la técnica y el proceso de determinación de los costos"(Chang & Lopéz, 2013, pág. 3). En el cálculo de costos interviene aspectos como clasificar, registrar, asignar y apropiarse de los gastos para la determinación del costo de los productos o servicios y para la presentación de datos convenientemente ordenados con el propósito de controlar y guiar a la gerencia. Incluye la determinación de cada orden, trabajo, contrato, proceso, unidades de servicio según sea apropiado. Se ocupa de los costos de producción, venta y distribución(Universidad Politécnica Salesiana, 2011).

La Contabilidad de costos se ocupa principalmente de la recopilación, el análisis de los datos de costos relevantes para la interpretación y la presentación de diversos problemas de gestión. La contabilidad de costos contabiliza el costo de productos, servicios o una operación. Se define como "el establecimiento de presupuestos, costos estándar y costos reales de operaciones, procesos, actividades o productos y el análisis de las variaciones, la rentabilidad o el uso social de los fondos"(Lucio, 2000, pág. 20).

**Contabilidad de costos:** La contabilidad de costos es un término más amplio y se define como la aplicación de los principios, métodos y técnicas de contabilidad de costos y contabilidad de costos a la ciencia y el arte y la práctica del control de costos y la determinación de la rentabilidad, así como la presentación de información para la toma de decisiones administrativas (Piña, 2009). De igual manera Castaño (2009) indica que la contabilidad de costos es un sistema de información con el que se establece el costo incurrido al realizar un producto, presentado por erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la adquisición o producción de un bien.

En otras palabras y en base a los autores, la contabilidad de costos se encarga de todos los principios, métodos y estrategias para la toma de decisiones administrativas sobre un bien o producto determinado.

**Objetivos de los sistemas de Costos:** Los objetivos de los sistemas de costos se pueden citar en los siguientes:

1. Determinar el costo de producción por unidad.
2. La contabilidad de costos ayuda en el control y reducción de costos.
3. La determinación de la rentabilidad por división, por actividad y por unidad es posible a través de la contabilidad de costos.
4. La contabilidad de costos también ayuda a localizar despilfarros, ineficiencias y otras lagunas en los procesos de producción/servicios ofrecidos.
5. La contabilidad de costos ayuda en la presentación de datos relevantes para la gestión.
6. La contabilidad de costos también ayuda en la estimación de costos para el futuro (Lavolpe, 2011).

### **Costos de Producción**

En la contabilidad de gestión y los sistemas de costos, la fabricación son los materiales directos, la mano de obra directa y los gastos generales de fabricación utilizados para fabricar productos. Los costos de fabricación también se denominan costos de fabricación, costos de producto, costos de inventario de un fabricante o costos que se

producen en la fábrica(Reyes, 2013).

Los costos de fabricación se clasifican a menudo como costos de productos directos o indirectos. Los materiales directos y la mano de obra directa son costos directos del producto porque pueden rastrearse fácil y económicamente hasta los productos que se están fabricando. Por otra parte, los gastos generales de fabricación son costos indirectos del producto porque no son fácil o económicamente trazables directamente a los productos (Gonzalez J. , 2005).

Al hablar de costos de producción, se entiende como gastos destinados a la fabricación de un producto o bien, en donde intervienen aspectos como materiales, mano de obra, y gastos generales. Los cuales pueden ser determinados mediante un estudio de costos clasificándolos en directos e indirectos.

Los costos de fabricación también pueden clasificarse como directos o indirectos en relación con un departamento de fábrica.

Entre los elementos de los costos de producción se destacan 3, los mismos que serán descritos a continuación.



Gráfico 7 Elementos de costos de producción  
Elaborado por Lucero, María (2018)  
Fuente (Gonzalez J. , 2005)

### **Materia Prima**

“Materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o manufactura para su cambio físico y/o químico, antes de que puedan venderse como productos terminados.”(UNAM, 2011)

La materia prima son los elementos que se transforma e incorpora en un producto terminado. Materiales que mediante un proceso y operaciones de transformación o manufactura generan un cambio físico y/o químico que puede venderse como un producto terminado (Chang & Lopéz, 2013).

Visto así, todos los elementos materiales que intervienen en el proceso productivo de un producto determinado se le considera materia prima. De tal manera que en el producto terminado se puede encontrar elementos fácilmente identificables, algunos con facilidad de valorar y otros que, para lograr tal valoración, ofrecen algún tipo de dificultad, estos son.

- **Materia prima directa** Son todos los materiales sujetos a transformación, que se pueden identificar y cuantificar unitariamente, también conocido vulgarmente como “a simple vista” con los productos terminados, ejemplo, madera(Iñaki, 2011). De igual manera Santibañez (2013) considera a la materia prima directa como todo material que forma parte constitutiva de un producto fabricado.

En este sentido la materia prima directa se identifica por su relevancia en el costo, para lo cual se considera necesario medir o cuantificar específicamente con relación a un lote o producto terminado.

- **Materia prima indirecta** Son todos los materiales sujetos a transformación, que no se pueden identificar ni cuantificar, unitariamente, “a simple vista” con los productos terminados, ejemplo, barniz(Iñaki, 2011).

### **Mano de Obra**

Considerado como el esfuerzo humano que interviene en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados y se compone de los salarios devengados por operarios(Chacón, 2007). Se entiende como Mano de Obra todos los salarios, prestaciones sociales, aportes parafiscales y demás conceptos laborales, que se pagan a las personas que participan de forma directa o indirecta en la producción del bien o la prestación del servicio(Castaño, 2009).

En otras palabras, es todo material que forma parte del producto terminado, mas no se identifica y que en muchas ocasiones representa una cantidad mínima de un valor monetario.

### **Gastos indirectos de fabricación**

Llamados también costos indirectos, los gastos de fabricación, son el conjunto de costos fabriles que intervienen en la transformación de los productos y que no se identifican o cuantifican plenamente con los productos terminados. Representan el tercer elemento del costo de producción, no identificándose su monto en forma precisa en un artículo producido, en una orden de producción, o en un proceso productivo. Esto quiere decir, que, aun formando parte del costo de producción, no puede conocerse con exactitud qué cantidad de esas erogaciones han intervenido en la producción de un artículo(Fernandez, 2013).

- Mano de obra indirecta y materiales indirectos.
- Calefacción, luz y energía de fábrica.
- Arrendamiento del edificio de fábrica
- Depreciación del edificio y del equipo de fábrica.
- Impuesto sobre el edificio de fábrica.

### **Costos Ocultos**

A pesar de que los costos sean partes de extrema atención y de alta importancia, existen situaciones en el cual es muy frecuente descuidar otros tipos de costos que no son tan evidentes. Sin embargo, estos restan competitividad, a estos se los conoce como costos ocultos.

En palabras de López(2004) los costos ocultos se definen como.

Todas las deficiencias en la toma de decisiones administrativas y operativas llevadas inadecuadamente los recursos disponibles. Aunque el efecto de los costos ocultos se manifiesta globalmente en los estados financieros desafortunadamente es difícil

ubicarlos de manera precisa en alguna parte de la operación; cuando los controles no son los adecuados simplemente las utilidades disminuyen.

Los costos ocultos se originan de las deficientes tomas de decisiones y acciones que se realizan en un establecimiento. Estos pueden darse desde el pedido de la materia prima, su recepción, almacenamiento, su elaboración o en sí la prestación del servicio, sobre todo la manera de dirección del local(Moreira, 2011).

Acotando a los autores, cabe resaltar que los costos ocultos, como su nombre menciona son escondidos, por lo cual requieren de un análisis exhaustivo y más a fondo por parte de los responsables. No es suficiente, pues, con poner toda la atención en indicadores monetarios, sino más bien en es preciso indagar otros elementos como el cumplimiento de fechas, atención a los clientes, recursos utilizados, tiempo empleado, entre otros.

Los costos ocultos afectan el desempeño general de la organización, es decir su competitividad, su rentabilidad, su eficacia y la calidad de su funcionamiento: conceptos vinculados de calidad integral y de productividad económica global de la empresa que, entre las causas más comunes se encuentran aspectos como comportamiento humano, sistemas de información, baja sincronización, deficiente limpieza, falta de prácticas de mantenimiento entre otros.

Los costos ocultos son aquellos que se presentan en las actividades diarias de las empresas, pero no aparecen en las proyecciones de la contabilidad de costos, mucho menos en las proyecciones financieras debido a que se presentan como consecuencia económica de un disfuncionamiento dentro de la organización, no es provocado por una sola persona sino por la interacción de varias personas y varios departamentos dentro de la organización(Niza, 2012).

En base a este concepto los costos ocultos se dan por disfuncionamientos que, son las diferencias entre un funcionamiento ideal esperado y uno real; por lo que, si la empresa logra detectar dichas irregularidades en los costos, se podrá lograr mejores resultados financieros.

Según Ubilluz (2013) los comportamientos de una empresa generan varios aspectos de disfuncionamiento los cuales están inmersos en las condiciones y organización del trabajo, comunicación, coordinación y concertación, gestión del tiempo, formación integrada, implementación de la estrategia, entre otros.

### Indicadores de los costos ocultos

Como se ha mencionado los disfuncionamientos de una organización provocan que los costos ocultos se clasifiquen varios indicadores tales como:



Gráfico 8 Indicadores de los costos ocultos  
 Elaborado por Lucero, María (2018)  
 Fuente (Mejia, 2008)

### Costos ocultos por desempeño o modernización

Muchas empresas presentan este costo cuando procuran no involucrarse con costos que tengan relación a la modernización, debido a que no consideran importante la necesidad de invertir dinero en herramientas, técnicas, actividades y servicios que permitan mejorar el desempeño de la organización (Cuervo & Osorio, 2007).

Esta falta de modernización puede afectar a los costos sociales y económicos. Se cataloga como costo social porque dentro de la organización puede encontrarse a



colaboradores que se quejen de la rutina y las condiciones materiales del trabajo y a su vez, producen una repercusión económica debido a que generan costos por sobretiempos, recargo salarial, sobre consumo, no producción, falta de creación de potencial estratégico y riesgos(Mejia, 2008).

Por dichas razones, los costos ocultos por modernización admiten que para recursos innovadores y actualizados implican gastos, de tal manera que las empresas no prestan atención al costo de la ausencia o demora en la modernización, sin embargo, la falta de modernización tiene un costo social y económico, pues dichas empresas empiezan a tener problemas con la repetitividad.

### **Costos ocultos por revaluación**

Este costo se presenta cuando la empresa decide realizar una inspección en cada etapa del desarrollo del bien o servicio que comercializa, con el fin de detectar y evaluar los procesos de producción para medir su competitividad con respecto al resto, inclusive con los productores extranjeros, por lo que esta inspección de los bienes dependerá de los cambios razonables que se experimenten (Berrocal, 2013).

La revaluación produce una pérdida de competitividad de los productos en relación con las producciones de otras empresas. Una de las causas perjudiciales del costo oculto de revaluación es que los márgenes de venta se deterioren (Mejia, 2008).

Es decir, si el valor razonable del activo revaluado difiere significativamente de su importe en libros, éste requiere de una nueva revaluación, habrá activos que necesiten ser reevaluados cada tres meses, otros una vez al año o una vez cada tres o cinco años, dependiendo de los cambios que experimenten.

### **Costos ocultos por reposición**

Los costos por reposición se presentan cuando se necesita reemplazar un activo existente debido al deterioro de los activos actuales por el uso y/o tiempo(Mejia, 2008).

Estos se originan con frecuencia cuando al realizar la compra del nuevo activo que se busca reemplazar, las empresas por cuestión de costos buscan lo más económico en la nueva inversión a realizarse(Sastre, 2012).

Cabe mencionar que al momento de realizar la actualización de la infraestructura tecnológica de una empresa con el fin de evitar compras de equipos obsoletos que a la larga se deberán de reponer en menor tiempo que si se compra un equipo con modelos de última generación tecnológica, estos darán mejores resultados en la carga de trabajo haciendo crecer la producción sin invertir en uno nuevo.

### **Costos ocultos por inflación**

La inflación es un costo oculto dado que hace perder el valor del dinero. De hecho, toda organización tiene presente que habrá alzas de precios periódicamente debido al motivo de inflación, los sistemas de ajustes por inflación que algunas legislaciones con inflaciones elevadas existen, buscan normalizar los márgenes de utilidad por el efecto inflación para evitar que las empresas pierdan valor o solvencia repartiendo a sus accionistas(Barahona & Garita, 2003).

Los costos ocultos por inflación buscan normalizar los márgenes de utilidad por el efecto inflación para evitar que las empresas pierdan valor o solvencia repartiendo utilidades que no existen (Mejia, 2008).

### **Costos ocultos por obsolescencia**

La obsolescencia deteriora el margen original planeado para los productos y en ocasiones lo vuelve negativo, por lo tanto, es un costo oculto que, con frecuencia, no se tiene en cuenta al momento de definir una estrategia de precios o una negociación de contratos(Navarro, 2012).

Este impacto en los costos por obsolescencia afecta directamente a la operadora ya que muchas veces el área de Comerciales y Marketing proyectan un margen de ganancias en determinado equipo pero que no aparece en grandes promociones lo cual provoca

que, a pesar de tenerlo en bodega, no se venda fácilmente(Fernandez, 2013).

En otras palabras, estos costos se presentan desde el momento en que se compran los inventarios o la mercadería hasta que se los venda. Varias mercancías a medida que pasa el tiempo; pierden valor debido a la obsolescencia.

### **Costos ocultos financieros**

Los costos financieros originados en la producción de bienes o servicios se determinan por el monto de su cartera, los inventarios o la operación de logística y distribución necesarias para su comercialización exitosa. Para muchas compañías los costos financieros son significativos y no están reflejados necesariamente en la estructura de sus precios de venta(Berrocal, 2013).

Los costos financieros representan a la posibilidad de que ocurran eventos no deseados que perjudiquen la rentabilidad de una empresa, los mismos están asociados con los movimientos en precios, probabilidad de impago, probabilidad de no poder comprar o vender, pérdidas potenciales resultantes de sistemas inadecuados, entre otros.

### **Costos ocultos por operación logística**

Considerados como costos clásicos que se identifican en gran parte de las empresas, costos de transporte por despachos en cantidades insuficientes para optimizar el flete(Zapata, 2016).

La logística es un proceso gerencial que incluye las operaciones que van desde los proveedores de proveedores hasta los clientes de clientes, es decir que una correcta cadena de valor debe existir en cada una de estos canales, áreas y/o empresas que conforman el vínculo empresarial con el fin de captar una buena percepción en el cliente(Ubilluz, 2013).

Claro es el concepto, que en muchas ocasiones el costo oculto está en la logística y la distribución, donde surgen costos adicionales por falta de despachos, tiempos de

entrega, sobre - costos de almacenamiento, seguros, seguridad, pérdidas en inventario y otros males semejantes

### **Costos ocultos por mala calidad**

Para Amat (2000) los costos ocultos por mala calidad son gastos generados por asegurar que los productos, los servicios, los procesos y los sistemas cumplan con los requerimientos, para luego clasificarlos en costos por prevención y costos por evaluación. En este caso se refiere a la pérdida de imagen o de clientes debido a un deficiente servicio, o también denominado “mala calidad”, es común encontrar que muchas compañías no saben ni siquiera que se fueron. Donde lo hacen, saben el alto costo que este fenómeno significa, por concepto de oportunidades perdidas o de la necesidad de reposición de clientes y negocios(Jay, 2001).

### **Costos ocultos por normas legales**

Determinadas condiciones legales, tributarias, aduaneras o reglamentarias pueden volverse un costo oculto de singular significación y en ocasiones no son fácilmente detectables a simple vista. Son, por ejemplo, los beneficios fiscales que se logran con determinados tratamientos tributarios, mediante procedimientos legales de elusión con aprovechamiento de las propias normas (Gonzalez J. , 2005).

En este sentido los costos ocultos por normas legales se encargan de revisar todos los aspectos legales que determinan la generación o la limitación de un determinado servicio.

### **Costos ocultos por energía eléctrica**

En la mayoría de las empresas se pasa por alto el uso y no uso de la energía eléctrica, las oficinas al término de su jornada quedan encendidas en horas que no se requiere, las computadoras continúan funcionando en las horas del almuerzo o simplemente permanecen encendidas por varios días sin personal que las esté utilizando, estos hechos son aquellos que aumentan el consumo de energía convirtiéndolo en un costo

oculto(Cuervo & Osorio, 2007).

Este costo oculto puede ser disminuido manteniendo una cultura de organización de ahorro eléctrico, al aplicar esta cultura, no solo se beneficiará la empresa en la reducción de los gastos mensuales, sino también dará un aporte ecológico al ahorrar y reducir electricidad.

### **Cadena de valor**

"Las cadenas de valor son una parte integral de la planificación estratégica para muchas empresas hoy en día. Una cadena de valor se refiere al ciclo de vida completo de un producto o proceso, incluidos los procesos de aprovisionamiento de materiales, producción, consumo y eliminación/reciclaje"(Restrepo, 2010).

La cadena de valor describe toda la gama de actividades que las empresas y los trabajadores realizan para llevar un producto desde su concepción hasta su uso final y más allá. Esto incluye actividades como el diseño, la producción, la comercialización, la distribución y el apoyo al consumidor final. Las actividades que componen una cadena de valor pueden estar contenidas dentro de una sola empresa o divididas entre diferentes empresas. Las actividades de la cadena de valor pueden producir bienes o servicios, y pueden estar contenidas en una sola ubicación geográfica o distribuidas en áreas más amplias(Nadja & Sievers, 2013).

