



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**PROPUESTA DE UN PRESUPUESTO ANUAL EN EL
LUBRICENTRO URGILÉS**

Autora:

Martínez Arce Dayanara Pamela

Tutora:

PhD. Elena Tolozano Benites

Guayaquil – Ecuador

2018

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo deseo dedicarlo a mi familia por su apoyo incondicional y estar siempre a mi lado y contar con ellos en cada etapa de mi vida.

A mi mamá Katherine, a mi tía Mirella por estar siempre pendientes de cada paso que doy y enseñarme valores de responsabilidad y dedicación en cada propósito adquirido.

A Christian por esas enseñanzas que infundieron en mi ese espíritu de perseverancia.

Martínez Arce Dayanara Pamela

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por su amor infinito, por darme fuerzas para continuar día a día, por permitirme alcanzar mis objetivos, porque ha sido Él quien me ha levantado cuando he caído, para continuar con más fortaleza en la obtención de mis metas.

Gracias a mi familia, por sus sabios consejos por guiarme en el trayecto de la vida.

A todas las personas que me rodean y me brindan su apoyo incondicional siempre.

A mi tutora, por sus conocimientos impartidos, receptados y aplicados en el desarrollo de este proyecto.

Martínez Arce Dayanara Pamela



CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **Propuesta de un presupuesto anual en el Lubricentro Urgilés**, y el problema de investigación: **¿Cómo estimar los ingresos y egresos anuales para cumplir con la obligación financiera en el Lubricentro Urgilés, ubicado en el cantón Guayaquil en el período fiscal 2018?**, presentado por Dayanara Pamela Martínez Arce como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresada:

Martínez Arce Dayanara Pamela

Tutora:

PhD. Elena Tolozano Benites

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Dayanara Pamela Martínez Arce en calidad de autora con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **Propuesta de un presupuesto anual en el Lubricentro Urgilés** de la modalidad semipresencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Dayanara Pamela Martínez Arce

Nombre y Apellidos del Autor

Firma

No. de cédula: 0954627014

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitidos según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

Nombre y Apellidos del Colaborador

CEGESCIT

Firma



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Propuesta de un presupuesto anual en el Lubricentro Urgilés

Autora: Martínez Arce Dayanara Pamela

Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites

RESUMEN

El trabajo de investigación se desarrolló basado en la información del Lubricentro Urgilés ubicado en el cantón de Guayaquil para el período 2018 ya que presentaba la problemática de estructurar un presupuesto anual para el cumplimiento de una obligación financiera, para lo cual era necesario estimar los ingresos y egresos para ese período. La propuesta de plantear una herramienta financiera que le permita visualizar las posibles situaciones, era sin lugar a dudas el presupuesto.

La teoría científica ayudó a fundamentar lo importante que resulta estructurar y planificar de manera anticipada las posibles soluciones para cumplir con dichas obligaciones e ir ajustando según lo que se ha

marcado como el objetivo principal de este trabajo investigativo. A través de la técnica de investigación como es la entrevista, se logró recabar información relevante que ayudó a establecer un presupuesto de manera eficiente, según los objetivos que se habían establecido.

La herramienta financiera que se propuso fue el presupuesto, con el cual se ayudó a proyectar los ingresos, egresos y gastos proporcionando para ello los formatos correspondientes para la consecución de los objetivos planteados en este proyecto, como era poder lograr el cumplimiento de la obligación financiera adquirida.

Presupuesto

Ingresos

Egresos

Obligación financiera



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Tema:

Propuesta de un presupuesto anual en el Lubricentro Urgilés

Autora: Martínez Arce Dayanara Pamela

Tutora: Phd. Elena Tolozano Benites

ABSTRACT

The research work was based on the information from the Urgilés lubricant located in the canton of Guayaquil for the period 2018, which presented the problem of structuring an annual budget for the fulfillment of a financial obligation, for which it was necessary to estimate the income and expenditures for that period. The proposal to propose a financial tool that allows you to visualize possible situations, was undoubtedly the budget.

The scientific theory helped to substantiate the importance of structuring and planning in advance the possible solutions to fulfill these obligations and to adjust according to what has been marked as the main objective of

this research work. Through the research technique such as the interview, it was possible to gather relevant information that helps to establish a budget efficiently, according to the objectives that had been established.

The financial tool that was proposed was the budget, with which it helped to project the income, expenses and expenses by providing the corresponding formats for the achievement of the objectives set out in this project, such as being able to achieve compliance with the financial obligation acquired.



ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Certificación de aceptación tutor	iv
Cláusula de autorización para la publicación de trabajo de titulación....	v
Certificación de aceptación CEGESCIT	vi
Resumen	vii
Abstrac	ix
Índice General.....	xi
Índice de Cuadros	xiii
Índice de Figuras	xiii

CAPÍTULO I EL PROBLEMA

Planteamiento del problema	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Causas del problema y consecuencias.....	2
Formulación del problema.....	2
Delimitación del problema	3
Variables de investigación	3
Evaluación del problema	4
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
Objetivos generales	5
Objetivos específicos	5
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	6

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

Antecedente históricos	7
Antecedentes referenciales.....	9
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	16
Variables de la investigación	23
Definiciones conceptuales	23

CAPÍTULO III
METODOLOGÍA

Presentación de la empresa	26
Diseño de la investigación	33
Tipos de investigación	33
Técnicas e instrumentos de la investigación.....	36

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Análisis e interpretación de resultados.....	41
Pasos para estructurar el presupuesto anual.....	45
Cálculo de la renta.....	45
Tabla de amortización.....	47
Conclusiones	52
Recomendaciones	53
Bibliografía	54
Anexos	59

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No. 1 Plantilla de trabajadores.....	29
Cuadro No. 2 Matriz FODA.....	30
Cuadro No. 3 Lista de proveedores.....	31
Cuadro No. 4 Población de Lubricentro Urgilés.....	34
Cuadro No. 5 Muestra del Lubricentro Urgilés.....	36
Cuadro No. 6 Estructura del presupuesto.....	40
Cuadro No. 7 Compras del Lubricentro Urgilés.....	42
Cuadro No. 8 Ventas del Lubricentro Urgilés.....	44
Cuadro No. 9 Tabla de amortización.....	47
Cuadro No. 10 Presupuesto para el Lubricentro Urgilés 2018.....	50
Cuadro No. 11 Detalle de los gastos (mensual)	51

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura No. 1 Estructura organizativa	28
Figura No. 2 Productos que expende Lubricentro Urgilés.....	33
Figura No. 3 Compras del año 2017.....	43
Figura No. 4 Ventas del año 2017.....	44

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

En el afán de mejorar su economía, las personas buscan los medios y la forma de aumentar los ingresos familiares; y esto producto de que en ocasiones resultan insuficientes los salarios que perciben en un trabajo en relación de dependencia. Se genera así la necesidad de pretender un negocio que represente una inversión mínima, pero sobretodo una máxima rentabilidad. (Carlos Yance, 2017)

Surgen así las pequeñas empresas, donde la dirección generalmente está a cargo de una sola persona, teniendo a su alrededor pocos auxiliares. Su objetivo principal es llegar a ser altamente productivos, es decir, maximizar los pocos recursos materiales y monetarios con los que cuenta; para luego convertirse en grandes industrias o empresas. (Carlos Yance, 2017)

A este grupo de empresas se las designa como PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas), las pequeñas empresas se conforman de 10 a 49 empleados y las medianas de 50 a 199 empleados. En Ecuador específicamente, las PYMES representan el 84,3% del total de establecimientos; aportan el 13% de PIB (Producto Interno Bruto). Están subdivididas en: comerciales, de servicio, industriales. (Carlos Yance, 2017)

Para que estas empresas logren desarrollarse, es preciso que se complementen con las finanzas, que son actividades y toma de decisiones empresariales que buscan la adquisición y el financiamiento de activos de la empresa. Permiten hacer un análisis en cuanto a los ingresos y los gastos en los que se incurren para la consecución de los objetivos.