La cadena de valor describe toda la gama de actividades necesarias para llevar un producto o servicio desde su concepción, pasando por las diferentes fases de la producción (que implican una combinación de transformación física y la aportación de diversos servicios del productor), la entrega al consumidor final y la eliminación final después de su uso. Considerado en su forma general, toma la forma descrita en la figura siguiente. Como puede verse, la producción per se es sólo uno de los numerosos eslabones de valor añadido(Chavez, 2013).

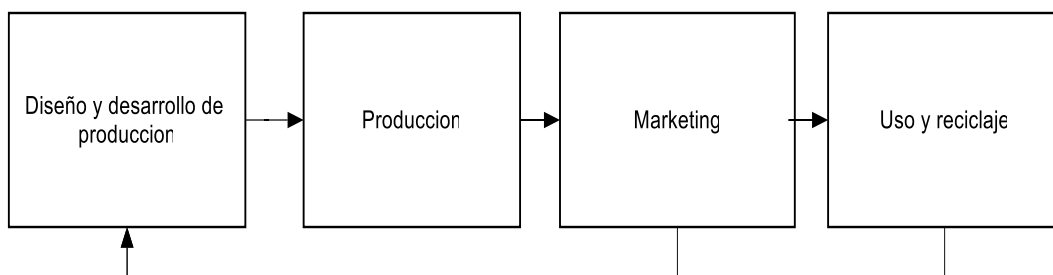


Gráfico 9 Cadena de Valor  
 Elaborado por Lucero, María (2018)  
 Fuente (Fernandez, 2013)

#### 2.4.1.2. Marco conceptual variable dependiente

##### **Variable dependiente Rentabilidad**

Antes de abarcar sobre la rentabilidad es necesario hacer hincapié en definiciones que servirán de sustento para el desarrollo de la presente sustentación teórica.

**La eficiencia** es la medida en que el programa ha convertido o se espera que convierta económicamente sus recursos/insumos (tales como fondos, experiencia, tiempo, etc.) en resultados a fin de lograr el máximo posible de productos, resultados e impactos con el mínimo posible de insumos(Mokate, 2000).

**La relación costo-efectividad** es la medida en que el programa ha logrado o se espera que alcance sus resultados a un costo menor en comparación con las alternativas. Las deficiencias en la eficacia en función de los costos se producen cuando el programa no es la alternativa o el enfoque menos costoso para lograr productos y resultados iguales o similares(Mokate, 2000).

**La eficacia** en función de los costos se ha convertido en sinónimo de evaluación económica de la salud y se ha utilizado (y mal utilizado) para describir hasta qué punto las intervenciones están a la altura de lo que puede considerarse que representa una buena relación calidad-precio. Sin embargo, en sentido estricto, el análisis de la relación costo-eficacia es una de las diversas técnicas de evaluación económica, en las que la elección de la técnica depende de la naturaleza de los beneficios especificados(Mokate, 2000). El Instituto Nacional para la Salud y la Excelencia

Clínica (National Institute for Health and Clinical Excellence, NICE) ha definido el análisis de costo-efectividad como un diseño de estudio económico en el que las consecuencias de diferentes intervenciones se miden mediante un único resultado, generalmente en unidades "naturales".

## **Rentabilidad**

Ahora bien, la rentabilidad es un exceso de los ingresos sobre los gastos asociados a una actividad durante un período de tiempo. Los términos con significados similares incluyen 'ganancias', 'ingresos' y 'margen'. El beneficio es el motor que impulsa la empresa". Todas las empresas deben obtener beneficios suficientes para sobrevivir y crecer durante un largo período de tiempo.

En este contexto es el índice del progreso económico, la mejora del ingreso nacional y el aumento del nivel de vida. Sin duda, el beneficio es el objeto legítimo, pero no hay que exagerar(Ministerio de Salud, 2006).

Por lo tanto, el beneficio no es sólo la recompensa a los propietarios, sino que también está relacionado con el interés de otros segmentos de la sociedad. El beneficio es el criterio para juzgar no sólo la eficiencia económica, sino también los objetivos sociales y de gestión. La rentabilidad hace referencia a la capacidad de obtener beneficios de todas las actividades comerciales de una organización, una empresa, una firma o una empresa. Demuestra la eficiencia con la que la dirección puede obtener beneficios utilizando todos los recursos disponibles en el mercado(Estrada, 2014).

Según Morillo (2001)la rentabilidad es la capacidad de una inversión dada para obtener un rendimiento de su uso. Sin embargo, el término "rentabilidad" no es sinónimo de "eficiencia". La rentabilidad es un índice de eficiencia y se considera una medida de la eficiencia y una guía de gestión para una mayor eficiencia.

Aunque la rentabilidad es un criterio importante para medir la eficiencia, el grado de rentabilidad no puede tomarse como prueba final de la eficiencia. A veces, unos beneficios satisfactorios pueden marcar la ineficiencia y, a la inversa, un grado

adecuado de eficiencia puede ir acompañado de una ausencia de beneficio(García, 2005).

### **Rentabilidad neta del activo**

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio, la misma se encuentra dada por la relación a continuación(Sanchez, 2012).

$$Rentabilidad\ neta\ del\ activo = Utilidad\ \frac{Neta}{ventas} \times \frac{Ventas}{Activo\ Total}$$

### **Margen Bruto**

Se trata de una ratio que muestra la diferencia entre los ingresos y los costos financieros que tiene un banco, y que muestra la capacidad de generación de resultados de una entidad. En el caso del margen bruto, se incluye, en primer lugar, el margen de intereses, es decir, la diferencia entre los ingresos y costos financieros o lo que cobra una entidad por los créditos menos lo que abona por los depósitos. En el margen bruto también se incluyen las partidas procedentes de los dividendos cobrados por las participaciones en otras empresas, las comisiones que cobra la entidad, las diferencias de cambio de divisas y el resultado de las operaciones financieras(CaixaBank, 2012).

El mismo corresponde al porcentaje de utilidad obtenida por sobre el costo de las ventas. Permite determinar la capacidad que tiene la empresa para definir los precios de venta de sus productos o servicios. Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos, el cual se representa por la siguiente ecuación.

$$Margen\ bruto = \frac{Ventas - Costo\ de\ ventas}{Ventas}$$



## **Margen Operacional**

Siendo un indicador financiero de rentabilidad que permite medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir ventas en utilidades. El margen operacional es considerado como la relación entre la utilidad operacional y las ventas totales, siendo estos ingresos operacionales. Mide el rendimiento de los activos operacionales de la empresa en el desarrollo de su objeto social(Puga, 2013).

Este indicador debe compararse con el costo ponderado de capital a la hora de evaluar la verdadera rentabilidad de la empresa, de igual manera permite determinar la utilidad obtenida, una vez descontado el costo de ventas, los gastos de administración y ventas.

La utilidad operacional está influenciada no sólo por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas. Los gastos financieros, no deben considerarse como gastos operacionales, puesto que teóricamente no son absolutamente necesarios para que la empresa pueda operar.

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

## **Margen Neto**

En términos de finanzas, la rentabilidad relaciona los beneficios o ganancias con los recursos financieros o bien de inversiones de capital de los que provienen los beneficios. Ahora bien, la rentabilidad neta, también considerado como margen neto de una empresa es aquella que se refiere a los beneficios obtenidos por la misma, una vez descontados los gastos necesarios para llegar a ella, la misma viene dada por la siguiente relación(Estrada, 2014).

$$\text{Margen neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

## **Rentabilidad del patrimonio**

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que les ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos. Esta razón se obtiene dividiendo la “Utilidad Antes de Intereses e Impuestos” o “Utilidad Operativa” entre el patrimonio neto de la empresa.

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que les ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores. Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas. Para la misma se denota por la siguiente relación(Estrada, 2014).

$$\text{Rentabilidad operacional del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

## **Rentabilidad Financiera**

La rentabilidad financiera se constituye en un indicador sumamente importante, pues mide el beneficio neto (deducidos los gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores) generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. De igual manera, refleja, además, las expectativas de los accionistas o socios, que suelen estar representadas por el denominado costo de oportunidad, que indica la rentabilidad que dejan de percibir en lugar de optar por otras alternativas de inversiones de riesgo(Lavolpe, 2011).

Si bien la rentabilidad neta se puede encontrar fácilmente dividiendo la utilidad neta para el patrimonio, la fórmula a continuación permite identificar qué factores están afectando a la utilidad de los accionistas. Bajo esta concepción, es importante para el empresario determinar qué factor o factores han generado o afectado a la rentabilidad,

en este caso, a partir de la rotación, el margen, el apalancamiento financiero y el efecto fiscal que mide la repercusión que tiene el impuesto sobre la utilidad neta. Con el análisis de estas relaciones los administradores podrán formular políticas que fortalezcan, modifiquen o sustituyan a las tomadas por la empresa. La misma viene dado por la relación (Piña, 2009).

*Rentabilidad financiera*

$$= \frac{Ventas}{Activo} \times \frac{UAI}{Ventas} \times \frac{Activo}{Patrimonio} \times \frac{UAI}{UAI} \times \frac{UtilidadNeta}{UAI}$$

## 2.4.2. Gráficos de inclusión interrelacionados

- **Superordinación conceptual**

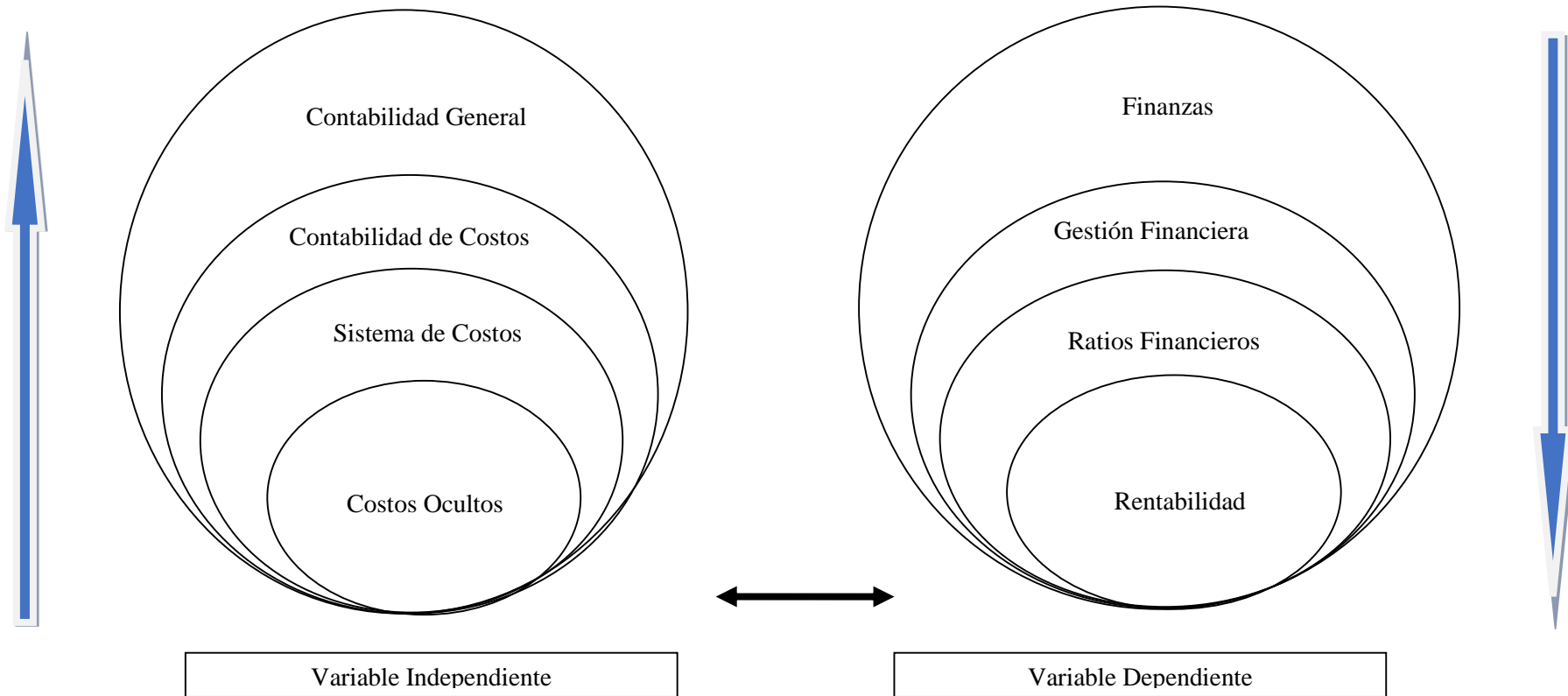


Gráfico 10 Categorías Fundamentales

• **Subordinación conceptual**

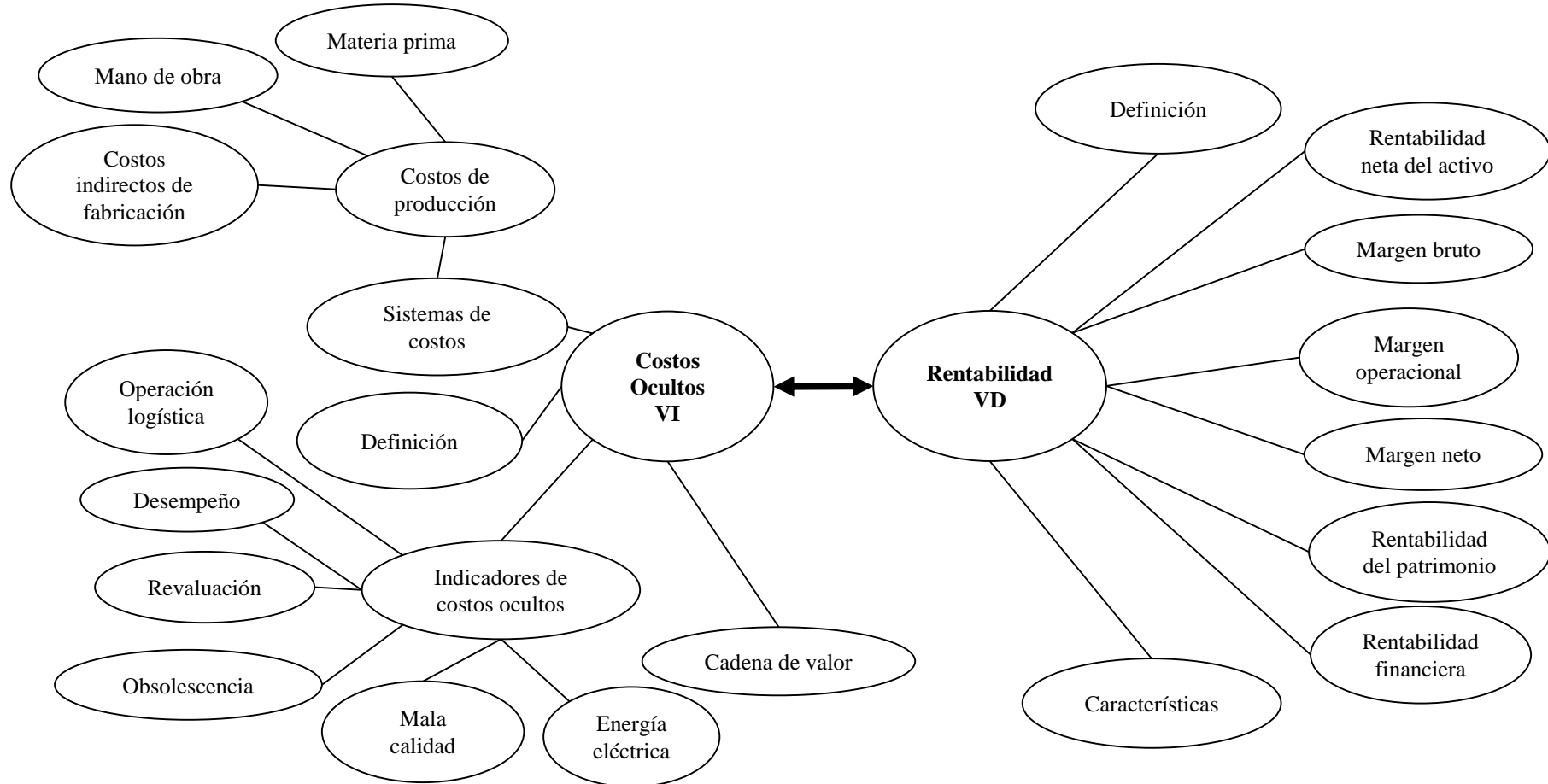


Gráfico 11 Subordinación conceptual

## 2.5. HIPÓTESIS

El deficiente control en los costos ocultos afecta en la rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato.

## 2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS

- **Variable independiente:** Costos Ocultos
- **Variable dependiente:** Rentabilidad
- **Unidad de observación:** Compañías de servicios complementarios de alimentación
- **Términos de relación:** Afecta

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. ENFOQUE

La presente investigación se caracteriza por ser de carácter cualitativo y cuantitativo, ya que se realiza un análisis causa – efecto, y se trata de comprobar una hipótesis utilizando métodos de estadística y generalizando resultados utilizando predicciones y réplicas.

Según Sampieri & Fernández (2003) el enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo frecuente y en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población.

Así mismo el autor mencionado anteriormente señala que el Enfoque Cualitativo, por lo común se utiliza para descubrir y refinar preguntas de investigación, siendo a veces comprobada la tesis. Cabe recalcar que no se hace necesario dicha comprobación. Siendo el punto de vista del autor que enfoques resultan muy valiosos para el avance del conocimiento. No existe uno mejor que otro, sino que ambos están juntos y son complementarios.

Por tanto, se tiene que el enfoque cuantitativo se dedica a la recolección de datos por medio de entrevistas y fichas de observación las mismas que van a dar a conocer el proceso de reinserción familiar de los niños, niñas y adolescentes y la vulneración de los derechos.

El enfoque cualitativo se direcciona en la narración de los fenómenos que causan el problema por medio de la observación bibliográfica, lo que va a dar a conocer los conceptos necesarios para resolver los inconvenientes presentados y diagnosticados dentro de la investigación.

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

### **3.2.1. Investigación de campo**

Herrera, Medina y Naranjo (2004) estipulan como Investigación de campo al estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen. Siendo como punto de vista del autor que en esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto

Debido a esto se investigará en el lugar donde ocurren los hechos, sistemáticamente, la investigadora tomará contacto de la realidad para la recolección de datos e información del objeto de estudio. La investigación de campo se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o por qué causas se produce una situación o acontecimiento particular.

La investigación de campo es realizada en el lugar donde se ha encontrado la problemática, mismo que es el objeto de estudio de la presente investigación; en nuestro caso será desarrollada en las instalaciones de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato.

### **3.2.2. Investigación bibliográfica-documental**

Bernal (2010) menciona que la investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio. Siendo su enfoque organizar y resumir las referencias, de tal manera que revelen el estado actual del conocimiento sobre el tema elegido y, en el contexto de un nuevo estudio, establezcan una base sistemática para la investigación.

El estudio de caso es una investigación de tipo documental porque la información requerida fue investigada en diferentes fuentes, posteriormente se seleccionó la información de mayor importancia y su análisis respectivo con la finalidad de explicar



y ampliar la información acerca del tema objeto de estudio. La mayor parte de la investigación se realizó en los libros de la Biblioteca de la Facultad.

El presente trabajo de investigación recopilará información documental relacionada específicamente con nuestro objeto de estudio que contribuya a buscar alternativas para dar soluciones a nuestro problema.

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

#### **3.3.1. Investigación descriptiva**

Este tipo de investigación da la pauta de cómo realizar la recopilación de datos, que nos guiarán en el desarrollo de la solución del problema planteado.

Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre las conclusiones dominantes o sobre una persona, grupo o cosa que se conduce o funciona en el presente. La investigación descriptiva trabaja sobre las realidades de hecho, y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta, e torno a las cuáles serán los diversos tipos de estudios descriptivos no hay acuerdo entre los investigadores pues son las interpretaciones que al respecto se presentan. (Tamayo, 2004, pág. 46)

La investigación descriptiva es de utilidad ya que contribuye al análisis de un problema real, comparando situaciones o fenómenos relacionados con el objeto de estudio con la finalidad de analizar posibles soluciones.

### **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **3.4.1. Población**

Por población se entiende a todos aquellos elementos, individuos o unidades que cumplen con los criterios de selección para un grupo a ser estudiado, y del cual se toma una muestra representativa para un examen detallado. El total de todas las poblaciones

se llama universo(Diccionario de negocios, 2018).

La población y objeto de estudio serán personal de las empresas de servicios complementarios de alimentación: gerentes, jefes de área, supervisores y líderes del cantón Ambato seleccionados y planteados al inicio de este documento.

### **3.4.2. Muestra**

El muestreo es un procedimiento estadístico que se refiere a la selección de la observación individual; nos ayuda a hacer inferencias estadísticas sobre la población. Las muestras se extraen de la población y los medios de muestra y los medios de población son iguales. Una población puede definirse como un todo que incluye todos los elementos y características de la investigación que se toma en consideración. Sin embargo, reunir toda esta información es lento y costoso. Por lo tanto, hacemos inferencias sobre la población con la ayuda de muestras(Broos, 2018).

Para la aplicación de los instrumento de la investigación se consideraron a miembros de la empresa Mixervices CIA. Ltda. y trabajadores de Salamandra Catering y Eventos así como también la Compañía De Economía Mixta Hotelera Y Turística Ambato, ubicadas en la provincia de Tungurahua, llegando a un total de 32 personas por lo cual no se realizará un cálculo de la muestra.

## **3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

La operacionalización de variables consiste en un proceso donde analizamos profundamente una variable, abarcando especificaciones de la misma. Contribuye a tener un mejor conocimiento conceptual de las variables, características para poder identificar de mejor manera sus categorías o dimensiones, así como indicadores, mismos que apoyan nuestra investigación objeto de estudio.

En esta investigación las variables son: Costos Ocultos y rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación.

### 3.5.1. Operacionalización de la variable independiente

Tabla 8 Operacionalización de la variable independiente

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: Sistema de costos</b>				
<i>CONCEPTUALIZACIÓN</i>	<i>CATEGORIAS</i>	<i>INDICADORES</i>	<i>ITEMS BÁSICOS</i>	<i>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</i>
<p><b>Los costos ocultos se conceptúan como:</b></p> <p><b>Aquellos gastos que no son productivos o estrictamente necesarios para el funcionamiento de la empresa</b></p>	Materia Prima	<p>Porcentaje de la materia prima utilizada en la producción</p> <p>Número de actividades de proceso productivo</p>	<p>¿La inversión en la compra de Materia Prima ha incrementado?</p> <p>¿Se han definido procesos de producción?</p> <p>¿La mano de obra utilizada es calificada?</p> <p>¿La mano de obra cubre la capacidad de producción de la empresa?</p> <p>¿Se capacita al Talento Humano?</p> <p>¿Los costos indirectos son considerados para determinar el Costo de Venta?</p> <p>¿Se ha identificado los rubros integrantes de los Costos Indirectos de Fabricación (CIF)?</p> <p>¿Se elabora un presupuesto de CIF?</p> <p>¿Con qué frecuencia se actualiza el presupuesto de CIF?</p>	<p>Encuesta realizada a directores, jefes de área, supervisores y líderes de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato.</p>
	Mano de Obra	<p>Porcentaje de la Mano de Obra Utilizada en la producción.</p>		
	Costos indirectos	<p>Porcentaje de los Costos indirectos utilizados</p>		

### 3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

Tabla 9 Operacionalización de la variable dependiente

<b>VARIABLE DEPENDIENTE: Rentabilidad</b>					
<i>CONCEPTUALIZACIÓN</i>	<i>CATEGORÍAS</i>	<i>INDICADORES</i>	<i>ITEMS BÁSICOS</i>	<i>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</i>	
<p><b>La Rentabilidad se conceptúa como:</b></p> <p><b>El resultado obtenido después del cumplimiento eficiente de todas las actividades de una empresa.</b></p>	Inversión	Dupont: $(\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}) * (\text{Ventas} / \text{Activo Total})$	<p>¿Con qué frecuencia se elaboran los estados financieros?</p> <p>¿La empresa cuenta con equipos y maquinaria propios?</p> <p>¿Ha crecido la empresa en el último año?</p> <p>¿Los precios de venta se determinan en base a una estructura de costos?</p>	<p>Encuesta realizada a directores, jefes de área, supervisores y líderes de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato.</p>	
		Margen bruto:			$\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$
		Margen operacional:			$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$
	Ventas	Margen neto:			$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$
		Rentabilidad patrimonio:			$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$
		Rentabilidad financiera:			$(\text{UN}/\text{Patrimonio})$

### **3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

Se refiere al uso de una gran diversidad de técnicas y herramientas que pueden ser utilizadas por el analista para desarrollar los sistemas de información, los cuales pueden ser la entrevista, la encuesta, el cuestionario, la observación, el diagrama de flujo, el diccionario de datos etc. (Gómez, 2006)

#### **3.6.1. Plan para la recolección de información**

Se recogerá información por medio de instrumentos como el cuestionario que se realizará a todos los directores, jefes de área, supervisores y líderes de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato seleccionados y planteados al inicio de este documento.

- **Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.**

Gerentes, jefes de área, supervisores y líderes de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato

- **Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.**

La técnica a ser utilizada es la encuesta, ya que está programadas visitas a las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato, en las fechas de reuniones mensuales que mantiene cada una de ellas, aprovechando el tiempo para realizar nuestra encuesta para recopilar información acerca de costos ocultos y la rentabilidad

**Encuesta.** -es la recopilación de datos que se obtienen al hacer preguntas individuales, en persona, en papel, por teléfono o en línea. La realización de encuestas es una forma de investigación primaria, que es la recopilación de datos de primera mano de su origen. La información recopilada también puede ser accedida posteriormente por otras partes en investigaciones secundarias(Rouse, 2015).

La encuesta es una técnica de recogida de datos, o sea una forma concreta, que permite recoger datos según un protocolo establecido, seleccionando la información de interés, procedente de la realidad, mediante preguntas en forma de cuestionario.

Se trata de un tipo de investigación interdisciplinario por excelencia, debido a su amplitud. (Kuznik, Hurtado, & Espinal , 2010)

La encuesta realizada será de utilidad para recaudar información de nuestras variables: sistema de costos y la rentabilidad de las empresas de servicios complementarios de alimentación.

- **Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.**

**Cuestionario.** -Es un procedimiento considerado clásico en las ciencias sociales para la obtención y registro de datos, su versatilidad permite utilizarlo como instrumento de investigación(García Muñoz, 2013)

El cuestionario facilita la recaudación de información ágilmente, sobre todo por el tiempo limitado de los encuestado que en nuestro caso son trabajadores de empresas, mismos que cumplen una carga horaria y el tiempo destinado para el llenado de nuestro instrumento es limitado.

- **Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.**

Tabla 10 Plan de recolección de la información

Nro.	Incógnitas	Detalle
1	¿Para qué?	Para alcanzar el objetivo de la investigación
2	¿A qué personas u objetos?	Todos los directores, jefes de área, supervisores y líderes de las compañías de servicios complementarios de alimentación del

		cantón Ambato seleccionados y planteados al inicio de este documento.
<b>3</b>	¿Sobre qué aspectos?	Costos ocultos y rentabilidad
<b>4</b>	¿Quién? ¿Quiénes?	Autora
<b>5</b>	¿Cuándo?	Año 2018
<b>7</b>	¿Qué técnicas de recolección?	Encuesta
<b>8</b>	¿Con que?	Cuestionario Estructurado

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: María Lucero (2018)

### **3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS**

#### **3.7.1. Plan de procesamiento de información**

El plan de procesamiento a seguir es una serie de pasos tales como lo indica (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 1998) “es la realización de un análisis de datos cuantitativos se deben seguir en una serie de pasos”

- Seleccionar el programa adecuado
- Programa seleccionado (programa estadístico SPSS 20.0)
- Explorar datos
- Análisis de pruebas estadísticas
- Presentación de resultados
- Análisis e interpretación de los mismos.

El programa estadístico utilizado, es un sistema amplio que gestiona la información con datos procedentes de distintos gráficos y estadísticas que permiten descubrir relaciones de dependencia e interdependencia.

#### **3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados**

- **Análisis de los resultados estadísticos.** Destacando tendencias o relaciones

fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis (lectura de datos).

- **Interpretación de los resultados.** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- **Comprobación de hipótesis.**

Es una medida de cómo las expectativas se comparan con los resultados. Los datos utilizados para calcular una estadística de chi cuadrado deben ser aleatorios, crudos, mutuamente excluyentes, extraídos de variables independientes y extraídos de una muestra lo suficientemente grande (Portón, 2018).

A través de la aplicación de la prueba estadística de chi cuadrado se analizar si realmente el deficiente control en los costos ocultos impacta la determinación de la rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato, considerando como rango máximo de obtención de chi cuadrado 3.84

Se aplicó el CHI Cuadrado para verificar la hipótesis presentada en la investigación para comprobar si existe relación ente las variables.

$$X^2 = \sum \left[ \frac{(O-E)^2}{E} \right]$$

- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.**

Las conclusiones se derivan de la ejecución y cumplimiento de los objetivos específicos de la investigación. Las recomendaciones se derivan de las conclusiones establecidas. Para la visualización global se utilizará la siguiente tabla:



Tabla 11 Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones

<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>CONCLUSIONES</b>	<b>RECOMENDACIONES</b>
<p>Analizar los costos ocultos dentro del proceso productivo para optimizar el costo del servicio.</p>		
<p>Examinar la manera de obtener rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación para el crecimiento empresarial.</p>		
<p>Proponer estrategias para contrarrestar la deficiente planificación presupuestaria.</p>		

Fuente: Investigación de campo  
 Elaborador por: La autora (2017)

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS**

Analizar los resultados significa: describir, interpretar y discutir los datos numéricos o gráficos que se disponen en los cuadros estadísticos resultantes del procesamiento de datos. El análisis se realizó considerando los contenidos del marco teórico y en relación con los objetivos, las variables e indicadores de la investigación.

El análisis se efectuó aplicando la estadística descriptiva que permitió una interpretación cualitativa. Dicho análisis, fue posible por la utilización del programa MICROSOFT EXCEL versión 2017, que permitió ejecutar un cuadro, con sus respectivas divisiones por cada pregunta del cuestionario aplicado; y de esta manera analizar e interpretar los resultados encontrados.

#### 4.1. Resultados

1. ¿Se han identificado los costos ocultos en los procesos de la empresa?

Tabla 12 Pregunta 1

SI	NO	TOTAL
2	30	32
5%	95%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

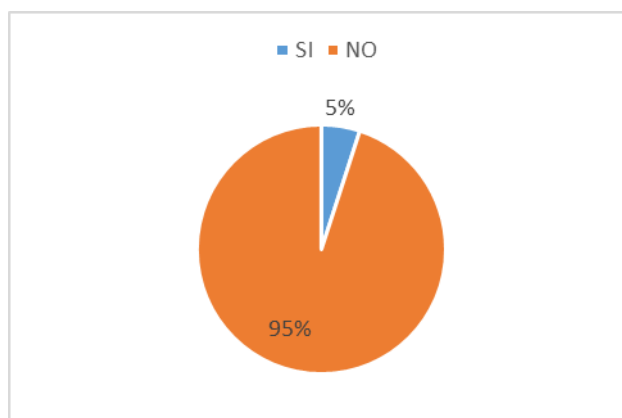


Gráfico 12 Pregunta 1  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

#### Análisis

Según lo expuesto por los directivos en la pregunta anterior, se puede evidenciar que existe un 5% que dijeron SI y el 95% que respondieron NO.

#### Interpretación

La mayoría de los encuestados, manifiestan que no se han identificado los costos ocultos en los procesos de la empresa, ya que no cuentan con una herramienta que contribuya para la identificación de los mismos.

2. ¿Se han definido los procesos de producción en la empresa?

Tabla 13 Pregunta 2

SI	NO	TOTAL
6	26	32
20%	80%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

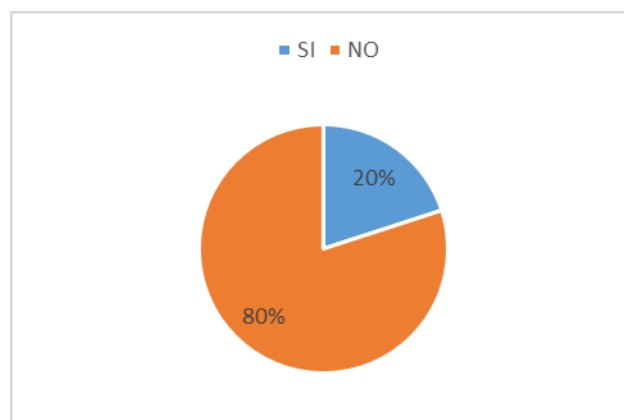


Gráfico 13 Pregunta 2  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### **Análisis**

Según lo expuesto por los directivos en la pregunta anterior, se puede evidenciar que existe un 20% que dijeron SI y el 80% que respondieron NO.

### **Interpretación**

Se puede observar que los encuestados en su mayoría manifiestan que se han definido los procesos de producción en la empresa, siendo estos empíricos, ya que tienen un conocimiento básico de la estructuración de sus actividades.

### 3. ¿La mano de obra utilizada es calificada?

Tabla 14 Pregunta 3

SI	NO	TOTAL
19	13	32
60%	40%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

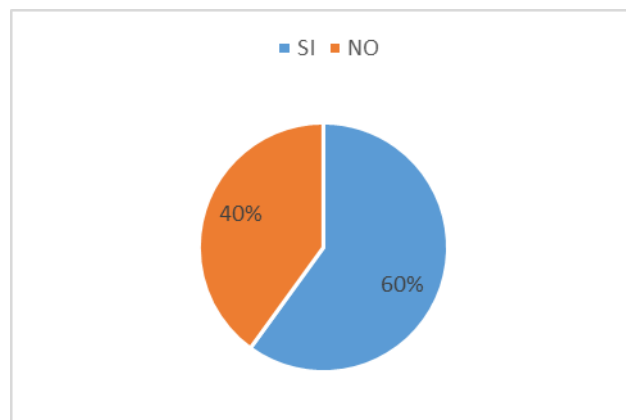


Gráfico 14 Pregunta 3  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Se han practicado 32 encuestas respecto de la pregunta antes citada, obteniéndose como resultados 19 encuestados a favor del SI y 13 en contra.