Para efectuar un análisis adecuado, es necesario visualizar lo que se espera obtener, emergen de este modo los presupuestos financieros que no son otra cosa que proyecciones de objetivos vistos en términos contables. De allí la importancia de esta herramienta, que contribuye a la obtención de resultados favorables, a hacer ajustes oportunos y adecuados en beneficio de las grandes industrias, las PYMES y microempresas.

Al grupo de las PYMES y específicamente al sector comercial pertenece Lubricentro Urgilés, es una pequeña empresa dedicada a la compra y venta de lubricantes para automotores, aunque ha diversificado esta actividad, agregando el servicio de lavado a los vehículos. Tiene aproximadamente 8 años en este negocio, tiempo en el cual ha crecido considerablemente.

A fines del año anterior, decidió ampliar sus instalaciones para brindar un servicio de excelencia a sus clientes. Pero esto le genera contraer una obligación a largo plazo con uno de sus proveedores. De ahí se perfila la presente propuesta, de estructurar un presupuesto para el período 2018, que contemple cumplir con los pagos de la obligación adquirida, por lo menos en este primer período.

Situación conflicto

Ante el crecimiento acelerado que tiene Lubricentro Urgilés, éste ha decidido ampliar sus instalaciones y adquirir nuevas máquinas para el servicio de limpieza y lavado de vehículos, por lo cual se contempla:

- a) Preparar un presupuesto anual.
- b) Cumplir con las obligaciones ya adquiridas con anterioridad.
- c) Tomar en cuenta las consideraciones pactadas en la nueva deuda con el proveedor.
- d) Procurar estrategia para aumentar las ventas o reducir gastos.

Formulación del problema

¿Cómo estimar los ingresos y egresos anuales para cumplir con la obligación financiera en Lubricentro Urgilés, ubicado en el cantón Guayaquil en el período fiscal 2018?

Delimitación del problema

Campo: Financiero

Área: Presupuesto

Contexto: Lubricentro Urgilés

Aspecto: Ingresos, egresos, obligaciones financieras

Provincia: Guayas

Cantón: Guayaquil.

País: Ecuador

Año: 2018

Variables de la investigación

Variable independiente: Presupuesto anual.

Variable dependiente: Obligación financiera

Evaluación del problema

La resolución de un problema se logra cuando se analizan aspectos significativos en relación al hecho investigado, que ayuden a evaluar la magnitud y el entendimiento del problema.

Delimitado.- El proyecto se encuentra delimitado en el área financiera del Lubricentro Urgilés con respecto a la elaboración del presupuesto anual de acuerdo a los lineamientos financieros

Claro.- El desarrollo de la investigación se redacta con un lenguaje claro sin ambigüedades de tal manera que no confunda al lector.

Relevante.- La investigación tiene la importancia que amerita la preparación de una proyección presupuestaria para estimar los ingresos y egresos del Lubricentro Urgilés, tendientes al cumplimiento de todas sus obligaciones crediticias.

Contextualmente.- La teoría científica que se aplica está dentro del contexto financiero, necesaria en la estructura de las proyecciones que se plantean en este trabajo investigativo.

Factible.- La propuesta de la realización de este presupuesto anual es factible porque tanto la información requerida y las técnicas para la aplicación del mismo son de fácil acceso, por la colaboración proporcionada por el dueño del Lubricentro Urgilés.

Evidente.- El trabajo investigativo se evidencia al elaborar un presupuesto anual que contenga todas las estimaciones de los ingresos y egresos futuros del Lubricentro Urgilés, así como el pago de las cuotas mensuales para dar cumplimiento a la obligación financiera.

Objetivo de la investigación

Objetivo general

Diseñar un presupuesto anual, por medio de la aplicación de la técnica contable, para cumplir con la obligación financiera en el Lubricentro Urigilés.

Objetivos específicos

- ❖ Fundamentar mediante la teoría científica los aspectos financieros en torno al presupuesto.
- ❖ Diagnosticar las formas para estimar los ingresos y egresos anuales para cubrir la obligación de endeudamiento en el Lubricentro Urigilés.
- ❖ Proponer la estructura de un presupuesto anual para cumplir con la obligación contraída.

Justificación e importancia

Siendo las finanzas aquella área de la economía en donde los agentes que en ella participan deben tomar decisiones sobre cómo, cuándo, dónde invertir, además de ahorrar y minimizar el gasto; todo esto tomando en cuenta que se realiza con un grado de incertidumbre, es necesario recalcar la importancia que tienen las finanzas en el campo empresarial, sirve entonces como una herramienta primordial para el buen desenvolvimiento de la organización. (Economipedia, 2017)

De la misma forma en que las finanzas tienen un papel muy importante en las grandes empresas, aquellas que se inician como microempresas no permanecen al margen. Actualmente este grupo de empresas ocupan un alto porcentaje de participación dentro de la economía nacional y por ende la relevancia que se le otorgue es justificada. (Carlos Yance, 2017)

Lubricentro Urgilés es un negocio que tiene un crecimiento acelerado debido a que tiende a maximizar sus recursos. En esta misma línea, y con la visión de seguir creciendo, deciden ampliarse para lo cual incurren en un préstamo financiero otorgado por uno de sus máximos proveedores. Por ello se hace importante preparar un presupuesto financiero anual que contemple cumplir con las obligaciones existentes así como también la adquirida últimamente.

El beneficio y utilidad práctica que persigue el presente proyecto investigativo consiste en diseñar ese presupuesto financiero, para proyectar y visualizar el tiempo y en términos monetarios que se tiene que cumplir con la obligación adquirida.

El aporte metodológico está en la técnica que se utiliza en la preparación del presupuesto financiero, misma que está en la normativa contable vigente.

En definitiva, al realizar esta propuesta de un presupuesto financiero anual en el Lubricentro Urgilés, tiene su aporte a la sociedad, porque al hacer una estructura bien planteada, permite cumplir con las obligaciones adquiridas. Seguir creciendo para brindar un excelente servicio a sus clientes a la vez que de manera directa genera nuevas fuentes de empleo que contribuyen al bienestar de las personas.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

Según datos históricos, por los años 1950 el campo financiero solo se manejaba de una forma descriptiva, es decir lo que estaba a la vista, porque no existían conceptos estructurados para llegar a tener una idea en forma cuantitativa, pero aún el término inversión era casi desconocido. El ámbito financiero de aquel tiempo estaba dado por el mercado de capitales y las empresas, dejando de lado la estructura de la inversión. Hay que acotar además que las finanzas nacen cuando las organizaciones empezaron a cotizar en el mercado de valores de los países desarrollados, concretamente Estados Unidos y el Reino Unido. Rangel (2015)

La primera mitad del siglo XX, es considerada la época de la “visión tradicional de las finanzas, después del año 1953 emerge un enfoque más moderno de esta actividad.

Las finanzas dentro de la empresa conjugan cuatro aspectos esenciales: Los principios financieros básicos, la innovación financiera del producto y mercado, el desarrollo tecnológico y las oportunidades y amenazas del entorno. La persona que ejerza como financiero de una empresa debe actuar con mucha flexibilidad, para acoplarse a los cambios de su entorno, debiendo ser fuerte ante las amenazas y cauto en las oportunidades que se presenten. Las finanzas apoyan fuertemente la

rentabilidad de la empresa pero no debe olvidarse de resguardarla de adversidades que desvíen su desarrollo. Carballo (2015, pág. 16)

Integrar la teoría con la práctica amplía la eficiente de un profesional financiero. Hay que comprender la teoría para poder aplicar bien el conocimiento. La gestión financiera, es en sí “la administración de la inversión, la financiación, la información, los riesgos y la gestión de los flujos monetarios de las operaciones.” Carballo (2015, pág. 17)

Las finanzas actualmente son consideradas como el conjunto de actividades que mediante una toma de decisiones controlan y administran los recursos de la empresa. Según el entorno en que se desenvuelvan y se tomen las decisiones empresariales, las finanzas se pueden dividir en: públicas, corporativas y personales. Padilla (2014, pág. 3)

Las finanzas personales: se considera así a la gestión que las personas realizan para conseguir recursos que no poseen en búsqueda de la obtención de un bien, por ejemplo un auto, una casa, muebles, etc. También se aplica a los recursos que puedan solventar sus gastos diarios. Padilla (2014, pág. 4)

Las finanzas corporativas la aplican las empresas que han detectado alguna oportunidad de inversión rentable, pero no poseen los recursos económicos necesarios para optar por ese proyecto de inversión.