### Interpretación

Una mínima cantidad de encuestados manifiestan que no están de acuerdo que la mano de obra utilizada es calificada, mientras que un parte notable si estaría de acuerdo con dicho planteamiento, ya que los colaboradores en su mayoría solamente tienen la primaria, y su experiencia es más empírica.

4. ¿La mano de obra cubre la capacidad de producción de la empresa?

Tabla 15 Pregunta 4

SI	NO	TOTAL
8	24	32
25%	75%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

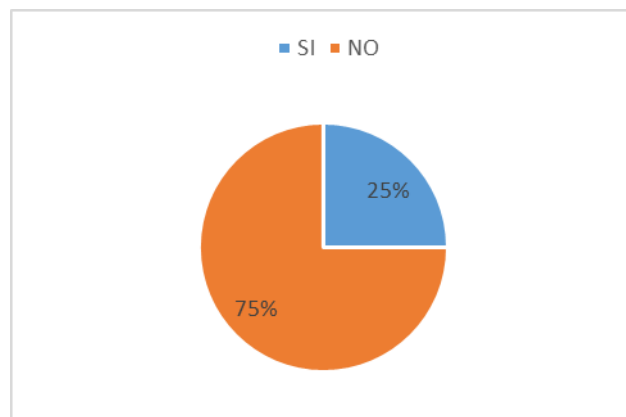


Gráfico 15 Pregunta 4  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

De un total de 32 personas encuestadas y entrevistadas, el 25% dijeron que NO, mientras que el 75% escogieron la opción SI.

### Interpretación

La mano de obra no cubre la capacidad de producción de la empresa, es la respuesta en su mayoría notable en la encuesta, mismo motivo por el cual las compañías de alimentos son costosas porque pagan gran cantidad de horas extras por esta problemática.

## 5. ¿Se capacita al talento humano?

Tabla 16 Pregunta 5

SI	NO	TOTAL
13	19	32
40%	60%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

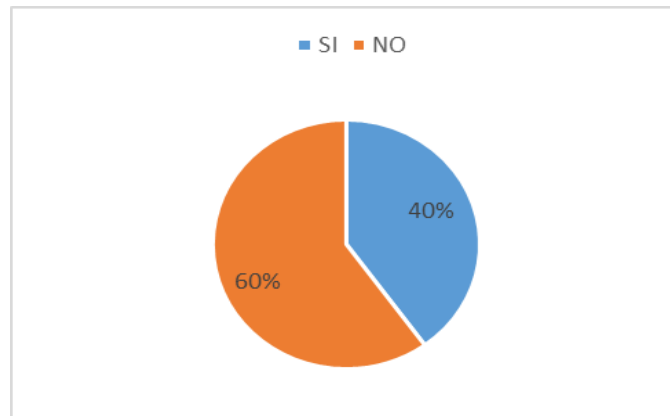


Gráfico 16 Pregunta 5  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Según lo señalado por los entrevistados, se ha obtenido un 40% que dicen SI y un 60% que dicen NO.

### Interpretación

En su mayoría los encuestados supieron analizar que no se capacita al personal, sin dejar a un lado que un porcentaje no muy inferior si siente la capacitación, pudiendo acotar que al instruir a un colaborador estamos invirtiendo en nuestros procesos y optimizando los recursos de la organización

6. ¿Se ha definido cada rubro integrante de los CIF?

Tabla 17 Pregunta 6

SI	NO	TOTAL
13	19	32
40%	60%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

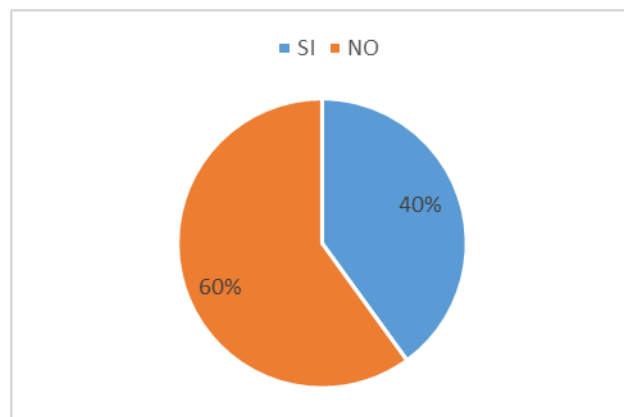


Gráfico 17 Pregunta 6  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Después de aplicada la presente pregunta se ha podido notar que las opiniones sobre el SI representan el 40% y por el NO el 60%.

### Interpretación

En su mayoría de los encuestados se encontró que no se encuentran definidos cada rubro integrante de los CIF, solamente el analista financiero-contador tiene claro los rubros de los CIF, siendo necesario una difusión más global para la elaboración de información uniforme



## 7. ¿Se elabora un presupuesto de los CIF?

Tabla 18 Pregunta 7

SI	NO	TOTAL
13	19	32
40%	60%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

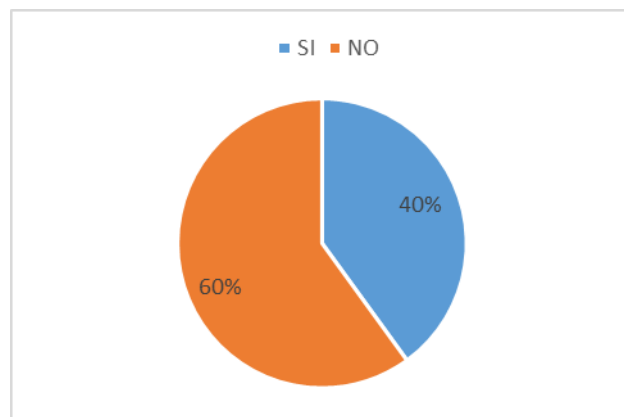


Gráfico 18 Pregunta 7  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Después de aplicada la presente pregunta se ha podido notar que las opiniones sobre el SI representan el 40% y por el NO el 60%.

### Interpretación

En base a la información recopilada con las encuestas se encontró que no se elabora un presupuesto de los CIF, ya que este rubro se define de manera empírica, antes que dando la formalidad que necesita esta cuenta y que es tan importante incluso para realizar comparaciones con años anteriores

8. ¿Con qué frecuencia se actualiza el presupuesto de CIF?

Tabla 19 Pregunta 8

Frecuente	Rara vez	TOTAL
13	19	32
40%	60%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

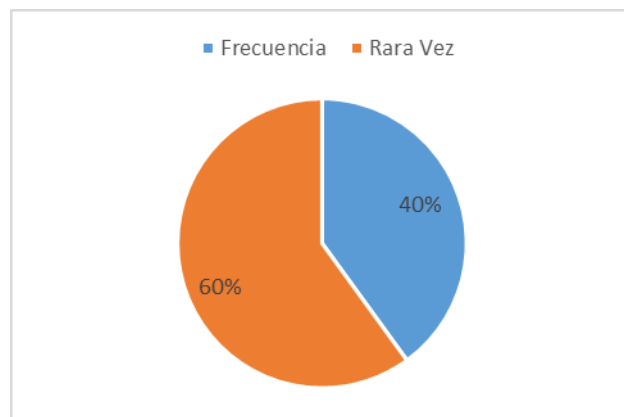


Gráfico 19 Pregunta 8  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Después de aplicada la presente pregunta se ha podido notar que las opiniones sobre el Frecuente representan el 40% y por el Rara vez el 60%.

### Interpretación

Para la mayoría de los encuestados se considera que rara vez se actualiza este presupuesto de Costos indirectos de fabricación, por tal motivo no se tiene información actualizada para la toma de decisiones.

9. ¿La empresa cuenta con equipos y maquinaria propios?

Tabla 20 Pregunta 9

SI	NO	TOTAL
26	6	32
80%	20%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

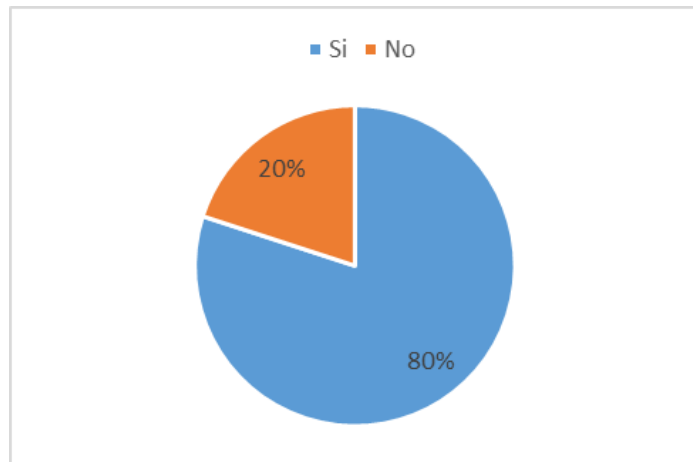


Gráfico 20 Pregunta 9  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

**Análisis**

Según los datos obtenidos en la pregunta anterior se analiza que un 20% se inclina por el NO y un 80% por SI.

**Interpretación**

Casi la totalidad de los participantes consideran que la empresa cuenta con equipos y maquinaria propios para desarrollar su operación.

10. ¿Ha crecido la empresa en el último año?

Tabla 21 Pregunta 10

SI	NO	TOTAL
6	26	32
20%	80%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

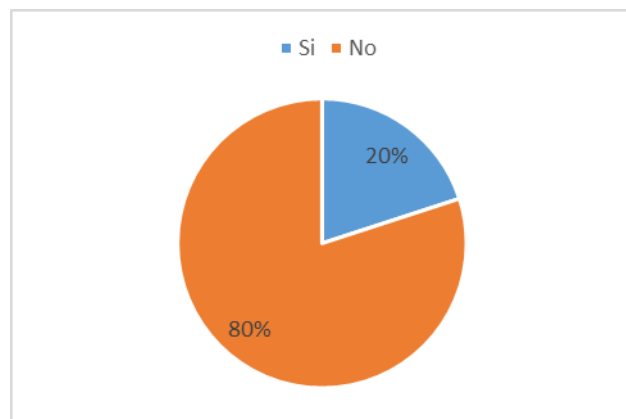


Gráfico 21 Pregunta 10  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Se ha indagado a los entrevistados si consideran que la empresa ha crecido y se obtuvo un muy bajo 20% que SI y un 80% que no conocen.

### Interpretación

La mayoría de los directivos no consideran que la empresa haya crecido, debido a la falta de inversión de las empresas de este sector y a la informalidad de otros negocios de este mismo tipo.

11. ¿Se elaboran los estados financieros mensualizados?

Tabla 22 Pregunta 11

Frecuente	Casi siempre	Rara vez	TOTAL
6	21	4	32
20%	67%	13%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

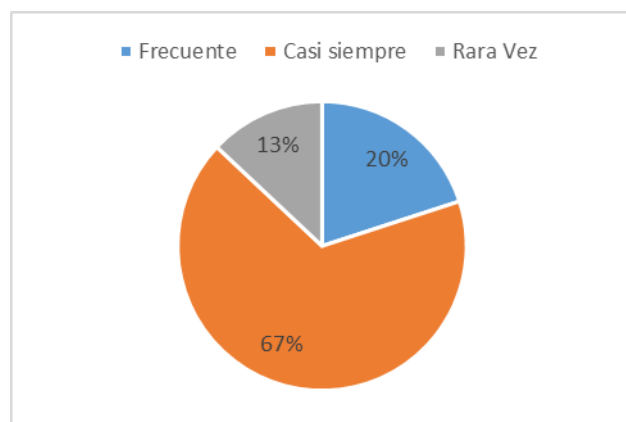


Gráfico 22 Pregunta 11  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Los datos obtenidos hacen conocer que 20% escoge la opción Frecuente, 67% Casi Siempre y 13% rara vez.

### Interpretación

De acuerdo con los encuestados casi siempre se realizan los estados financieros mensualizados, mismos que se los hace por cumplir obligaciones pero no son utilizados para análisis financiero.

12. ¿Los precios de venta se determinan en base a una estructura de costos?

Tabla 23 Pregunta 12

SI	NO	TOTAL
32	0	32
100%	0%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

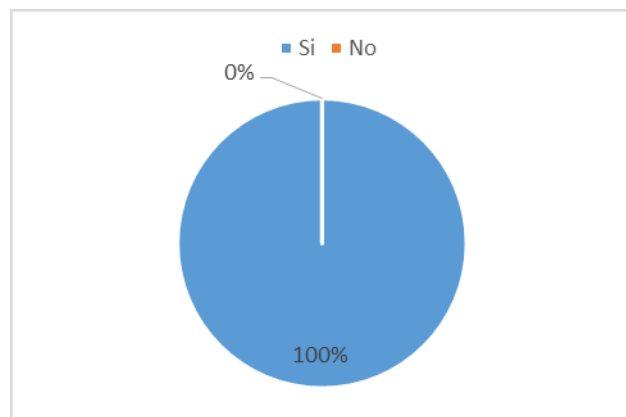


Gráfico 23 Pregunta 12  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Los datos obtenidos hacen conocer que el 100% de los encuestados están de acuerdo que los precios son de acuerdo a una estructura de costos

### Interpretación

La totalidad de los encuestados manifiestan que los precios de venta se determinan en base a una estructura de costos.

13. ¿La empresa realiza incrementos de capital?

Tabla 24 Pregunta 13

SI	NO	TOTAL
6	26	32
20%	80%	100%

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

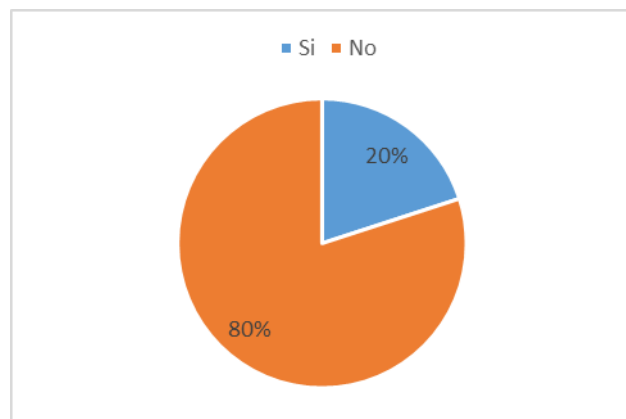


Gráfico 24 Pregunta 13  
Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Se ha indagado a los entrevistados si consideran que La empresa realiza incrementos de patrimonio y se obtuvo un muy bajo 20% que SI y un 80% que no conocen.

### Interpretación

La mayoría de los encuestados consideran que la empresa no realiza incrementos de capital, ya que solamente cumplen los requerimientos legales en cuanto a reservas

14. ¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa es razonable?

Tabla 25 Pregunta 14

SI	NO	TOTAL
9	23	32
28%	72%	100%

Fuente: Investigación de camp  
Elaborador por: La autora (2017)

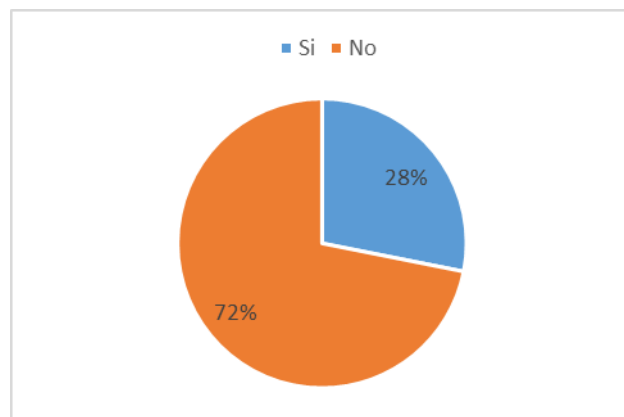


Gráfico 25 Pregunta 14  
Fuente: Investigación de camp  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Los encuestados si consideran que La empresa maneja políticas de reserva a parte de las legales y se obtuvo un muy bajo 28% que SI y un 72% que no conocen.

### Interpretación

Casi la totalidad de encuestados considera que la rentabilidad de la empresa no es razonable debido a la falta de análisis e inclusión de costos en la ejecución de las actividades, misma problemática que no permite ser mejor competitivo a este sector.



15. ¿La empresa maneja una planificación presupuestaria?

Tabla 26 Pregunta 15

SI	NO	TOTAL
6	26	32
20%	80%	100%

Fuente: Investigación de camp  
Elaborador por: La autora (2017)

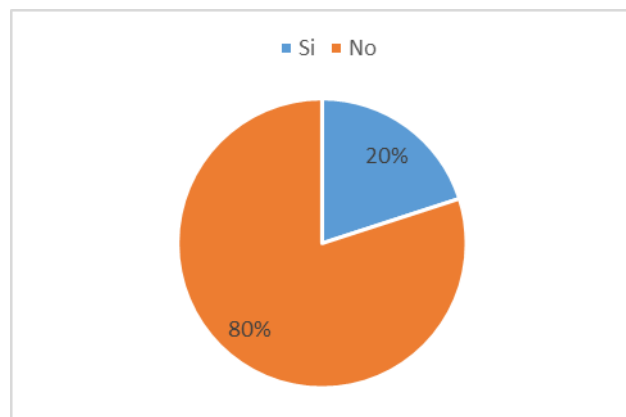


Gráfico 26 Pregunta 15  
Fuente: Investigación de camp  
Elaborador por: La autora (2017)

### Análisis

Los encuestados si consideran que La empresa maneja políticas de reserva a parte de las legales y se obtuvo un muy bajo 20% que SI y un 80% que no conocen.

### Interpretación

La mayoría de los representantes de la empresa no manejan una planificación presupuestaria, motivo por el cual se realiza esta investigación que quiere contribuir con información para una mejor toma de decisiones.

## 4.2. Verificación de hipótesis

### PLANTEAMIENTO DE HIPOTESIS

H0: El deficiente control en los costos ocultos no afecta en la rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato

H1: El deficiente control en los costos ocultos si afecta en la rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato

### Frecuencias Observadas

Tabla 27 Frecuencias Observadas

Preguntas	Si	No	Total
¿Se han identificado los costos ocultos en los procesos de la empresa?	2	30	32
¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa es razonable?	9	23	32
Total	11	53	64

Elaborador por: La autora (2017)

### Frecuencias Esperadas.

Tabla 28 Frecuencias Esperadas

Preguntas	Si	No	TOTAL
¿Se han identificado los costos ocultos en los procesos de la empresa?	5,5	26,5	32
¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa es razonable?	5,5	26,5	32
Total	11	53	64

Elaborador por: La autora (2017)

## Modelo Matemático

En el modelo matemático se recurrió a la herramienta estadística denominado Chi Cuadrado, considerándose la más apropiada y efectiva para tratar datos cualitativos, utilizándose en esta forma los siguientes elementos:

En donde:

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

X<sup>2</sup>= Chi Cuadrado.

∑ = Sumatoria de.

O= Frecuencia Observada

E= Frecuencia Esperada.

Nivel de significancia

Sobre el nivel de significancia a implementarse en la presente investigación, se tomó a consideración el valor de 0,05

## Cálculo de grados de libertad

Reemplazando los datos se obtiene:

$$(gl) = (f-1) (c-1)$$

$$(gl) = (2-1) (2-1)$$

$$(gl) = 1 * 1$$

$$(gl) = 1$$

En consecuencia, se obtiene que el valor tabulado de (Xt) con 1 grados de libertad y un nivel de significación de 0,05, se encuentra en (3.84)

O	E	O-E	(O-E) <sup>2</sup>	(O-E) <sup>2</sup> /E
2	5,5	-3,5	12,25	2,2
9	5,5	3,5	12,25	2,2
30	26,5	3,5	12,25	0,5
23	26,5	-3,5	12,25	0,5
<b>64</b>	<b>64</b>			<b>5,4</b>

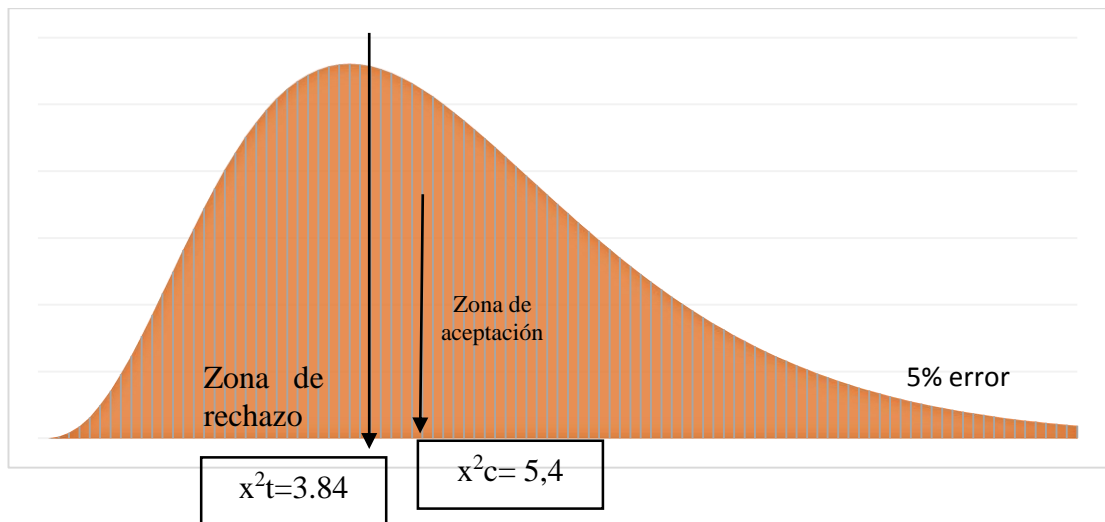
Elaborador por: La autora (2017)

## Decisión Final

En cuanto a los resultados que se obtuvo sobre el cálculo del Chi Cuadrado Calculado y el Chi Cuadrado Tabulado, se puede aseverar que  $\chi^2_c = 5.4$  y es  $> \chi^2_t = 3.84$ ; en esta forma se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la nula, por lo que se puede decir que:

H1: El deficiente control en los costos ocultos si afecta en la rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación del cantón Ambato

Gráfico 27 Campana de Gauss



Elaborador por: La autora (2017)

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Conclusiones

- En el análisis efectuado respecto a la identificación de los costos ocultos dentro del desarrollo y ejecución de actividades de operación se pudo medir que no son adecuadamente considerados para la determinación efectiva de la composición financiera, esto genera que las empresas no tengan información real del costo de cada uno de sus menús.
- Debido a que la determinación de los costos no considera cada uno de los rubros requeridos para la ejecución de sus actividades el precio que se establece por los servicios no son los correctos afectando directamente a la rentabilidad de las entidades debido a la presentación de información inexacta y proporcionando una base incorrecta para la toma de decisiones.
- Las empresas de alimentación como un servicio complementario manejan un presupuesto muy empírico y otras empresas ni siquiera lo tienen, por lo que no consideran todos los ítems que se tiene que planificar en un presupuesto, llegando a establecer incorrectos niveles de ingresos, costos y gastos así como también llegando a presentar resultados como pérdidas o ganancias de forma incorrecta.

## 5.2. Recomendación

- Se sugiere que las empresas deben elaborar una adecuada estructura de costos en donde se pueda controlar o eliminar todos aquellos costos reconocidos como ocultos debido al impacto que generan dentro de la determinación de los precios en la prestación de servicios complementarios de alimentación.
- A través de la identificación de todos los costos y a su vez el establecimiento correcto de precios de venta se puede medir adecuadamente los resultados del ejercicio económico, así como también de la eficiencia de los procesos de las organizaciones para lo cual puede aplicarse una serie de indicadores que permiten medir la utilización de cada uno de los recursos que poseen las empresas.
- Implementar y estructurar una serie de estrategias que permitan mejorar y adecuar correctamente cada actividad propuesta en la planificación presupuestaria efectuada de tal forma que se incluya cada uno de los rubros identificados en la presente investigación, como costos ocultos dentro de la prestación de servicios complementarios de alimentación.

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

#### **6.1. DATOS INFORMATIVOS**

Título:

“Plan de estrategias para contrarrestar la deficiente planificación presupuestaria”.

Institución Ejecutora:

Empresas de servicios complementarios de alimentación

Beneficiarios:

Gerentes y propietarios del sector

Clientes internos y externos

Ubicación:

Provincia de Tungurahua, cantón Ambato

Tiempo estimado para la ejecución:

Enero - diciembre 2018

Investigadora:

María de Lourdes Lucero Vera

Responsables:

La propuesta detallada es ejecutada por los directivos de los gerentes y personal administrativo financiero

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

La presente propuesta presenta estudios previos acerca de la planificación presupuestaria mediante estrategias que contrarrestan la deficiencia de la misma. Así

se tiene que Sánchez (2008), estableció un planeamiento presupuestario el cual está relacionado con la realidad del campo de estudio y a su vez sea capaz de atender a objetivos de gestión acordes y precisos ya que menciona que una inadecuada administración presupuestaria se debe a la falta de un Plan Económico-Financiero y a su vez la existencia de un ineficiente sistema de control durante y después de haber concluido el ejercicio presupuestario.

Esta cuestión parte de la observación de una serie de situaciones que aparecen con la propia experiencia laboral en el sector de estudio mencionado, pero que se puede proyectar y expandir hacia otros sectores.

De igual manera la *Managing for Development Resources* (2007), menciona que la reforma de los procesos nacionales de planificación y presupuestación son numerosas y que además incluyen la facilitación de un suministro de servicios, la optimización de los recursos, el uso eficiente de los fondos y una mayor rendición de cuentas respecto a la aplicación de las políticas. Adicionalmente, se menciona que muchas instituciones tienen que afrontar muchos problemas para procurar establecer estrategias de mejora en la planificación y presupuestación juntamente con los vínculos entre las esferas de procesos.

Por otro lado, Díaz & Pacheco (2016), evalúa la ejecución presupuestaria en las facultades y núcleos de la Universidad del Zulia, en donde se verificó el cumplimiento de los reglamentos y normas utilizadas en la ejecución presupuestaria de LUZ a través de tres indicadores: Constitución Nacional, LOAFSP y CNU – OPSU. Adicionalmente, se caracterizó la ejecución presupuestaria de cada facultad y núcleo de la Universidad a través de cuatro indicadores: asignación, distribución, realización y rendición.

De acuerdo a estos indicadores, se tiene que la deficiencia presupuestaria se debe a que no existe un manual de normas y procedimientos que oriente a la institución anualmente en la elaboración del anteproyecto de presupuesto. Esta situación le imprime una asistematicidad que coadyuva al incumplimiento de los tiempos de entrega.



### **6.3. JUSTIFICACIÓN**

De acuerdo a los resultados obtenidos durante la investigación se demostró que es necesaria la implementación de un plan con estrategias que permitan mejorar la planificación presupuestaria en empresas alimenticias ya que se demostró que existe una falta de conocimiento acerca de la planificación presupuestaria y su importancia dentro de la administración apropiada del presupuesto y recursos financieros.

De esta manera se conseguirá que las empresas que se dedican a esta actividad distribuyan adecuadamente sus recursos económicos para satisfacer los requerimientos y necesidades reales y prioritarias de cada área especializada, es decir, fortalecer el trabajo en equipo de tal manera que se cumplan los objetivos planteados y que se ajustan a los lineamientos de la organización

La planificación presupuestaria es considerada la parte fundamental de una entidad ya que abarca toda la organización, sirve como medio de comunicación y se crean para afrontar las necesidades de una institución. Además, impide la pérdida de tiempo y fondos innecesarios ya que aporta soluciones prácticas y viables que permiten que los procesos administrativos de recursos económicos sean efectivos y permitan evaluar y tomar las mejores decisiones que beneficien a la empresa.

Por todo lo anterior mencionado se plantea la presente propuesta con la finalidad de generar un fortalecimiento en la planeación presupuestaria en las empresas encargadas de brindar los servicios, lo que a su vez sirve como una guía para el desarrollo organizacional que mejoren los indicadores estratégicos vinculados al objetivo principal de la empresa y poder obtener mejores beneficios.

Con la presente propuesta, también se logrará evaluar la situación actual de dichas empresas comparando datos de años pasados con datos actuales y los beneficios que produce la implementación del plan estratégico para mejorar la planeación estratégica en los procesos financieros.

## **6.4. OBJETIVOS**

### **6.4.1. Objetivo General**

Implementar un plan de estrategias que contrarreste la deficiente planificación presupuestaria en las empresas que brindan el servicio complementario de alimentación.

### **6.4.2. Objetivos Específicos**

- Capacitar al personal administrativo de las empresas acerca de la formulación del presupuesto de acuerdo a las necesidades de la empresa.
- Establecer procesos coordinados dentro de las actividades del personal encargado de la planificación presupuestaria.
- Determinar un presupuesto maestro proyectado consolidado que contribuya a la toma de decisiones.

## **6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

La presente propuesta presenta un alto grado de factibilidad porque los directivos tienen un alto grado de interés puesto que uno de los propósitos es contar con información proyectada para poder tomar decisiones a tiempo con el fin de ser optimizar los recursos y ser más competitivos al contar con una herramienta presupuestaria.

Adicionalmente se tiene que la presente propuesta animará a los empresarios a la implementen en su institución ya que genera beneficios a corto plazo porque brinda estrategias de predicciones en base a información histórica de las mismas, y podrá realizar varias simulaciones con el fin de tomar la mejor decisión.

Es importante que se implemente porque permite la obtención de un diagnóstico de las necesidades que tiene la planeación presupuestaria y el procedimiento a seguir para que se produzca un crecimiento financiero a través de la correcta planeación y distribución de los recursos económicos que poseen las empresas en estudio.

Por último, cuenta con gran expectativa, ya que las compañías de servicios complementarios de alimentación tienen una estructura de costos y gastos más grande que un negocio informal, y la herramienta contribuirá para que los directivos sepan dónde están sus mayores desembolsos y si son necesarios o no.

## 6.6. FUNDAMENTACIÓN

**Administración:** Es el proceso organizacional que incluye la planificación estratégica, el establecimiento de objetivos, administración de recursos, despliegue de los activos humanos y financieros necesarios para alcanzar los objetivos y medir los resultados. La administración también incluye registrar y almacenar hechos e información para un uso posterior o para otros dentro de la organización. Las funciones de gestión no están limitadas a gerentes y supervisores (Shead, 2018).

**Planificación:** Es la función más básica y principal de la administración. Es el esquema predeterminado de las actividades que se llevarán a cabo en la organización. La planificación es el proceso de decidir cuándo, qué, cuánto y cómo hacer una determinada actividad antes de comenzar a trabajar. Es un proceso intelectual que necesita pensar mucho antes de la formación de planes. La planificación es establecer objetivos y hacer que ciertas pautas logren los objetivos (Haimann, 2018).

**Estrategias:** Es una acción que los gerentes toman para alcanzar uno o más de los objetivos de la organización. La estrategia también se puede definir como una dirección general establecida para la compañía y sus diversos componentes para lograr un estado deseado en el futuro.

**Presupuesto:** Es una estimación de ingresos, costos y gastos durante un período específico, que refleja una lectura de las condiciones y objetivos financieros futuros. Una de las herramientas administrativas más importantes, un presupuesto sirve también como plan de acción para alcanzar objetivos cuantificados, estándar para medir el rendimiento y dispositivo para hacer frente a situaciones adversas previsibles (Glen, 2018).

**Gastos:** Consiste en los costos económicos que una empresa incurre en sus operaciones para obtener ingresos. Las empresas pueden cancelar los gastos deducibles de impuestos en sus declaraciones de impuestos sobre la renta para reducir sus ingresos imposables y, por lo tanto, su obligación tributaria. Los gastos comerciales comunes incluyen pagos a proveedores, salarios de empleados, arrendamientos de fábrica y depreciación de equipos (Montero, 2016).

**Ingresos:** Es el dinero que una persona o empresa recibe a cambio de proporcionar un bien o servicio o mediante capital de inversión. Los ingresos se utilizan para financiar los gastos diarios. Las personas reciben ingresos a través de la obtención de salarios trabajando y realizando inversiones en activos financieros tales como acciones, bonos y bienes inmuebles (Sevilla, 2018).

**Recursos:** Las personas reciben ingresos a través de la obtención de salarios trabajando y / o realizando inversiones en activos financieros tales como acciones, bonos y bienes inmuebles. Los recursos están centrados en el ser humano y son dinámicos, su disponibilidad y escasez en una sociedad dependen de varios factores (García E. , 2011).

**Eficiencia:** La comparación de lo que realmente se produce o se realiza con lo que se puede lograr con el mismo consumo de recursos (dinero, tiempo, trabajo, etc.). Es un factor importante en la determinación de la productividad. Es un nivel de rendimiento que describe el uso de la menor cantidad de entrada para lograr la mayor cantidad de salida. La eficiencia se refiere al uso de todas las entradas para producir cualquier salida dada, incluyendo tiempo personal y energía (Barahona & Garita, 2003).

**Desarrollo financiero:** Es parte de la estrategia de desarrollo del sector privado para estimular el crecimiento económico y reducir la pobreza superando los "costos" incurridos en el sistema financiero. Este proceso de reducción de costos de adquisición de información, cumplimiento de contratos y ejecución de transacciones resulta en el surgimiento de contratos financieros, intermediarios y mercados (Gutiérrez, 2015).