Las finanzas públicas, aplicadas por los gobiernos aunque en la mayoría de los casos gastan más de lo que reciben, surgiendo de este modo un déficit que no es otra cosa que la diferencia entre los ingresos que se obtienen con los gastos generados, cuando los gastos son más altos se produce el déficit.

El objetivo principal de las empresas en mantenerse y crecer, para ello es imprescindible llevar un control de sus actividades por medio de la contabilidad y las finanzas ayudada por un presupuesto que proyecte sus futuras operaciones.

Para Gutiérrez (2012), el presupuesto es una proyección en términos monetarios de lo que la organización desea para el futuro, se convierten en herramientas valiosas y le sirven de guía. (pág. 47)

Para efectos de este proyecto, Lubricentro Urgilés que expende productos lubricantes de autos así como también da el servicio de lavado de vehículos, ha buscado el financiamiento para ampliar sus instalaciones, por lo cual se propone establecer un presupuesto para cumplir con esta obligación.

Antecedentes referenciales

La contabilidad.- Según Estrella (2012) “La contabilidad es el registro sistemático y cronológico de las operaciones que realiza una empresa con el objetivo de producir información económica y financiera que permita a los responsables tomar decisiones en cada momento”. (pág. 9)

Al puntualizar que la contabilidad produce información de tipo económica y financiera, se definen de igual modo las finanzas.

Contabilidad financiera.- Charles T. Horngren (2006) menciona que la contabilidad financiera es “la rama de la contabilidad por medio de la cual se obtiene información destinada a quienes toman decisiones desde fuera de la empresa, tales como accionistas, proveedores, bancos y agencias gubernamentales reguladoras.” (pág. 5)

Charles T. Horngren G. L. (2000), mencionan que “la contabilidad financiera se centra en las necesidades específicas de aquellas personas externas a la empresa que toman decisiones entre ellos accionistas, los proveedores, los bancos y los organismos gubernamentales.” (pág. 4)

Las finanzas: A criterio de Amat (2014) las finanzas son actividades de tipo administrativo que permiten tomar decisiones en cuanto a inversiones y la manera de cómo gestionar los recursos de los que se dispone, para lograr máxima rentabilidad. (pág. 2)

Importancia de las finanzas: Para tomar decisiones relevantes, es fundamental conocer la real situación financiera de la empresa, es decir tener presente su nivel de endeudamiento, obligaciones contraídas, su flujo de caja, su capital, etc. Por consiguiente, la importancia que conllevan las finanzas es incuestionable.

Para Cruz (2017), las finanzas en un negocio deben ser organizadas y claras, el que dirige la empresa estará alerta a cada movimiento que se suscite dentro de la misma, ya que no se debe exceder ni en el gasto ni el endeudamiento, hay que hallar el equilibrio.

En un negocio el dinero es muy susceptible a que pierda el valor, si no se lo direcciona adecuadamente, la función de las finanzas es que el dinero rinda y se multiplique, pero con responsabilidad y control.

En *Emprender en español* (2017), se destaca que en las microempresas, donde el dueño es jefe de todas las áreas de la misma, resulta contraproducente esta forma de llevar incluso las finanzas, porque a medida que el negocio crece, no se pueden abarcar todos los aspectos de forma eficiente.

Los planes financieros

Le corresponde al departamento financiero realizar los planes financieros, el cual exige diseñar las acciones para ser capaces de gobernar la empresa en situaciones de ese campo. "Planificar es siempre difícil y está sujeto a error porque trata de anticipar el futuro, pero es la esencia de la actividad empresarial: lo que se gestiona es el futuro. La planificación financiera, en cualquiera de sus modalidades, exige la colaboración del conjunto de la empresa, pues son las decisiones operativas las que generan las magnitudes económico – financieras." Carballo (2015, pág. 169)

Principales planes financieros

Los más destacados planes financieros son tres que se muestran a continuación:

- ❖ A largo plazo, que específicamente contiene la anticipación de resultados para los próximos 3 – 5 años a través de los estados financieros futuros. La comprobación de la rentabilidad del plan. Establecer las políticas de los pagos de esa propuesta. Carballo (2015, pág. 170)
- ❖ El presupuesto, que contiene: preparación de los estados financieros y estimación de resultados. Comprobación de factibilidad del financiamiento. Anticipación de acciones futuras de financiación de ser necesarias o invertir los excedentes. Carballo (2015, pág. 170)
- ❖ A muy corto plazo, elaborado generalmente por el departamento de tesorería para un mes aproximadamente, y ver la disponibilidad del dinero en ese tiempo. Carballo (2015, pág. 170)

El presupuesto aspectos fundamentales

En este sentido Gutiérrez (2012) expresa que "un presupuesto contempla un objetivo u objetivos expresados en valores financieros que deben ser alcanzados, el cumplimiento de éstos vienen determinados por tiempo y condiciones". (pág.47)

Según Domínguez (2015), el presupuesto es una "expresión cuantificada de un plan de actuación fijada para una empresa o sección de la misma, concretado en un resumen sistemático de las previsiones de gastos y estimaciones de ingresos previstos para cubrir dichos gastos. Todo presupuesto supone una previsión de cifras en base a unos objetivos a alcanzar en un período determinado".

Expresado en otros términos, los presupuestos conllevan valores que se pueden alcanzar según las condiciones establecidas y en el tiempo estipulado. Los presupuestos deben guardar las características propias de ellos, es decir ser sencillos, flexibles y comprensibles, para que cumplan con el objetivo para lo cual fueron diseñados.

Aspectos importantes de los presupuestos

Coello (2015) considera que los aspectos que deben prevalecer en los presupuestos son:

1. Los administradores del negocio deben estar comprometidos con el plan, si desean lograr los objetivos.
2. Estar pendientes de lo que ocurre en su ambiente interno y externo para diseñar las estrategias en tiempo oportuno.
3. La estructura de la organización se ha de corresponder al plan y los objetivos.
4. Estimar los tiempos de duración de los planes o presupuestos, con proyecciones al crecimiento de la empresa.
5. Elaborar un manual de aspecto administrativo con sus respectivas responsabilidades de área.
6. Capacitar al personal en todos sus niveles en el área presupuestal, acorde a los objetivos que se plantearon.
7. Vigilancia permanente del presupuesto. (pá.4)

Fundamentos de los presupuestos

UNID (2014) Menciona lo expuesto por Casares (s/f) acerca de los fundamentos del presupuesto, que incluye acciones como planificar, ejecutar y controlar todo el proceso presupuestario. (pág. 4)

- Definir las estrategias y directrices generales de la creación del presupuesto.
- Estructurar los presupuestos para estudiarlos con los diferentes departamentos de la organización.

- Ejecutar las estrategias.
- Informar y controlar el presupuesto. (Universidad Interamericana para el desarrollo, 2014)

Importancia de los presupuestos en las empresas: La importancia que enmarcan los presupuestos dentro del ámbito empresarial es tal, que difícilmente una organización puede subsistir si no existe esta planificación. Sólo aquellas que se perfilan para crecer y mantenerse por mucho tiempo, se sostienen con este instrumento de gran relevancia. (Drucker, 2017)

Beneficios de los presupuestos: La página Actualízate, considera que los presupuestos permiten gestionar un plan de tipo financiero para programar alguna actividad que sirva para el buen desempeño de una organización. (Actualícese, 2015)

Como se menciona anteriormente, estas proyecciones necesitan guardar ciertas características específicas, entre ellas:

- Implican un grado de incertidumbre.
- Deben contribuir a tomar decisiones más acertadas.
- Permiten proyectar los gastos para no caer en períodos exagerados e innecesarios.
- Deben ser comprensibles a los inversionistas para darles más seguridad.

Por lo expuesto, se destaca que los presupuestos constituyen una herramienta de gran utilidad porque proporciona un alto porcentaje de probabilidad de que los proyectos puedan surgir. Si no es así, permiten realizar ajustes en el transcurso de los mismos; y en el peor de los escenarios, con ellos se puede estimar si no es factible financieramente tal proyecto.

Castro (2015), comenta que al realizar los presupuestos, se obtienen algunos beneficios, así por ejemplo:

- Fijar objetivos y planear recursos.
- Coordinar las estrategias y acciones que se van a seguir.
- Controlar y comparar los resultados obtenidos.
- Monitorear y buscar liquidez.
- Monitorear y buscar rentabilidad.
- Existe control administrativo.
- Fomenta una correcta estructura de responsabilidad empresarial.
- Entre otras.

En todo caso, contribuyen a la toma de decisiones más convenientes y proporcionan información accesible a los usuarios que les concierne.

Alcance de los presupuestos: Tatiana Gutiérrez (2013), propone que para que un presupuesto alcance su objetivo, hay que estructurarlo de forma correcta, a continuación se presenta un esquema de los pasos a seguir para la elaboración de un presupuesto.

- Paso 1: Establecer los estados financieros y proyectarlos.
- Paso 2: Determinar los fondos necesarios.
- Paso 3: Pronosticar la disponibilidad de fondos en el tiempo estipulado.
- Paso 4: Establecer una forma de controlar el tiempo y los recursos asignados.

- Paso 5: Diseñar la proyección con flexibilidad, es decir que pueda ajustarse si varían los factores externos.
- Paso 6: Análisis de los resultados.

Ingresos

Gerencie.com (2015) sostiene que “los ingresos surgen de las actividades habituales y continuas de la empresa y nos referimos a ellos utilizando diferentes términos como ventas, honorarios y cuotas cobradas, intereses, dividendos, regalías o rentas.”

Egresos

“Son los decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante un ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones”. (Pombo, 2017, pág. 7)

Obligaciones financieras

La obligación financiera es la deuda en la que se incurre para invertir, financiar y administrar de forma eficiente los activos, para ello se proyectan flujos futuros de efectivo para hacer la evaluación en la situación financiera de la empresa. Con esos flujos se pronostica si se puede cumplir con la obligación o se necesitará fondos adicionales. (Wachowicz, 2002)

En relación al proyecto investigativo que se propone, se considera que hacer este tipo de proyección le permite al Lubricentro Urgilés cuantificar los valores estimados para la cancelación de su obligación, contraída para la ampliación de su negocio, tomando en cuenta además todas los pasivos ya existentes del negocio.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Constitución Política del Ecuador

Art. 33.- El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado. Constituyente (2015)

Art. 276.- El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.

Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.

Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.

Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.

Garantizar la soberanía nacional, promover la integración latinoamericana e impulsar una inserción estratégica en el contexto Internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.

Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.

Proteger y promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar, preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural. Constituyente (2015)

Art. 333.- Se reconoce como labor productiva el trabajo no remunerado de autosustento y cuidado humano que se realiza en los hogares. El Estado promoverá un régimen laboral que funcione en armonía con las necesidades del cuidado humano, que facilite servicios, infraestructura y horarios de trabajo adecuados; de manera especial, proveerá servicios de cuidado infantil, de atención a las personas con discapacidad y otros necesarios para que las personas trabajadoras puedan desempeñar sus actividades laborales, e impulsará la corresponsabilidad y reciprocidad de hombres y mujeres en el trabajo doméstico y en las obligaciones familiares. La protección de la seguridad social se extenderá de manera progresiva a las personas que tengan a su cargo el trabajo familiar no remunerado en el hogar, conforme a las condiciones generales del sistema y la ley. Constituyente (2015)

Plan Nacional del Buen Vivir

Objetivo 9: Garantizar el trabajo digno en todas sus formas

Los principios del Buen Vivir reconocen que el trabajo es un elemento incuestionable para la realización personal y el bienestar, integrando el factor social con el económico. Así mismo, la política económica no solo debe generar las fuentes de trabajo, sino también que éste tenga un buen ambiente laboral, salarios dignos, etc., para las personas.

Oportunidad de empleo

El trabajo representa el recurso más valioso y generador de ingresos que el hombre posee para mejorar su bienestar y el de su entorno familiar. Necesita por lo tanto gestionar los medios para conseguirlo.

A través de los indicadores de mercado de trabajo se pueden observar las oportunidades de los empleos. Para el año 2012, el 52,3% de la PEA (población económicamente activa) estaba totalmente ocupada en la zona urbana, en tanto que el 23,3% lo estaba en la zona rural. Algunas otras demostraciones indican que la política pública debe generar mecanismos de inserción laboral que cierren esos espacios existentes de estos grupos poblacionales para asegurar la igualdad de oportunidades de empleo.

Trabajo remunerador

El trabajo como paso final del proceso productivo asegura por lo tanto una remuneración de acuerdo a las capacidades físicas e intelectuales del individuo. Un salario digno es la convicción del gobierno central, para el bienestar del trabajador y de su familia. Esta inclusión del salario digna se encuentra en el Código de la producción (2010), en el cual se estipula que los empresarios deben primeramente pagar una remuneración de acuerdo a la canasta básica y luego cobrar sus utilidades.

Sin embargo no en todos los hogares se logra compensar la canasta básica, y queda un vacío que algunos procuran complementar con un trabajo informal.

Estabilidad en el trabajo y seguridad social

Componente primordial del trabajo digno, porque asegura un salario permanente. La permanencia de un trabajo dentro de una empresa supone un activo para la misma, ya que tiene experiencia, conoce el proceso productivo y además se siente comprometido con la organización. En un beneficio colateral.

La permanencia de un trabajador se demuestra mediante su contrato que debe ser permanente. Las estadísticas indican que este tipo de contratos sufrió un leve incremento de 41,3% en 2007 a 45,7% en el 2012. Con respecto a la seguridad social en los últimos años ha tenido avances direccionados a afiliar a los empleados en relación dependencia ya sea en el IESS, ISSFA e ISSPOL.

Satisfacción en el trabajo y conciliación del trabajo, la vida familiar y la vida personal

El trabajo también implica que el sujeto se sienta realizado como persona desarrollante sus talentos y capacidades físicas e intelectuales, pero a la vez debe contribuir al complemento familiar. Entiéndase que el trabajo debe ocupar las horas necesarias y adecuadas, para que también quede tiempo para compartir en familia.

En Ecuador, según el Código de Trabajo, las horas destinadas al trabajo son cuarenta horas semanales, siendo un indicador que mide además el tiempo de disfrute con la familia.

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)

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.

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.

Art. 10.- Deducciones.- En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen

con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. Congreso (2015)

Capítulo VI

De la Contabilidad y Estado financieros

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad.- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Art. 20.- Principios generales.- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Art. 21.- Estados financieros.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios. Congreso (2015)

Capítulo X

Retenciones en la Fuente

Art. 43.- Retenciones en la fuente de ingresos del trabajo con relación de dependencia.- Los pagos que hagan los empleadores, personas naturales o sociedades, a los contribuyentes que trabajan con relación de dependencia, originados en dicha relación, se sujetan a retención en la fuente con base en las tarifas establecidas en el artículo 36 de esta Ley de conformidad con el procedimiento que se indique en el reglamento.

Reglamento de Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

Art. 37.- Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.- Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad.

Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado los USD 60.000 o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a USD 100.000 o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD 80.000. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada.