## 6.7. METODOLOGÍA, MODELO OPERATIVO

Tabla 29 Planificación de acciones

FASE	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESULTADO	RESPONSABLE	RECURSOS
Fase 1. Planificación	<input type="checkbox"/> Determinar necesidades de información financiera de la empresa.	Realizar la planificación	Conocer con certeza lo que la organización necesita	Gerente general	Guía de planificación
Fase 2. Ejecución	<input type="checkbox"/> Capacitar al personal administrativo de las empresas acerca de la formulación del presupuesto de acuerdo a las necesidades de la empresa.	Contratar un capacitador respecto a planificación presupuestaria	Contar con personal altamente capacitado en las finanzas y proyecciones	Jefe organizacional	Pago al capacitador y suministros de oficina
	<input type="checkbox"/> Establecer procesos coordinados dentro de las actividades del personal encargado de la planificación presupuestaria.	Elaborar un manual de procesos e instructivos	Tener los procesos definidos y darlos a conocer de manera efectiva	Gerente general Jefe financiero Personal administrativo	Información de la organización
	<input type="checkbox"/> Determinar un presupuesto maestro proyectado consolidado que contribuya a la toma de decisiones.	Diseñar una hoja de cálculo con las proyección de ingresos, costos y gastos	Contar con una herramienta para la toma de decisiones acertadas	Jefe financiero	Información de la organización
Fase 3. Control	<input type="checkbox"/> Establecer los indicadores necesarios para conocer la situación real y futura de la organización	Elaborar un cuadro con el cálculo de los indicadores	Información resumida en porcentajes	Jefe financiero	Información de la organización

Elaborador por: La autora (2017)

Con el objeto de contribuir con la solvencia del problema principal detectado se proponen una serie de estrategias con el objeto de contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos

Tabla 30 Planificación presupuestaria

<b>Componente</b>	<b>Descripción</b>
Plan estratégico	Esto asegura que los recursos de la organización se utilizan para apoyar la estrategia y el desarrollo de la organización. Significa hacer un presupuesto para la visión.
Objetivos comerciales	Los objetivos comerciales anuales son los pasos que una organización toma para implementar su plan estratégico y son estos los objetivos que deben ser financiados por el presupuesto. El presupuesto proporciona los recursos financieros para lograr los objetivos.
Proyecciones de ingresos	Deben basarse en el desempeño financiero histórico, así como en los ingresos de crecimiento proyectados. El crecimiento proyectado puede estar vinculado a los objetivos de la organización y las iniciativas planificadas que iniciarán el crecimiento del negocio.
Proyecciones de Gastos	La determinación de los costos mensuales predecibles que no cambian. Costos de compensación de empleados , gastos de instalaciones, costos de servicios públicos, pagos de hipotecas o alquileres, costos de seguros, etc.
Proyecciones de costos	Tener un proceso formal y estructurado de presupuesto es la base para una buena gestión empresarial, crecimiento y desarrollo. Los costos que fluctúan de mes a mes, costos de suministro, costos de horas extras, etc. Estos son gastos que pueden y deben ser presupuestados y controlados.
Gastos anuales de objetivo	Los proyectos relacionados con los objetivos también deberían recibir presupuestos. Cada iniciativa debe tener costos proyectados asociados con los objetivos. Aquí es donde el costo de implementar metas se incorpora al presupuesto anual.
Margen de beneficio objetivo	Cada organización, ya sea con fines de lucro o sin fines de lucro, debe tener un margen de beneficio específico. Los márgenes de beneficio permiten rendimientos para el propietario del negocio o los inversores. Las ganancias son importantes para todas las organizaciones y los márgenes de ganancia saludables son un fuerte indicador de la fortaleza de una organización.
Revisión del presupuesto	Se debe revisar las variaciones del presupuesto y evaluar los problemas asociados con el exceso de presupuesto. Es importante hacer esto mensualmente para que pueda haber una corrección al gasto excesivo o modificación del presupuesto si es necesario. Esperar hasta el final del año para realizar correcciones podría tener un efecto negativo en el resultado final del presupuesto.

Elaborador por: La autora (2017)

## **6.8. ADMINISTRACIÓN**

En el caso del directorio administrativo se estima que a través de la planificación presupuestaria se formaliza la coordinación de actividades entre departamentos mientras se alinean estas actividades con el panorama general: el plan estratégico de la compañía. Proporciona la asignación de responsabilidades de toma de decisiones y mejora la responsabilidad de la administración. Con un plan sólido en marcha, todos los que toman las decisiones están trabajando hacia el mismo objetivo.

A través de la ejecución de los procesos presupuestarios se logra descubrir los objetivos a largo plazo y encaminar una serie de actividades enfocadas a trabajar para lograrlos, también obliga a trazar metas, ahorrar dinero, hacer un seguimiento del progreso. A través de contar con una herramienta presupuestaria se logrará estimar de forma casi precisa cuánto dinero ingresa, cuál es límite de los gastos sea mensual o anual y el monto destinado a ahorro.

Un presupuesto es una herramienta de planificación necesaria para construir un marco para su negocio y sus finanzas. Combinando las tendencias pasadas con las previsiones realistas para el año fiscal, un presupuesto proporciona una vista detallada de los activos, las expectativas realistas de ingresos y cómo se comparan con los gastos anticipados. Los presupuestos también ayudan a establecer objetivos y establecer prioridades. Un presupuesto debe detallar de dónde vendrá el financiamiento para ejecutar nuevas estrategias y cuántos ingresos se pueden generar ejecutando las estrategias con éxito.

La planificación del presupuesto es el proceso mediante el cual una empresa o personas evalúan sus ganancias y gastos y proyectan sus entradas y salidas monetarias para el futuro.

El objetivo es diseñar todos los componentes necesarios y generar una lluvia de ideas para los objetivos futuros. La planificación del presupuesto puede completarse en una reunión o puede llevar semanas evaluar los datos disponibles para finalizar.

## **6.9. PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN**

Además de que los presupuestos son una parte importante del proceso de planificación, son necesarios para evaluar el desempeño de su empresa a lo largo de un periodo fiscal. Parte de la presupuestación responsable es hacer un seguimiento de los ingresos y gastos reales y compararlos con lo presupuestado. Esto ayuda a asegurar que su negocio se apegue a sus planes, pero el presupuesto también ofrece un medio importante para identificar problemas y oportunidades.

Un presupuesto puede ser tan simple o tan complicado como desee. Lo importante es identificar un marco de tiempo y garantizar que el gasto ocurra dentro del marco que usted crea. Encontramos que un presupuesto mensual tiende a funcionar mejor en términos de brindar una imagen precisa de sus finanzas de la que puede hacer un seguimiento. Las facturas anuales y trimestrales son relativamente fáciles de poner en un presupuesto, ya que sabemos cuándo entran y cuánto cuestan aproximadamente.

La tecnología puede ser crucial al crear y administrar un presupuesto. Con la disponibilidad actual de computación en la nube y comunicación instantánea, es aún más fácil desarrollar y administrar el presupuesto de la compañía. El uso de un sistema que permite el uso de dimensiones y contenedores para dividir y dividir los datos permite el desarrollo del presupuesto por división, departamento o incluso por empleado. Una vez establecido, todos los gastos se pueden asociar automáticamente con el área apropiada, lo que brinda acceso a datos reales en tiempo real para compararlos con los presupuestos.



## IMPLEMENTACIÓN

Tabla 31 Empresa preliminar para las proyecciones

### EMPRESA DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
<b>NOMBRE:</b>	<b>EMPRESA DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN</b>
<b>MESES DE ANÁLISIS:</b>	DICIEMBRE ENERO FEBRERO MARZO ABRIL MAYO JUNIO JULIO AGOSTO SEPTIEMBRE OCTUBRE NOVIEMBRE DICIEMBRE
<b>PERIODO:</b> <b>INICIAL</b>  <b>FINAL</b>	dic.17 dic.18

Elaborador por: La autora (2017)

I. INFORMACION DE VENTAS		
2,7		
MES	PLATOS	VALOR
ENERO	30200	\$ 81.540,00
FEBRERO	30800	\$ 83.160,00
MARZO	34000	\$ 91.800,00
ABRIL	32000	\$ 86.400,00
MAYO	33500	\$ 90.450,00
JUNIO	37000	\$ 99.900,00
JULIO	31600	\$ 85.320,00
AGOSTO	36000	\$ 97.200,00
SEPTIEMBRE	33500	\$ 90.450,00
OCTUBRE	32500	\$ 87.750,00
NOVIEMBRE	34000	\$ 91.800,00
DICIEMBRE	30000	\$ 81.000,00

<b>II.FORMA DE COBRO DE LAS VENTAS</b>		
Efectivo	0%	
Crédito	100%	30 DÍAS

<b>III. INVENTARIO FINAL</b>		
Inventario final	10%	costo bienes no elab.
Costo de Producción		calculo Estructura de costos

<b>IV. FORMA DE PAGO DE LAS COMPRAS</b>		
Efectivo	50%	
Crédito	50%	30 DÍAS

<b>V. INFORMACION ADICIONAL</b>		
Sueldos	Según rol mensual	
Prestaciones Sociales	De acuerdo a disposición laboral	
<b>PAGO DE SUELDOS</b>		
En el mes	100%	
<b>INVERSION EN ACTIVOS</b>		
Camión pequeño	\$ 25.000,00	adquirir en enero
<b>GASTOS MENSUALES</b>		
Servicios Públicos	\$ 200,00	
Gastos Vehículos	\$ 350,00	
Arriendo	\$ 500,00	
Seguro	\$ 210,69	
Depreciación	\$ 944,44	(Incluye depreciación camión pequeño)
<b>SALDO MINIMO EFECTIVO</b>	\$ 4.000,00	(5 días de egresos)
<b>PRESTAMO BANCO</b>	25.000,00	
<b>TASA INTERES ACTIVA</b>	11,23%	Tasa Nominal
<b>PARTICIPACION TRABAJADORES</b>	15%	
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	22%	

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 32 Empresa de servicios de alimentación Balance General

EMPRESA DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN			
BALANCE GENERAL			
DIC.17			
ACTIVO	DICIEMBRE	PASIVO	DICIEMBRE
<b>CIRCULANTE</b>	<b>\$ 149.666,51</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>\$ 62.669,57</b>
Caja	\$ 67.999,32	Proveedores	\$ 13.032,89
Cuentas por cobrar	\$ 79.060,61	Participaciones por pagar	\$ 22.093,48
Inventario	\$ 2.606,58	Impuestos por pagar	\$ 27.543,20
		<b>LARGO PLAZO</b>	<b>\$ -</b>
<b>ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>\$ 25.566,73</b>		
Equipos	\$ 1.900,00	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 112.563,67</b>
Vehículos	\$ 27.000,00	Capital Social	\$ 14.910,51
Muebles	\$ 3.000,00	Utilidad del ejercicio	\$ 97.653,16
(-) Depreciación Acumulada	\$ 6.333,27		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 175.233,24</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 175.233,24</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 33 empresa de servicios de alimentación Estado de Resultados

EMPRESA DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN		
ESTADO DE RESULTADOS		
DIC.17		
CONCEPTO	PARCIAL	VALOR
<b>VENTAS</b>		<b>\$ 954.141,41</b>
Ventas	\$ 954.141,41	
<b>(-) COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>		<b>\$ 667.898,99</b>
Costo de Producción	\$ 667.898,99	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>\$ 286.242,42</b>
(-) Gastos		\$ 138.802,59
Sueldos y Beneficios Sociales	\$ 120.580,30	
Comisiones	\$ 6.988,89	
Arriendos	\$ 6.000,00	
Gasto Vehículos	\$ 3.166,80	
Gastos Varios	\$ 2.066,60	
<b>UTILIDAD EN OPERACIÓN</b>		<b>\$ 147.439,83</b>
(-) Gastos Financieros		\$ 150,00
<b>UTILIDAD ANTES DE PART. E IMP.</b>		<b>\$ 147.289,83</b>
(-) Participación Trabajadores	15%	\$ 22.093,48
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>\$ 125.196,36</b>
(-) Impuesto a la Renta	22%	\$ 27.543,20
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>\$ 97.653,16</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 34 Presupuesto de Mano de Obra Directa

RESUMEN MOD	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
SUELDO NETO	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63	10.639,63
IESS PERSONAL	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38	1.110,38
IESS PATRONAL	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63	1.427,63
DECIMO TERCERO	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17
DECIMO CUARTO	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33
FONDOS DE RESERVA	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17
	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 35 Presupuesto de Mano de Obra Indirecta

RESUMEN MOI	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
SUELDO NETO	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64	1.833,64
IESS PERSONAL	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36	191,36
IESS PATRONAL	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04
DECIMO TERCERO	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75
DECIMO CUARTO	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33
FONDOS DE RESERVA	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75
	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>	<b>2.672,87</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 36 Presupuesto de Sueldos Administrativos

RESUMEN SUELDOS ADM.	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
SUELDO NETO	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00	5.433,00
IESS PERSONAL	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53	609,53
IESS PATRONAL	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68	783,68
DECIMO TERCERO	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50
DECIMO CUARTO	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83	160,83
FONDOS DE RESERVA	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50	537,50
	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>	<b>8.062,03</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 37 Presupuesto de Ventas

PRESUPUESTO DE VENTAS													
CONCEPTO	%	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Ventas Totales		81.540,00	83.160,00	91.800,00	86.400,00	90.450,00	99.900,00	85.320,00	97.200,00	90.450,00	87.750,00	91.800,00	81.000,00
Ventas Efectivo	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas a crédito (Rec. Cuentas por cobrar)	100%	79.060,61	81.540,00	83.160,00	91.800,00	86.400,00	90.450,00	99.900,00	85.320,00	97.200,00	90.450,00	87.750,00	91.800,00
<b>Total Ingresos por Ventas</b>		<b>79.060,61</b>	<b>81.540,00</b>	<b>83.160,00</b>	<b>91.800,00</b>	<b>86.400,00</b>	<b>90.450,00</b>	<b>99.900,00</b>	<b>85.320,00</b>	<b>97.200,00</b>	<b>90.450,00</b>	<b>87.750,00</b>	<b>91.800,00</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 38 Presupuesto de Compras en Dólares

PRESUPUESTO DE COMPRAS EN DOLARES													
CONCEPTO	%	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Inventario Final Mercaderías	10 %	3.261,60	3.326,40	3.672,00	3.456,00	3.618,00	3.996,00	3.966,84	3.424,68	3.888,00	3.618,00	3.510,00	3.518,10
(+)Costo de bienes no elaborados		32.616,00	33.264,00	36.720,00	34.560,00	36.180,00	39.960,00	39.668,40	34.246,80	38.880,00	36.180,00	35.100,00	35.181,00
(-) Inventario Inicial Mercaderías		2.606,58	3.261,60	3.326,40	3.672,00	3.456,00	3.618,00	3.996,00	3.966,84	3.424,68	3.888,00	3.618,00	3.510,00
<b>Compras</b>		<b>33.271,02</b>	<b>33.328,80</b>	<b>37.065,60</b>	<b>34.344,00</b>	<b>36.342,00</b>	<b>40.338,00</b>	<b>39.639,24</b>	<b>33.704,64</b>	<b>39.343,32</b>	<b>35.910,00</b>	<b>34.992,00</b>	<b>35.189,10</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 39 Proyección de Pago de las Compras

FORMA DE PAGO DE LAS COMPRAS													
CONCEPTO	%	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
V/.total de compras		33.271,02	33.328,80	37.065,60	34.344,00	36.342,00	40.338,00	39.639,24	33.704,64	39.343,32	35.910,00	34.992,00	35.189,10
Compras en efectivo	50 %	16.635,51	16.664,40	18.532,80	17.172,00	18.171,00	20.169,00	19.819,62	16.852,32	19.671,66	17.955,00	17.496,00	17.594,55
Compras a un mes	50 %	13.032,89	16.635,51	16.664,40	18.532,80	17.172,00	18.171,00	20.169,00	19.819,62	16.852,32	19.671,66	17.955,00	17.496,00
<b>Total pagos por compras</b>		<b>29.668,40</b>	<b>33.299,91</b>	<b>35.197,20</b>	<b>35.704,80</b>	<b>35.343,00</b>	<b>38.340,00</b>	<b>39.988,62</b>	<b>36.671,94</b>	<b>36.523,98</b>	<b>37.626,66</b>	<b>35.451,00</b>	<b>35.090,55</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 40 Presupuesto de Mod y Prestación Social

PRESUPUESTO DE MOD Y PRESTACION SOCIAL													
CONCEPTO		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Sueldos		11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00	11.750,00
Prestación Social		4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29	4.029,29
<b>Total Sueldos y prestación social</b>		<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>	<b>15.779,29</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 41 Presupuesto de CIF ( Costos indirectos de fabricación)

PRESUPUESTO DE CIF													
CONCEPTO	%	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MOI	0,00 %	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87	2.672,87
CIF		7.800,00	7.800,00	7.800,00	7.956,00	7.956,00	7.956,00	7.800,00	7.956,00	7.956,00	7.800,00	7.956,00	7.800,00
<b>Total</b>		<b>10.472,87</b>	<b>10.472,87</b>	<b>10.472,87</b>	<b>10.628,87</b>	<b>10.628,87</b>	<b>10.628,87</b>	<b>10.472,87</b>	<b>10.628,87</b>	<b>10.628,87</b>	<b>10.472,87</b>	<b>10.628,87</b>	<b>10.472,87</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 42 Presupuesto de Gastos

PRESUPUESTO DE GASTOS													
GASTOS	%	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Servicios Públicos		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Gastos Vehículos		350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00
Arriendo		500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Seguro		210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69
Sueldos		8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03
Depreciación		944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44
		<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 43 Estado de Resultados Presupuestado