Declaración y pago del impuesto a la renta

2. Para las personas naturales y sucesiones indivisas, el plazo para la declaración se inicia el 1 de febrero del año inmediato siguiente al que corresponde la declaración y vence en las siguientes fechas, según el noveno dígito del número del Registro Único de Contribuyentes (RUC) del declarante, cédula de identidad o pasaporte.

Declaración, liquidación y pago del IVA

Art. 158.- Declaración del impuesto.- Los sujetos pasivos del Impuesto al Valor Agregado que efectúen transferencias de bienes o presten servicios gravados con tarifa 12% del Impuesto al Valor Agregado, y aquellos que realicen compras o pagos por las que deban efectuar la retención en la fuente del Impuesto al Valor Agregado, están obligados a presentar una declaración mensual de las operaciones gravadas con este tributo, realizadas en el mes inmediato anterior y a liquidar y pagar el Impuesto al Valor Agregado causado, en la forma y dentro de los plazos que establece el presente reglamento. Congreso, Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (2014)

Ministerio del Ambiente

Acuerdo No. 026

Registro Oficial del 12 de mayo del 2008

Expedir los procedimientos para: Registro de generadores de desechos peligrosos, Gestión de desechos peligrosos previo al licenciamiento ambiental, y para el transporte de materiales peligrosos. Ministerio del Ambiente (2008)

Art. 1.- Toda persona natural o jurídica, pública o privada, que genere desechos peligrosos deberá registrarse en el Ministerio del Ambiente, de acuerdo al procedimiento de registro de generadores de desechos peligrosos determinado en el Anexo A. Ministerio del Ambiente (2008)

Art. 2.- Toda persona natural o jurídica, pública o privada, nacional o extranjera que preste los servicios para el manejo de desechos peligrosos en sus fases de gestión: reuso, reciclaje, tratamiento biológico, térmico, físico, químico y para desechos biológicos; coprocesamiento y disposición final, deberá cumplir con el procedimiento previo al licenciamiento ambiental para la gestión de desechos peligrosos descrito en el Anexo B. Ministerio del Ambiente (2008)

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente

Presupuesto anual.- El presupuesto es un proceso de planeación y retroalimentación oportuna que les permite a las organizaciones administrar correctamente sus recursos. Puede elaborarse de manera mensual, anual, o a largo plazo, todo depende de la necesidad de la empresa. En ocasiones se encomienda esta operación la realice un contador, contralor o administrador, en base a hechos históricos y proyectarlos, los cuales servirán de guía a la organización. Sin embargo no es aconsejable porque las condiciones pueden resultar más favorables en el futuro, y se puede ser más arriesgado, no sólo basados en datos pasados. Coello (2015, págs. 1,2)

Un presupuesto por lo tanto es una proyección de resultados que se esperan obtener según las condiciones estimadas. Haciendo la respectiva asignación y el monitoreo permanente, se logran los objetivos planteados a menos que circunstancias adversas sucedan y que no dependan del control de la empresa.

Variable dependiente

Obligación financiera.- La obligación financiera es la deuda en la que se incurre para invertir, financiar y administrar de forma eficiente los activos, para ello se proyectan flujos futuros de efectivo para hacer la evaluación en la situación financiera de la empresa. Con esos flujos se pronostica si se puede cumplir con la obligación o se necesitará fondos adicionales. (Wachowicz, 2002)

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Activo.- “Los activos son los que tienen la capacidad de generar bienes o servicios capaces de satisfacer deseos o necesidades de los clientes, quienes están dispuestos a pagar por ellos, por lo tanto contribuyen con la

generación de los flujos de efectivo, los cuales tienen la posibilidad de obtener, mediante su utilización de otros recursos.” Martínez (2015, pág. 6)

Contrato.- “Es un acuerdo entre dos o más partes por el cual se obligan a dar, hacer o no hacer una acción. Documento amparado por la ley de tal forma que, si se produce un incumplimiento del mismo, la parte afectada puede recurrir a la justicia con el fin de solventarlo.” Expansión (2013)

Crédito.- “En finanzas, acto jurídico y contrato correspondiente por el que una parte concede a otra el uso temporal de una cierta cantidad de dinero a cambio de una remuneración de intereses. El crédito se distingue del préstamo en que en el primero se puede disponer de hasta una cierta cantidad o límite, mientras que en el segundo se trata de una cifra concreta y fija.” Expansión (2013)

Deuda.- “En términos generales, obligación de pago que tiene una persona u organismo frente a un tercero. En contabilidad, conjunto de obligaciones de pago de la sociedad a terceros, que aparecen como fondos ajenos en su balance.” Expansión (2013)

Finanzas.- “Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), como la inversión y el ahorro de los mismos.” Economipedia (2017)

Flujo de caja.- Los flujos de caja hacen referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado. Economipedia (2017)

Impuesto.- “Pago obligado de dinero que exige el estado a los individuos o empresas que no están sujetos a contraprestación directa, con el fin de financiar los gastos propios de la administración de justicia, gastos de defensa, subsidios y muchos otros. Sólo por ley pueden establecerse los

impuestos de cualquier naturaleza que sean, señalarse sus modalidades, su repartición o su supresión.” García (2016)

Inversiones fijas.- “Son el apoyo lógico en la producción de bienes o servicios, o en la comercialización que también se conocen como bienes de capital y están relacionados con la propiedad, planta y equipo que se maneja en contabilidad.” Martínez (2015, pág. 9)

Pasivos.- “Son la fuente de financiamiento de una empresa o proyecto de inversión. Estos generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso de ese capital, el cual se recupera con el desarrollo eficiente del objetivo social y se genera un excedente para distribuir como beneficios a sus dueños.” Ángel Fierro (2016, pág. 1)

Presupuesto.- “Es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa, calculando los input y los output de los recursos, siendo los recursos dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y de espacio, entre otros. El presupuesto debe entregar como resultado indicadores financieros sobre la cantidad y el costo de los recursos requeridos para desarrollar el producto, incluyendo el proceso productivo, así como datos sobre su rentabilidad, la utilidad esperada, el flujo de efectivo y los indicadores financieros.” Rincón (2012, pág. 3)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

Reseña histórica

El Lubricentro Urgilés, empresa objeto de este estudio, es un negocio dedicado a la lubricación, lavado de autos y venta de lubricantes al por menor. Empieza sus actividades en el año 1984 con la dirección del Sr. Segundo Urgilés en las inmediaciones de Portete 1621 y Guaranda de la ciudad de Guayaquil, en un establecimiento alquilado y contando con los servicios solo de un empleado. Durante los seis primeros meses no era un negocio rentable y su propietario tuvo que solventar los gastos de alquiler, con el trabajo paralelo de taxista.

Después de ese tiempo, un proveedor le facilita mercadería, lubricantes para la venta con lo cual el negocio comenzó a prosperar. Tan productivo resultó el negocio que pudo comprar el solar que antes alquilaba, además era necesario más personal para la demanda de clientes que presentaba, y contrató a otra persona. Se hacen las proyecciones para la expansión del establecimiento y después de doce años de fructífera labor, compran otro terreno donde se encuentran actualmente, específicamente en Portete 1151 y Guaranda.

Desde el año 2010 formaliza su actividad económica ante la Administración Tributaria, con RUC 0918443409001 y bajo la dirección de su hijo el Sr. Christian Emanuel Urgilés Celleri, quien es su representante legal. Está obligado a llevar contabilidad, la cual lo hacen de forma manual, es decir solo libros y no manejan ningún sistema contable.

Hace aproximadamente ocho meses, hicieron una remodelación de sus instalaciones a un costo de \$100.000,00, dinero que fue financiado por un proveedor, para lo cual el Lubricentro deberá cumplir ciertas condiciones estipuladas en el crédito.

Misión

Brindar un excelente servicio de lubricación al sector automotriz, proporcionando además productos que aseguran el buen mantenimiento de los vehículos, contribuyendo a la conservación del medio ambiente y a la satisfacción de la sociedad.