ESTADO DE RESULTADOS PRESUPUESTADO														
CONCEPTO		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
Ventas		81.540,00	83.160,00	91.800,00	86.400,00	90.450,00	99.900,00	85.320,00	97.200,00	90.450,00	87.750,00	91.800,00	81.000,00	1.066.770,00
(-) Costo de Producción		58.868,16	59.516,16	62.972,16	60.968,16	62.588,16	66.368,16	65.920,56	60.654,96	65.288,16	62.432,16	61.508,16	61.433,16	748.518,15
<b>Utilidad Bruta en Ventas</b>		<b>22.671,84</b>	<b>23.643,84</b>	<b>28.827,84</b>	<b>25.431,84</b>	<b>27.861,84</b>	<b>33.531,84</b>	<b>19.399,44</b>	<b>36.545,04</b>	<b>25.161,84</b>	<b>25.317,84</b>	<b>30.291,84</b>	<b>19.566,84</b>	<b>318.251,85</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>10.267,17</b>	<b>123.206,01</b>
Sueldos y prestación social		8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	8.062,03	96.744,40
Servicios Públicos		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	2.400,00
Gastos Vehículos		350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	4.200,00
Arriendo		500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
Seguro		210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	2.528,34
Depreciación		944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	944,44	11.333,27
<b>Utilidad neta en operaciones</b>		<b>12.404,67</b>	<b>13.376,67</b>	<b>18.560,67</b>	<b>15.164,67</b>	<b>17.594,67</b>	<b>23.264,67</b>	<b>9.132,27</b>	<b>26.277,87</b>	<b>14.894,67</b>	<b>15.050,67</b>	<b>20.024,67</b>	<b>9.299,67</b>	<b>195.045,84</b>
(-) Gastos Financieros		116,98		112,11	107,23	199,84	92,61	87,73	82,86	77,99	73,11	68,24	63,36	1.082,06
<b>Utilidad antes participaciones e impuestos</b>		<b>12.287,69</b>	<b>13.376,67</b>	<b>18.448,57</b>	<b>15.057,44</b>	<b>17.394,83</b>	<b>23.172,06</b>	<b>9.044,54</b>	<b>26.195,01</b>	<b>14.816,68</b>	<b>14.977,56</b>	<b>19.956,43</b>	<b>9.236,31</b>	<b>193.963,79</b>
(-) Participación Trabajadores	15 %	1.843,15	2.006,50	2.767,28	2.258,62	2.609,22	3.475,81	1.356,68	3.929,25	2.222,50	2.246,63	2.993,46	1.385,45	29.094,57
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>10.444,54</b>	<b>11.370,17</b>	<b>15.681,28</b>	<b>12.798,82</b>	<b>14.785,61</b>	<b>19.696,25</b>	<b>7.687,86</b>	<b>22.265,76</b>	<b>12.594,18</b>	<b>12.730,92</b>	<b>16.962,97</b>	<b>7.850,86</b>	<b>164.869,22</b>
(-) Impuesto a la Renta	22 %	2.297,80	2.501,44	3.449,88	2.815,74	3.252,83	4.333,18	1.691,33	4.898,47	2.770,72	2.800,80	3.731,85	1.727,19	36.271,23
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>8.146,74</b>	<b>8.868,73</b>	<b>12.231,40</b>	<b>9.983,08</b>	<b>11.532,77</b>	<b>15.363,08</b>	<b>5.996,53</b>	<b>17.367,29</b>	<b>9.823,46</b>	<b>9.930,12</b>	<b>13.231,11</b>	<b>6.123,67</b>	<b>128.597,99</b>

Elaborador por: La autora (2017)



Tabla 44 Flujo de Efectivo Proyectado

FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO													
CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
Saldo Inicial Caja Bancos	67.999,32	85.026,59	97.691,79	108.925,93	78.504,66	91.547,60	106.792,44	129.999,52	141.792,17	165.617,64	181.751,31	197.209,52	67.999,32
<b>INGRESOS</b>													
Ventas	79.060,61	81.540,00	83.160,00	91.800,00	86.400,00	90.450,00	99.900,00	85.320,00	97.200,00	90.450,00	87.750,00	91.800,00	1.064.830,61
Ptmo Bancario	25.000,00												25.000,00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>104.060,61</b>	<b>81.540,00</b>	<b>83.160,00</b>	<b>91.800,00</b>	<b>86.400,00</b>	<b>90.450,00</b>	<b>99.900,00</b>	<b>85.320,00</b>	<b>97.200,00</b>	<b>90.450,00</b>	<b>87.750,00</b>	<b>91.800,00</b>	<b>1.089.830,61</b>
<b>EGRESOS</b>													
Compras	29.668,40	33.299,91	35.197,20	35.704,80	35.343,00	38.340,00	39.988,62	36.671,94	36.523,98	37.626,66	35.451,00	35.090,55	428.906,06
Sueldos	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	17.906,26	214.875,15
Prestación social	4.239,33	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	8.607,93	98.926,60
CIF	7.800,00	7.800,00	7.800,00	7.956,00	7.956,00	7.956,00	7.800,00	7.956,00	7.956,00	7.800,00	7.956,00	7.800,00	
Servicios Públicos	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	2.400,00
Gastos Vehículos	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	4.200,00
Arriendo	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
Seguro	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	210,69	2.528,34
Pago capital préstamo	1.041,67		1.041,67	1.041,67	2.083,33	1.041,67	1.041,67	1.041,67	1.041,67	1.041,67	1.041,67	1.041,67	12.500,00
Pago de intereses	116,98	-	112,11	107,23	199,84	92,61	87,73	82,86	77,99	73,11	68,24	63,36	1.082,06
Compra camioneta	25.000,00												25.000,00
Participaciones e Impuestos				49.636,67									49.636,67
Inversión Financiera													-
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>87.033,34</b>	<b>68.874,80</b>	<b>71.925,86</b>	<b>122.221,26</b>	<b>73.357,06</b>	<b>75.205,17</b>	<b>76.692,91</b>	<b>73.527,36</b>	<b>73.374,52</b>	<b>74.316,33</b>	<b>72.291,80</b>	<b>71.770,47</b>	<b>940.590,88</b>
Saldo final de Caja Bancos	85.026,59	97.691,79	108.925,93	78.504,66	91.547,60	106.792,44	129.999,52	141.792,17	165.617,64	181.751,31	197.209,52	217.239,05	217.239,05
Nivel mínimo liquidez	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	
Necesidad/ Excedente	81.026,59	93.691,79	104.925,93	74.504,66	87.547,60	102.792,44	125.999,52	137.792,17	161.617,64	177.751,31	193.209,52	213.239,05	

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 45 Presupuesto Consolidado 2018

PRESUPUESTO CONSOLIDADO													
ENERO - DICIEMBRE – 2018													
MESES	ENERO	FEBR.	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT.	OCT.	NOV.	DICIEM.	TOTAL
INGRESOS													
VENTAS	81540,00	83160,00	91800,00	86400,00	90450,00	99900,00	85320,00	97200,00	90450,00	87750,00	91800,00	81000,00	1066770,00
<b>COSTO PRODUCCION COMEDOR</b>	58868,16	59516,16	62972,16	60968,16	62588,16	66368,16	65920,56	60654,96	65288,16	62432,16	61508,16	61433,16	748518,15
COSTO BIENES NO ELABORAD	32616,00	33264,00	36720,00	34560,00	36180,00	39960,00	39668,40	34246,80	38880,00	36180,00	35100,00	35181,00	432556,20
Co. Costo Inventarios Com	30985,20	31600,80	34884,00	32832,00	34371,00	37962,00	37962,00	32421,60	36936,00	34371,00	33345,00	33345,00	
Co. Inv. suministros	815,40	831,60	918,00	864,00	904,50	999,00	853,20	853,20	972,00	904,50	877,50	918,00	
Co. Inv. Limpieza Comedo	815,40	831,60	918,00	864,00	904,50	999,00	853,20	972,00	972,00	904,50	877,50	918,00	
<b>MANO DE OBRA</b>	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	15779,29	189351,50
Co. SUELDOS Y SALARIOS	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	11750,00	
CO APORTES A LA SEGURIDA	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	2406,79	
Co Aporte Patronal	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	1427,63	
Co Fondos de Reserva	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	
CO BENEFICIOS SOCIALES E	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	1622,50	
Co Decimo Tercer Sueldo	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	979,17	
Co Decimo Cuarto Sueldo	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	643,33	
COSTOS INDIRECTOS FABRICACIÓN	10472,87	10472,87	10472,87	10628,87	10628,87	10628,87	10472,87	10628,87	10628,87	10472,87	10628,87	10472,87	126610,45
<b>MANO DE OBRA INDIRECTOS</b>	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	2672,87	32074,45
Co. SUELDOS Y SALARIOS	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	2025,00	
CO APORTES A LA SEGURIDA	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	414,79	
Co Aporte Patronal	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	246,04	
Co Fondos de Reserva	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	
CO BENEFICIOS SOCIALES E	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	233,08	
Co Decimo Tercer Sueldo	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	168,75	
Co Decimo Cuarto Sueldo	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	64,33	
OTROS COSTOS INDIRECTOS	7800,00	7800,00	7800,00	7956,00	7956,00	7956,00	7800,00	7956,00	7956,00	7800,00	7956,00	7800,00	94536,00
CO HONORARIOS PERSONAS N	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	
CO MANTENIMIENTO Y REPAR	3500,00	3500,00	3500,00	3600,00	3600,00	3600,00	3500,00	3600,00	3600,00	3500,00	3600,00	3500,00	
CO COMBUSTIBLES	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	
CO LUBRICANTES	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	
CO SUMINISTROS Y MATERIA	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	
CO GASTOS SERVICIOS BASI	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	
CO DEPRECIACIONES	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	
CO OTROS SERVICIOS	1000,00	1000,00	1000,00	1056,00	1056,00	1056,00	1000,00	1056,00	1056,00	1000,00	1056,00	1000,00	
CO OTROS BIENES	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	
GASTOS	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	10267,17	123206,01
UTILIDAD	12404,67	13376,67	18560,67	15164,67	17594,67	23264,67	9132,27	26277,87	14894,67	15050,67	20024,67	9299,67	195045,84

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 46 Balance General mensualizado Proyectado

EMPRESA DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN												
BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO												
ENERO - DICIEMBRE - 2018												
V/. En U.S.D												
ACTIVO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBR E	OCTUBRE	NOVIEMBR E	DICIEMBR E
<b>CIRCULANTE</b>	<b>169.828,19</b>	<b>184.178,19</b>	<b>204.397,93</b>	<b>168.360,66</b>	<b>185.615,60</b>	<b>210.688,44</b>	<b>219.286,36</b>	<b>242.416,85</b>	<b>259.955,64</b>	<b>273.119,31</b>	<b>292.519,52</b>	<b>301.757,15</b>
Caja	85.026,59	97.691,79	108.925,93	78.504,66	91.547,60	106.792,44	129.999,52	141.792,17	165.617,64	181.751,31	197.209,52	217.239,05
Inversiones financieras												
Cuentas por cobrar	81.540,00	83.160,00	91.800,00	86.400,00	90.450,00	99.900,00	85.320,00	97.200,00	90.450,00	87.750,00	91.800,00	81.000,00
Inventario	3.261,60	3.326,40	3.672,00	3.456,00	3.618,00	3.996,00	3.966,84	3.424,68	3.888,00	3.618,00	3.510,00	3.518,10
<b>ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>49.622,29</b>	<b>48.677,85</b>	<b>47.733,41</b>	<b>46.788,97</b>	<b>45.844,53</b>	<b>44.900,10</b>	<b>43.955,66</b>	<b>43.011,22</b>	<b>42.066,78</b>	<b>41.122,34</b>	<b>40.177,90</b>	<b>39.233,46</b>
Equipos	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00	1.900,00
Vehículos	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00
Muebles	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
(-) Depreciación Acumulada	7.277,71	8.222,15	9.166,59	10.111,03	11.055,47	11.999,91	12.944,34	13.888,78	14.833,22	15.777,66	16.722,10	17.666,54
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>219.450,48</b>	<b>232.856,04</b>	<b>252.131,34</b>	<b>215.149,64</b>	<b>231.460,14</b>	<b>255.588,53</b>	<b>263.242,02</b>	<b>285.428,06</b>	<b>302.022,42</b>	<b>314.241,65</b>	<b>332.697,42</b>	<b>340.990,61</b>

PASIVO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBR E	OCTUBRE	NOVIEMBR E	DICIEMBR E
<b>CIRCULANTE</b>	<b>98.740,07</b>	<b>103.276,90</b>	<b>110.320,80</b>	<b>63.356,01</b>	<b>68.133,74</b>	<b>76.899,06</b>	<b>78.556,02</b>	<b>83.374,77</b>	<b>90.145,67</b>	<b>92.434,78</b>	<b>97.659,43</b>	<b>99.828,95</b>
Proveedores	16.635,51	16.664,40	18.532,80	17.172,00	18.171,00	20.169,00	19.819,62	16.852,32	19.671,66	17.955,00	17.496,00	17.594,55
Prestaciones sociales	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60	4.368,60
Préstamos Bancarios	23.958,33	23.958,33	22.916,67	21.875,00	19.791,67	18.750,00	17.708,33	16.666,67	15.625,00	14.583,33	13.541,67	12.500,00
Participaciones por pagar	23.936,63	25.943,13	28.710,41	8.875,55	11.484,78	14.960,59	16.317,27	20.246,52	22.469,02	24.715,66	27.709,12	29.094,57
Impuestos por pagar	29.841,00	32.342,43	35.792,32	11.064,86	14.317,69	18.650,87	20.342,20	25.240,66	28.011,38	30.812,19	34.544,04	36.271,23
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>98.740,07</b>	<b>103.276,90</b>	<b>110.320,80</b>	<b>63.356,01</b>	<b>68.133,74</b>	<b>76.899,06</b>	<b>78.556,02</b>	<b>83.374,77</b>	<b>90.145,67</b>	<b>92.434,78</b>	<b>97.659,43</b>	<b>99.828,95</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>120.710,41</b>	<b>129.579,14</b>	<b>141.810,54</b>	<b>151.793,62</b>	<b>163.326,40</b>	<b>178.689,47</b>	<b>184.686,00</b>	<b>202.053,29</b>	<b>211.876,75</b>	<b>221.806,87</b>	<b>235.037,99</b>	<b>241.161,66</b>
Capital Social	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51	14.910,51
Utilidades acumuladas	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16	97.653,16
Utilidad ejercicio	8.146,74	17.015,47	29.246,87	39.229,95	50.762,73	66.125,80	72.122,33	89.489,62	99.313,08	109.243,20	122.474,32	128.597,99
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>219.450,48</b>	<b>232.856,04</b>	<b>252.131,34</b>	<b>215.149,64</b>	<b>231.460,13</b>	<b>255.588,53</b>	<b>263.242,02</b>	<b>285.428,06</b>	<b>302.022,42</b>	<b>314.241,65</b>	<b>332.697,42</b>	<b>340.990,61</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 47 Análisis horizontal - Estado Situación Financiera (2017 real - 2018 proyectado)

**EMPRESA DE SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN**  
**ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADOS FINANCIEROS (2017 REAL - 2018 PROYECTADO)**

<b>BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL</b>				
<b>ACTIVO</b>	<b>DIC.17</b>	<b>dic.18</b>	<b>VAR.ABS.</b>	<b>VAR.REL</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>\$ 149.666,51</b>	<b>\$ 301.757,15</b>	<b>\$ 152.090,64</b>	<b>101,62%</b>
Caja	\$ 67.999,32	\$ 217.239,05	\$ 149.239,73	219,47%
Cuentas por cobrar	\$ 79.060,61	\$ 81.000,00	\$ 1.939,39	2,45%
Inventario	\$ 2.606,58	\$ 3.518,10	\$ 911,52	34,97%
<b>ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>\$ 25.566,73</b>	<b>\$ 39.233,46</b>	<b>\$ 13.666,73</b>	<b>53,46%</b>
Equipos	\$ 1.900,00	\$ 1.900,00	\$ -	0,00%
Vehículos	\$ 27.000,00	\$ 52.000,00	\$ 25.000,00	92,59%
Muebles	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ -	0,00%
(-) Depreciación Acumulada	\$ 6.333,27	\$ 17.666,54	\$ 11.333,27	178,95%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 175.233,24</b>	<b>\$ 340.990,61</b>	<b>\$ 165.757,37</b>	<b>94,59%</b>

<b>BALANCE GENERAL ANALISIS HORIZONTAL</b>				
<b>PASIVO</b>	<b>DIC.17</b>	<b>dic.18</b>	<b>VAR.ABS</b>	<b>VAR.REL</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>\$ 62.669,57</b>	<b>\$ 99.828,95</b>	<b>\$ 37.159,38</b>	<b>59,29%</b>
Proveedores	\$ 13.032,89	\$ 17.594,55	\$ 4.561,66	35,00%
Préstamos Banco		\$ 12.500,00	\$ 12.500,00	
Participaciones por pagar	\$ 22.093,48	\$ 29.094,57	\$ 7.001,09	31,69%
Impuestos por pagar	\$ 27.543,20	\$ 36.271,23	\$ 8.728,03	31,69%
Prestaciones sociales		\$ 4.368,60	\$ 4.368,60	
<b>LARGO PLAZO</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 62.669,57</b>	<b>\$ 99.828,95</b>	<b>\$ 37.159,38</b>	<b>59,29%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 112.563,67</b>	<b>\$ 241.161,66</b>	<b>\$ 128.597,99</b>	<b>114,24%</b>
Capital Social	\$ 14.910,51	\$ 14.910,51	\$ -	0,00%
Utilidades acumuladas	\$ 97.653,16	\$ 97.653,16	\$ -	0,00%
Utilidad ejercicio		\$ 128.597,99	\$ 128.597,99	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 175.233,24</b>	<b>\$ 340.990,61</b>	<b>\$ 165.757,37</b>	<b>94,59%</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 48 Análisis horizontal - Estado de Resultados (2017 real - 2018 proyectado)

<b>ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS HORIZONTAL</b>				
<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC.17</b>	<b>dic.18</b>	<b>VAR.ABS.</b>	<b>VAR.REL</b>
<b>VENTAS</b>	954.141,41	1.066.770,00	112.628,59	11,80%
<b>(-) COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>	667.898,99	748.518,15	80.619,16	12,07%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>286.242,42</b>	<b>318.251,85</b>	<b>32.009,43</b>	<b>11,18%</b>
(-) Gastos de Operación	138.802,59	123.206,01	-	-11,24%
<b>UTILIDAD EN OPERACIÓN</b>	<b>147.439,83</b>	<b>195.045,84</b>	<b>47.606,01</b>	<b>32,29%</b>
(-) Gastos Financieros	150,00	1.082,06	932,06	621,37%
<b>UTILIDAD ANTES DE PART. E IMP.</b>	<b>147.289,83</b>	<b>193.963,79</b>	<b>46.673,95</b>	<b>31,69%</b>
(-) Participación Trabajadores	22.093,48	29.094,57	7.001,09	31,69%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>125.196,36</b>	<b>164.869,22</b>	<b>39.672,86</b>	<b>31,69%</b>
(-) Impuesto a la Renta	27.543,20	36.271,23	8.728,03	31,69%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>97.653,16</b>	<b>128.597,99</b>	<b>30.944,83</b>	<b>31,69%</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 49 Balance General Proyectado

<b>BALANCE GENERAL PROYECTADO</b>			
<b>ENERO - DICIEMBRE - 2018</b>			
<b>ACTIVO</b>	<b>dic.18</b>	<b>PASIVO</b>	<b>dic.18</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>\$ 301.757,15</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>\$ 99.828,95</b>
Caja	\$ 217.239,05	Proveedores	\$ 17.594,55
Cuentas por cobrar	\$ 81.000,00	Préstamos Banco	\$ 12.500,00
Inventario	\$ 3.518,10	Participaciones por pagar	\$ 29.094,57
		Impuestos por pagar	\$ 36.271,23
		Prestaciones sociales	\$ 4.368,60
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 99.828,95</b>
<b>ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>\$ 39.233,46</b>		
Equipos	\$ 1.900,00	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 241.161,66</b>
Vehículos	\$ 52.000,00	Capital Social	\$ 14.910,51
Muebles	\$ 3.000,00	Utilidades acumuladas	\$ 97.653,16
(-) Depreciación Acumulada	\$ 17.666,54	Utilidad ejercicio	\$ 128.597,99
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 340.990,61</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 340.990,61</b>

Elaborador por: La autora (2017)

Tabla 50 Indicadores Financieros Proyectados

INDICADORES FINANCIEROS PROYECTADOS

INDICADOR	FORMULA	DIC.17	dic.18
<b>LIQUIDEZ</b>			
1. Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	\$ 86.996,94	\$ 201.928,20
2. Índice de liquidez corriente	Activo circulante / pasivo circulante promedio	2,39	3,02
3. Prueba Acida	(Caja Bancos+Inv.Temporales+Ctas y Dctos	2,35	2,99

ACTIVIDAD				
1. Rotación de cuentas por pagar	Compras netas a crédito / Cuentas por pagar promedio		12,00	VECES
2. Período promedio de pago.	360 / Rotación de Cuentas por pagar		30	DÍAS
3. Rotación de cuentas por cobrar	Ventas a crédito /Cuentas x cobrar promedio		12	VECES
4. Período promedio de cobro	360 / Rotación de cuentas por cobrar		30,00	DÍAS
5. Rotación de inventarios	Costo de Ventas / Inventario promedio		208	VECES
6. Período promedio de inventarios	360 / Rotación de inventarios		1,73	DÍAS
8. Rotación de Activo Total	Ventas / Activo Total Promedio		3,94	VECES
9. Rotación de Activo Fijo.	Ventas / Activo Fijo Promedio		24,01	VECES

ENDEUDAMIENTO				
1. Apalancamiento Financiero	Pasivo total / Patrimonio Promedio	0,56	0,41	VECES
2. Financiamiento del activo con patrimonio	Patrimonio / Activo total	64,24%	70,72%	
3. Financiamiento del activo con pasivos.	Pasivo total / Activo total	35,76%	29,28%	

RENTABILIDAD			
1. Rendimiento sobre el activo total	Utilidad neta / Total Activos	55,73%	37,71%
2. Rendimiento sobre el Patrimonio	Utilidad neta / Total Patrimonio	86,75%	53,32%
3. Margen de Utilidad sobre Ventas	Utilidad Bruta / Ventas	30,00%	29,83%
4. Margen de Utilidad neta sobre Ventas	Utilidad Neta / Ventas	10,23%	12,05%

Elaborador por: La autora (2017)

## BIBLIOGRAFÍA

- Amat, O. (2000). *Costes de calidad y de no calidad*. Madrid: Ediciones Gestión.
- Barahona, J., & Garita, R. (2003). *Competitividad y normativa centroamericana*. Euned.
- Berrocal, R. (2013). *Impacto economico de los costos ocultos en el área de manufactura de la empresa ASSA ABLOY México S.A. de C.V.* México: Instituto Politécnico Nacional.
- Broos, T. (2018). *Muestreo*. Soluciones Estadísticas.
- CaixaBank. (2012). *Que es el margen Bruto*. Guia de la inversion.
- Castaño, O. (2009). *Costos y presupuestos*. ECACEN.
- Chacón, G. (2007). La Contabilidad de Costos, los Sistemas de Control de Gestión y la Rentabilidad Empresarial. *Actualidad contable*, 29-45.
- Chang, L., & López, P. (2013). La importancia de la contabilidad de costos. *Instituto Tecnológico de Sonora* , 1-17.
- Chavez, J. (2013). *Cadena de valor, estrategias genéricas y competitividad, el caso de los productores de café orgánico del municipio de Tanetze de Zaragoza*. Zaragoza.
- CIIU Rev 4. (2014). *Clasificacion Industrial CIIU*. CIIU.
- Cuervo, J., & Osorio, J. (2007). *Costeo basado en actividades*. Ecoe Ediciones.
- Delgado, J. M. (2001). *OMNIA CUM HONORE*. Obtenido de [http://www.ujmd.edu.sv/images/PDF/posgrados/Tutorial\\_para\\_trabajos\\_de\\_investigacion\\_en\\_contabilidad\\_FPEC.pdf](http://www.ujmd.edu.sv/images/PDF/posgrados/Tutorial_para_trabajos_de_investigacion_en_contabilidad_FPEC.pdf)
- Departamento de Posgrado de la Facultad de Contabilidad y Auditoría. (junio de 2017). [www.uta.edu.ec](http://www.uta.edu.ec). Obtenido de [http://auditoriaeducaciononline.uta.edu.ec/pluginfile.php/47182/mod\\_resource/content/1/Lineas%20investigacion%20MDFE%202015.pdf](http://auditoriaeducaciononline.uta.edu.ec/pluginfile.php/47182/mod_resource/content/1/Lineas%20investigacion%20MDFE%202015.pdf)
- Díaz, J., & Pacheco, M. (05 de mayo de 2016). Control presupuestario en la Universidad del Zulia. *Actualidad Contable*, 58-79. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/301891313\\_CONTROL\\_PRESUPUESTARIO\\_EN\\_LA\\_UNIVERSIDAD\\_DEL\\_ZULIA\\_VENEZUELA](https://www.researchgate.net/publication/301891313_CONTROL_PRESUPUESTARIO_EN_LA_UNIVERSIDAD_DEL_ZULIA_VENEZUELA)
- Diccionario de negocios. (2018). Población. *WebFinance Inc*.
- Estrada, V. (2014). *Diagnostico financiero de la empresa Procopal S.A*. Medellín:



Universidad de Medellín.

- Fernandez, N. (2013). Costos ocultos . *Gestión*, 1-4.
- Galindo, L. (2010). *Técnicas de Investigación*. Mexico: Pearson Education.
- García Muñoz, T. (03 de Marzo de 2013). *Scielo* . Obtenido de [http://www.univsantana.com/sociologia/El\\_Cuestionario.pdf](http://www.univsantana.com/sociologia/El_Cuestionario.pdf)
- García, E. (2011). Recursos. *Modulo de definiciones*.
- García, J. (2005). *Salazar, P*. Primavera: Universidad de Chile.
- Glen, J. (2018). Presupuesto. *Diccionario de negocio*.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación Científica*. Argentina : Brujas .
- Gonzalez, B. (2002). El coste de oportunidad como herramienta empresarial. *Universidad de Oviedo. Facultad de Ciencias Económicas* , 1-28.
- Gonzalez, J. (2005). *Contabilidad de costes y de gestión*.
- Graterol, R. (24 de marzo de 2011). *Metodología de la investigación*. Obtenido de <https://jofillop.files.wordpress.com/2011/03/metodos-de-investigacion.pdf>
- Gutiérrez, F. (2015). Qué es Desarrollo Financiero. *IGI Global*.
- Guzmán, J., & Hernández, N. (2013). Metodología de la Investigación . *Scielo*.
- Haimann, T. (2018). Concepto De Planificación, Tipos De Planificación Y Proceso De Planificación. *Kullabs*.
- Hernandez, Fernandez, & Baptista. (1998). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw-hill.
- Hurtado Leon, I., & Toro Garrido, J. (2007). *Paradigmas y Métodos de Investigación en Tiempos de Cambio* . Venezuela : CEC, SA.
- IASCF. (2010). Norma Internacional de Información Financiera nº 2 . *Pagos Basados en Acciones* .
- IASFC. (s.f.). Norma Internacional de Información Financiera 10. *Estados Financieros Consolidados*.
- INEC. (2014). *Ficha de cifras generales del Cantón Ambato*. Ambato: INEC.
- Ñaki, G. (2011). *La dialéctica como arma, método, concepción y arte*. Rebelión.
- Jay, B. (2001). : *Dirección de la producción, Decisiones Estratégicas*. México: Prentice Hall.
- Kuznik, A., Hurtado, A., & Espinal , A. (2010). El uso de la encuesta de tipo social . *UAB*, 3.

- Lavolpe, A. (2011). *Evolución histórica de los Sistemas de Contabilidad de Gestión*.
- Lopez, A. (2004). *Administración de la empresa restaurantera*. Editorial Trillas SA.
- Lucio, G. (2000). *Análisis comparativo entre el costo estándar tradicional y el costo estándar determinado con la técnica del ABC*. Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Managing for Development Resources. (2007). Planificación y presupuestación: Vinculos entre política, la planificación y la presupuestación. *Tercera Mesa redonda internacional sobre gestión orientada a los resultados en terminos de desarrollo* , 1-13. Obtenido de <http://www.mfdr.org/rt3/Glance/Documents/P&BSpanish.pdf>
- Mejia, C. (2008). *Los costos Ocultos*. Medellín: Planning S.A.
- Ministerio de Salud. (2006). *Gestión de Recursos Humanos*. Programa de Fortalecimiento de Servicios de Salud.
- Ministerio de Salud. (2014). Control Sanitario. *Acuerdo Ministerial 4712 Registro Oficial Suplemento 202 de 13-mar.-.*
- Ministerio de Salud Pública. (2008). *Manual operativo para la aplicación del reglamento para otorgar permisos de funcionamiento a los establecimientos sujetos a vigilancia y control sanitario*. Quito: Ministerio de Salud Pública.
- Ministerio de Turismo. (2002). *Ley de turismo No. 97*. Quito: Ministerio de Turismo.
- Ministerio de Turismo. (2004). *Reglamento general a la Ley de Turismo*. Quito: Ministerio de Turismo.
- Mokate, K. (2000). *Eficacia, eficiencia, calidad y sostenibilidad*.
- Monje Álvarez , C. A. (12 de febrero de 2012). *Metodología de la investigación*. Obtenido de <https://carmonje.wikispaces.com/file/view/Monje+Carlos+Arturo+-+Gu%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n.pdf>
- Montero, S. (2016). Gastos. *Investopedia*.
- Moreira, M. (2011). *Reducción de los costos ocultos en la administración de alimentos y bebidas del hotel Howard Johnson de la ciudad de Guayaquil a través de una propuesta de mejoramiento continuo de procesos*. Guayaquil: Universidad Politécnica salesiana del Ecuador.
- Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. *Actualidad*

- Contable*, 35-48.
- Nadja, N., & Sievers, M. (2013). *Guía general para el desarrollo de cadenas de valor*. OIT.
- Navarro, A. (2012). *Gestión Financiera*. Lima: Ministerio de salud.
- Niza, J. (2012). *Efecto de los costos ocultos en el canal de ventas de nereida contact center*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- (2014). *Normas para el establecimiento y funcionamiento de servicio de alimentación*.
- Pacheco, C. (2011). Gestión de los costos y su impacto en la rentabilidad y liquidez. *Revista del IMCP*, 7-11.
- Piña, R. (2009). *Contabilidad de Costos*. La paz: Tecnológico de estudios superiores del oriente.
- Portón, L. (2018). Estadística Chi Cuadrada. *Investopedia*.
- Puga, M. (2013). *Indicadores de evaluación de la rentabilidad*. Departamento de Auditoría y Sistemas de Información.
- (2012). *Reglamento para los Servicios de Alimentación al Público*.
- Restrepo, O. (2010). Planeación estratégica logística para un holding empresarial. *Scientia*, 90-95.
- Reyes, Y. (2013). *Clasificación de costos*. Pontificia Universidad Católica de Valparaíso.
- Rincón de Parra, Haydeé. (junio de 2001). *Actualidad Contable*. Obtenido de Actualidad Contable: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25700405>
- Rios, M., & Rodriguez, M. (2012). Los costos basados en actividades como herramienta de gestión en las PYMES. *RIGC*, 1-21.
- Rojas, R. (2007). *Sistemas de Costos: Un proceso para su implementación*. Manizales: Universidad Nacional de Colombia .
- Rouse, M. (2015). Encuesta. *TechTarget*.
- Sánchez, C. (2008). *Especialización en administración financiera del sector público*. Buenos Aires, Argentina: Universidad de Buenos Aires. Organización Argentina de Presupuesto. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0221\\_SanchezCD.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0221_SanchezCD.pdf)
- Sanchez, I. (2012). *Análisis financiero y control*.
- Santibañez, R. (2013). *Elementos de costos*. Medellín: Universidad de Medellín.

- Sastre, R. (2012). Los costos ocultos en la toma de decisiones. *Revista del Instituto Internacional de Costos*, 6-27.
- Servicio de Rentas Internas. (2015). Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno. *Registro Oficial Suplemento 463 de 17 de Noviembre de 2004*.
- Sevilla, L. (2018). Ingresos. *Investopedia*.
- Shead, M. (2018). La definición de gestión. *Liderazgo*.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. (2017). *portal.supercias.gob.ec*. Obtenido de *portal.supercias.gob.ec*: <http://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/a0a93fff-5441-45aa-807a-8ff010875c4d/estudio+de+alojamiento+y+servicios+de+comida.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=a0a93fff-5441-45aa-807a-8ff010875c4d>
- Tamayo, M. (2004). *El Proceso de la Investigación Científica*. Mexico: Limusa.
- Ubilluz, J. (2013). *Los costos y su influencia en la fijación de precios de las comidas y bebidas del restaurante de la Hostería Bascún en el año 2011*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- UNAM. (2011). *Costos y Repuestos*. México: UNAM.
- Universidad Politécnica Salesiana. (2011). *Guía general de estudio* . Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana.
- Velez, N. (2012). *Determinacion del impacto de los costos ocultos sobre los costos de produccion, aplicado a una empresa de fabricacion de trajes isotérmicos*. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Wyngaard, G. (2013). *Costos*. Mar de plata: Instituto nacional de tecnología Industrial.
- Zapata, J. (2016). *Optimización de la distribución de mercancías utilizando un modelo genético multiobjetivo de inventario colaborativo de m proveedores con n clientes*. Medellín: Universidad Nacional de Colombia.

## ANEXOS



**UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
**MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS**

**Objetivo:** Examinar la manera de obtener rentabilidad de las compañías de servicios complementarios de alimentación para el crecimiento empresarial.

### Encuesta

**1. ¿Se han identificado los costos ocultos en los procesos de la empresa?**

Si

No

**2. ¿Se han definido los procesos de producción en la empresa?**

Si

No

**3. ¿La mano de obra utilizada es calificada?**

Si

No

**4. ¿La mano de obra cubre la capacidad de producción de la empresa?**

Si

No

**5. ¿Se capacita al talento humano?**

Si

No

**6. ¿Se ha definido cada rubro integrante de los CIF?**

Si

No

**7. ¿Se elabora un presupuesto de los CIF?**

Si

No

**8. ¿Con que frecuencia se actualiza el presupuesto de CIF?**

Frecuente

Rara Vez

**9. ¿La empresa cuenta con equipos y maquinaria propios?**

Si

No

**10. ¿Ha crecido la empresa en el último año?**

Si

No

**11. ¿Se elaboran los estados financieros mensualizados?**

Frecuente

Rara Vez

**12. ¿Los precios de venta se determinan en base a una estructura de costos?**

Si

No

**13. ¿La empresa realiza incrementos de capital?**

Si

No

**14. ¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa es razonable?**

Si

No

**15. ¿La empresa maneja una planificación presupuestaria?**

Si

No

Gracias por colaboración