Visión

Ser un lubricentro de buen prestigio a nivel nacional cumpliendo los máximos estándares de calidad, ofreciendo servicio de atención personalizada para lograr la fidelidad de su clientela.

Valores

Entre los valores que se destacan en el Lubricentro Urgilés se mencionan:

- Responsabilidad
- Respeto
- Honestidad
- Puntualidad
- Cordialidad
- Eficiencia en el trabajo
- Confianza
- Compromiso

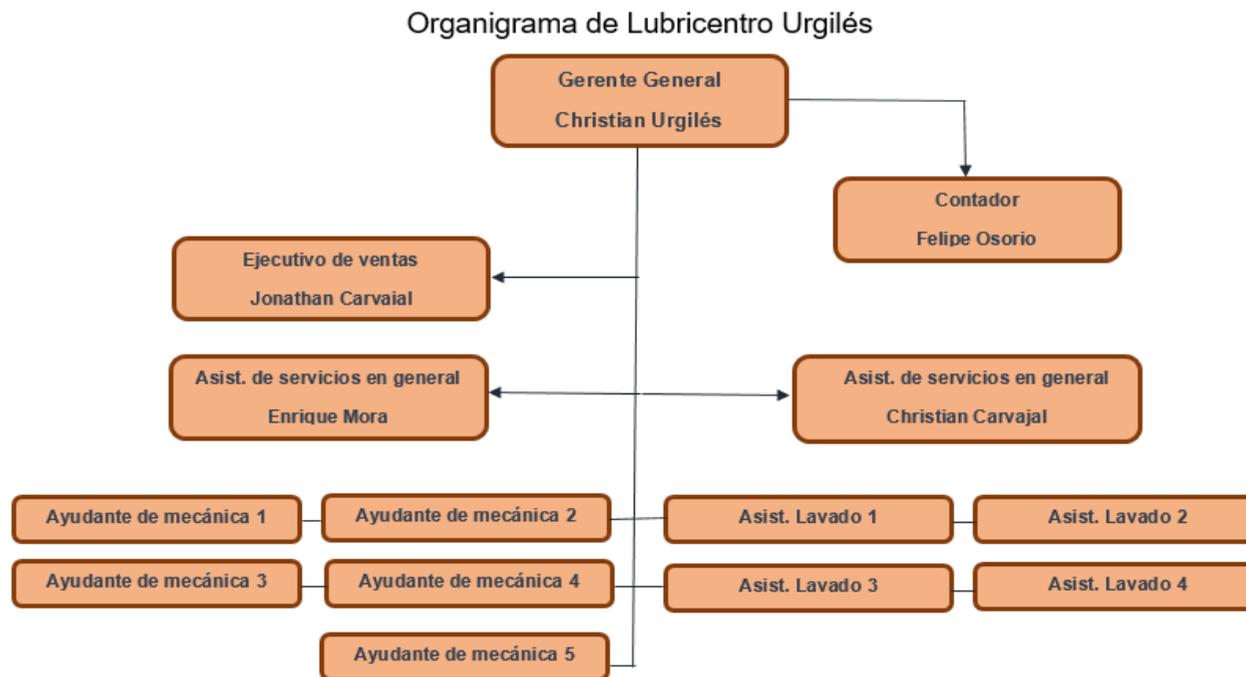


Figura 1: Estructura organizativa del Lubricentro Urgilés
 Fuente: Datos de la investigación
 Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

Plantilla de trabajadores

A la fecha el Lubricentro Urgilés registra un total de 11 empleados que laboran de manera permanente, los que mantienen un contrato indefinido y con seguro social. El Sr. Felipe Osorio (contador) presta sus servicios ocasionales. A continuación se presenta la plantilla de trabajadores:

Cuadro 1 **Plantilla de trabajadores**

Nombre	Departamento	Cargo
Urgilés Celleri Christian	Gerencia	Gerente
Carvajal Arreaga Jonathan	Ventas	Ejecutivo de ventas
Carvajal Arrega Cristhian	Servicios Generales	Asistente
Mora Tomalá Enrique	Servicios Generales	Asistente
Bohorquez López Eddy	Mecánica	Ayudante
Bohorquez López Jonathan	Mecánica	Ayudante
Colocha Usca Wellington	Mecánica	Ayudante
Fiallos Guano Luis	Mecánica	Ayudante
Jiménez Espinoza Nelson	Mecánica	Ayudante
Macias Macias Ángel	Lavado	Ayudante
Miranda Ganchozo Manuel	Lavado	Ayudante
Mosquera Moyano Ezequiel	Lavado	Ayudante
Vélez Ganchozo Froven	Lavado	Ayudante

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

Matriz F.O.D.A.

El FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas) es una herramienta de análisis para evaluar a la empresa.

Para Hartline (2012, pág. 120) el FODA “abarca los entornos interno y externo de la empresa. De manera interna, el marco de referencia aborda sus fortalezas y debilidades en dimensiones clave como el desempeño financiero y los recursos, los recursos humanos, las instalaciones y la capacidad de la producción, así como la participación de mercado, las percepciones de los clientes, la calidad y la disponibilidad del producto y la comunicación organizacional. La evaluación del entorno externo organiza la información del mercado (clientes y competencia), las

condiciones económicas, las tendencias sociales, la tecnología y las regulaciones gubernamentales.”

Haciendo referencia a la conceptualización anterior, la autora expone la estructura FODA del Lubricentro Urgilés.

Cuadro 2 **Matriz FODA del Lubricentro Urgilés**

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none"> ❖ Fidelidad de sus clientes. ❖ Horarios de atención extendidos, e incluso días feriados. ❖ Personal capacitado para brindar servicio de excelencia. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ En el área administrativa, presencia ocasional del contador, vital para la toma de decisiones. ❖ Incrementar el número de empleados para cubrir la afluencia de clientes.
Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> ❖ Logra acoger clientes insatisfechos de otras lubricadoras un poco lejanas demográficamente. ❖ Accede a las ofertas de mercaderías impulsadas por sus proveedores. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Presencia de competencia con muchos años en este negocio. ❖ Cambios en la política económica del país, tiende a desestabilizar los negocios en general.

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

Cientes

Entre los clientes que visitan con regularidad el Lubricentro se encuentran personas naturales, así como representantes de compañías. Se mencionan algunos de ellos:

- ❖ Compañía ALBAU S.A.
- ❖ Compañía ANCISA
- ❖ ARAMOR
- ❖ TECNOCAR S.A.
- ❖ CASMOSUR S.A.

- ❖ CEMPLY S.A.
- ❖ CODGRAF.
- ❖ Sr. Carlos carrera
- ❖ Sr. Manuel Suárez
- ❖ Sr. Carlos Villacreses
- ❖ Sr. Manuel Ramírez
- ❖ Entre otros.

Cabe mencionar que los datos antes expuestos se toman de las facturas emitidas por el Lubricentro, cuyos usuarios tienen una concurrencia muy frecuente al establecimiento. Además existe un número muy amplio de facturas emitidas a Consumidor Final, lo que demuestra que el Lubricentro Urgilés cuenta con una buena cartera de clientes.

Proveedores

Para dar un servicio garantizado de lubricación y lavado automotriz, el Lubricentro se provee de insumos de calidad. Sus proveedores son pocos pero muy selectos, los mantiene desde los inicios de sus actividades.

Cuadro 3 Lista de proveedores

RUC	Proveedor	Descripción
1790003388001	Cepsa S.A.	Lubricantes
992452668001	Distriborja S.A.	Combustible
991466177001	Filtrocorp S.A.	Filtros
990658498001	Inverneg S.A.	Filtros y lubricantes Kendall
1890009766001	Importadora Andina	Lubricantes
990331928001	L. Henriquez Cía. S.A.	Herramientas mecánicas
990133174001	Lubrilaca Cía. Ltda.	Lubricantes
990270236001	Vepamil S.A.	Lubricantes

Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018
Fuente: Datos de la investigación

Competidores

Existen algunos lubricentros en la ciudad de Guayaquil, sin embargo los más aledaños y competidores directos del Lubricentro Urgilés son:

- ❖ Lubricentro Colón, ubicado en la Av. Rodrigo Chávez González y calle 15 C Bosques del Salado.
- ❖ Lubricentro Don Polo, situado el Esmeraldas 2718 entre Gómez Rendón y Maldonado.
- ❖ Lubricentro Daniela, localizado en Capitán Nájera 3812 entre la 11ava. Y la 10ma.
- ❖ Lubricadora y lavadora Palacios, ubicada en Ayacucho 4318 entre la 15ava y la 16ava.

Productos

Por ser un negocio dedicado al mantenimiento de los vehículos, gran parte de sus productos son lubricantes automotrices, bujías, desengrasantes, líquidos para frenos, filtros, y más productos propios de este tipo de servicio.





Figura 2: Productos que expende el Lubricentro Urgilés
 Fuente: Datos de la investigación
 Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El autor Collado refiere sobre el diseño de la investigación que “es el plan o la estructura que debe seguirse para desarrollar un proyecto de investigación de mercados y donde se detallan los procedimientos necesarios para obtener la información que se requieren y una posterior toma de decisiones.” (2014, pág. 20)

Tipos de investigación

En un proyecto investigativo se debe considerar la forma o método a aplicar para recopilar la mayor cantidad de datos relevantes con respecto al tema en cuestión.

Existen algunos métodos en lo que a investigación respecta. Sin embargo, las que se ajustan a esta propuesta son: descriptiva, explicativa y correlativa.

Descriptiva: Con este tipo de investigación se pretende dar detalles más concretos sobre hechos y acontecimientos que dan origen a la propuesta de este proyecto, describir de forma clara el presupuesto anual, la tabla de amortización que permitirá conocer la renta mensual que debe

cancelar el Lubricentro Urgilés, que le permita solventar la obligación contraída.

Explicativa: Este método es aplicado con más frecuencia en las investigaciones, ya que su propósito es explicar minuciosamente todas las situaciones que ameriten ser estudiadas a fondo.

En Lubricentro Urgilés se plantea un presupuesto anual, en consecuencia se detallará cómo elaborarlo, ajustarlo si es necesario para cumplir con el objetivo que persigue, considerando las incidencias que puedan ejercer sobre él, los aspecto externos e internos al lubricentro.

Correlativa: Lo que intenta esta investigación es encontrar la relación existente entre una y otra variable, es decir una correspondencia de la variable dependiente con la independiente.

En la propuesta que se plantea, la obligación financiera es la variable dependiente, y el cumplimiento de la misma va a depender en gran medida de cómo se estructure el presupuesto anual (variable independiente) en el Lubricentro Urgilés.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población.- Según Ma. Teresa González (2012, pág. 12) “se llama *población, colectivo o universo*, a un conjunto homogéneo y bien definido que es el objeto de estudio. Estará bien definido si dado un elemento cualquiera se puede afirmar con certeza si éste pertenece o no al colectivo a estudiar.” (pág. 12)

Cuadro 4 **Población del Lubricentro Urgilés**

Item	Informantes	Población	Porcentaje de población
1	Administrador	1	8%
2	Contador	1	8%
3	Vendedor	1	8%
4	Asistentes de mecánica	5	42%
5	Asistentes de lavado	4	33%
TOTAL		12	100%

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

Muestra.- González (2012, pág. 12) expone también que “la recogida de datos se puede realizar en la totalidad de elementos que componen la población, es lo que se denomina censo, o parte de la población, que recibe el nombre de muestra. El número de elementos de una muestra es el tamaño muestral.” (pág. 12)

Tipos de muestreo

Existen algunos métodos para seleccionar la muestra, y en este sentido se muestran algunos métodos.

“Si las muestras se extraen sin ningún criterio, se dice que se ha realizado un muestreo errático o sin normas, si se eligen por un criterio de selección personal del agente que realiza el muestreo, se dice que el muestreo es opinático o intencional; si las muestras se extraen de forma regular en el espacio, o en el tiempo, se dice que el muestreo es sistemático; mientras que si las muestras se seleccionan mediante un procedimiento aleatorio previamente definido estamos ante un muestreo aleatorio o probabilístico.” González (2012, pág. 13)

Muestreo aleatorio.- Aplicado para poblaciones finitas, el proceso de extracción garantiza a todos los elementos de la población la misma oportunidad de ser considerados para la muestra. Warnberg (2014, pág. 125)

En lo que respecta al cálculo de la muestra existen algunos métodos, pero los más representativos son el probabilístico y el no probabilístico.

Método probabilístico.- “Se basa en el principio de equiprobabilidad, ya que cada elemento del universo tiene una probabilidad conocida y no nula de figurar en la muestra, es decir, todos los elementos del universo pueden formar parte de la muestra.” Gestipolis (2017)

Método No probabilístico.- “No se efectúa bajo normas probabilísticas de selección, durante sus procesos intervienen opiniones y criterios

personales del investigador o no existe norma bien definida o validada. Por esta razón es aquel que se utiliza de forma empírica”. Gestipolis (2017)

De esta manera, la muestra para el proyecto objeto de estudio queda representado de la siguiente manera:

Cuadro 5 Muestra del Lubricentro Urgilés

Item	Estrato	Muestra	Porcentaje de muestra
1	Administrador	1	50%
2	Contador	1	50%
TOTAL		2	100%

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

Las técnicas de la investigación “son procedimientos metodológicos y sistemáticos que se encargan de operativizar e implementar los métodos de investigación y que tienen la facilidad de recoger información de manera inmediata.” (Rafael Mireles, 2016)

La observación

Esta técnica consiste en hacer una observancia muy atenta del hecho del cual se investiga para luego hacer un registro de ello y analizarlo. Es un proceso en mirar cuidadosamente y de manera sistemática dentro de un contexto preestablecido. (Universidad de las Américas, 2012). En el Lubricentro Urgilés se debe hacer una observación profunda en cuanto a cómo se manejan las compras, si son a crédito o al contado; las ventas mensuales, y además todo lo referente a la parte operativa, pues de la calidad del servicio que presten depende el buen desenvolvimiento del negocio.

Análisis documental

Considerado como una forma de investigación técnica, encierra algunas operaciones intelectuales, para describir y hacer una representación de los documentos de manera sistemática y así se haga más fácil su recuperación. (Tamayo, 2012)

Este término hace referencia al estudio de algún documento, de forma independiente de su soporte. El análisis se lo hace formal o externo, cuando solo se ve su parte externa sin considerar su soporte, sin embargo cuando se hace el análisis de su contenido, su temática, el mensaje, se dice que es interno. (Corral, 2015)

Dentro del contexto del Lubricentro Urgilés, se hace el análisis de los documentos de compras, facturas que tengan el debido sustento, los proveedores a los que se les compra, la frecuencia con que se hace la compra. En cuanto a las ventas se hace el mismo análisis, a quién se le da el servicio, con qué regularidad visitan el lubricentro, los meses con aumento de ventas así como también los meses donde esos niveles decrecen. Toda esa información se encontrará en los documentos que reposan en los archivos del negocio, aunque éstos sean de forma manual, no le restan importancia.

PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

La finalidad de las organizaciones es maximizar el valor que éstas pueden lograr dentro de su ámbito de actividad económica, para este efecto se precisa valorar sus activos financieros, es decir obligaciones, préstamos etc. También se requiere determinar el resultado de la combinación de esos activos. González (2013, pág. 2)

Al hacer referencia al caso en particular del Lubricentro Urgilés, se destaca que goza de un buen equilibrio entre sus obligaciones financieras y los ingresos que percibe como resultado de los servicios brindados.

Al contar con una amplia lista de clientes satisfechos con el trabajo proporcionado, y además de poseer un bajo índice de deudas, opta por ampliar sus instalaciones y remodelarlas, buscando ser cada día más competitivo y estar a la vanguardia de este tipo de negocios.

Para llevar a cabo dicho proyecto se financia con un préstamo de cien mil dólares (\$100.00,00) otorgado por uno de sus proveedores CEPSA, a cinco años plazo, estipulando de antemano y entre otros aspectos, el compromiso de parte del Lubricentro, aumentar la compra de los productos por ellos proporcionado. Es decir tener exclusividad con ellos en la compra de lubricantes, aceites y desengrasantes, insumos que son los más importantes en este negocio.

Para cumplir con esta obligación, el lubricentro Urgilés debe preparar un presupuesto para el año 2018, para ello se considerará:

1.- Calcular la renta mensual (anualidades)

Se considera anualidad a una secuencia de pagos que se efectúan para cancelar o saldar una inversión o una deuda inicial, y estos pagos deber ser en relación al tiempo y a una tasa de interés al valor de inicio. (Matemática financiera, 2010).

Una anualidad puede estar representada por pagos quincenales, mensuales, semestrales u otra forma pero que sea periódica.

Para encontrar este valor se aplica la siguiente fórmula:

$$C = R \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$$

Donde:

C: Capital

R: renta

i: tasa nominal por período de capitalización

n: número de pagos

Con esto se logra conocer el valor de la renta que el Lubricentro Urgilés debe cancelar mensualmente a Cepsa para cumplir con su obligación financiera.

2.- Estructurar una tabla amortización

Economipedia (2017) considera que “un cuadro de amortización es una tabla donde se muestra el calendario de pagos que se tiene que afrontar al concederse un préstamo. Es decir, es un resumen de todos los pagos que tiene que realizar el prestatario (la persona que disfruta del préstamo) durante la vida del préstamo.”

Para el trabajo investigativo que se desarrolla, es necesario construir la tabla de amortización que permita mostrar los pagos mensuales en términos monetarios, el tiempo que demorará el Lubricentro Urgilés para cancelar su obligación financiera de \$100,000.

3.- Preparar el presupuesto anual

Con los datos ya obtenidos del paso 1 y 2 se procede a estructurar el presupuesto para el año 2018, de la siguiente manera:

- Se estimarán los ingresos mensuales, tomando como base los registros de ventas del año anterior (2017) y hacer la respectiva proyección.
- Se efectuarán las respectivas erogaciones de los ingresos, considerando para ello las compras, los gastos administrativos y operativos propios del negocio, y por supuesto, los pagos mensuales de la obligación al proveedor CEPESA.
- Se determina el saldo actual, es decir la diferencia entre los ingresos menos los egresos de cada mes respectivamente.
- Se suma con el saldo anterior, del mes anterior.

- Por último se procede a determinar el saldo acumulado.

Para una mejor comprensión de lo antes expuesto se presenta la estructura del presupuesto.

Cuadro 6 Estructura del presupuesto

	2018												
	0	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ingresos													
Ventas													
Otros ingresos													
Total ingresos													
Egresos													
Compras													
Cuentas por pagar													
Obligaciones financieras													
IESS por pagar													
Arriendos													
Sueldos													
Servicios básicos													
Total egresos													
Flujo de caja													
Saldo acumulado													

Fuente: Datos de la investigación

Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Antes de empezar a estructurar el plan o presupuesto para el año 2018, es necesario hacer un diagnóstico de la situación financiera del Lubricentro Urgilés, tomando como base la información de la que se posee, en este caso, compras, ventas y gastos del año 2017.

Compras

Con respecto a la compras, se visualizan los proveedores de los insumos para el Lubricentro, con sus respectivos datos del documento de compra y el valor gravado sobre los cuales se paga el IVA.

Los datos corresponden al año 2017, son de mucha relevancia por cuanto para acceder al crédito de financiamiento, uno de los proveedores requiere este informe.

En el cuadro siguiente se muestra mes a mes, cuánto compra el lubricentro a los diferentes proveedores, se totaliza por mes la compra, teniendo como resultado para el mes de enero del 2017 el valor de \$8,578.15, para febrero \$29,573.99, para marzo \$47,667.35 y así se sigue distinguiendo en los meses posteriores del mismo año.

En la última columna se hace la sumatoria de las compras al año por proveedor, notándose además que las compras anuales del Lubricentro Urgilés totalizan \$491,378.13.

Cuadro 7

Compras del Lubricentro Urgilés del año 2017

COMPRAS AÑO 2017														
PROVEEDOR	Num. Identificación	MESES												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
VEPAMIL S.A.	0990270236001	865.62	5,890.70	6,143.35	6,280.52	7,324.89	6,930.17	5,091.84	5,961.68	6,359.86	8,142.47	10,530.88	8,400.60	77,922.58
L.HENRIQUES CIA S.A.	0990331928001	329.35	509.16	9,567.59	4,851.60	810.00	357.80	949.93	3,751.42	2,433.39	16,483.16	663.01	2,567.00	43,273.41
FILTROCORP S.A.	0991466177001	66.61	1,955.13	1,499.39	63.35	405.88	727.16	1,143.60	50.80	134.44	4,032.16	96.50	9,533.19	19,708.21
FILTROCORP S.A.	0991466177001	251.81	739.94	68.34	249.26	936.57	1,057.62	1,163.46	129.07	401.94	543.75	1,744.10	1,674.49	8,960.35
FILTROCORP S.A.	0991466177001	16.05		156.41	444.99	1,835.50	229.45	56.92	254.19	70.58	572.38	657.15	937.26	5,230.88
FILTROCORP S.A.	0991466177001	77.37		1,199.41	645.91	290.96	1,430.28	2,745.58	2,856.74	331.61	4,345.30	541.44	115.69	14,580.29
FILTROCORP S.A.	0991466177001			4,548.57	5,864.99	5,748.42	2,040.19	1,455.07	5,483.49	4,479.48	3,750.73		147.91	33,518.85
BIOFACTOR S.A.	0992137517001		973.00		997.50	1,197.00		399.00	598.50		1,045.00	418.00		5,628.00
CEPSA S.A.	1790003388001	33.29	8,195.55	9,004.30	12,405.05	2,235.15	11,276.19	1,011.53	10,634.90	12,048.06	14,915.86	229.47	335.40	82,324.75
CEPSA S.A.	1790003388001	395.94	5,067.20	2,370.60		11,509.10		11,478.40	2,711.66	2,757.86		13,461.85	11,651.44	61,404.05
CONAUTO C.A.	09900018685001						1,814.18	2,452.44	2,589.35	28.24	2,417.47	106.00	1,066.42	10,474.10
CONAUTO C.A.	09900018685001					115.10	2,278.47		2,339.71				4,254.30	8,987.58
DISMA	0990011532001	24.53		832.41	832.41	1,185.14		712.26	918.00	1,322.00				5,826.75
DISTRIBUIDORA A & M	0915570964001	222.23												222.23
DISVAC S.A.	1792524199001												1,876.44	1,876.44
ECONOMISA	0992124261001	14.35	1,579.06	1,181.04		2,511.23		2,006.28	3,644.90			350.57	112.34	11,399.77
INVERNEG S.A.	0990658498001	509.63	3,220.62	918.57	3,774.55	3,983.42	2,025.00	4,653.13	4,660.53	4,044.09		6,163.74	4,664.14	38,617.42
IMPORTADORA ANDINA	1890009766001	30.62		4,619.18				429.92	4,601.50	5,365.85		5,087.58	2,409.40	22,544.05
IMPORTADORA ROMI	0991279822001	5,500.54												5,500.54
IMPOFREICO S.A.	1891750176001												34.42	34.42
LUBRILACA	0990133174001	240.21	1,443.63	5,558.19	337.78	4,583.70		3,413.01		3,891.95	2,641.25	1,736.44		23,846.16
PROMESA	0990008167001					2,810.54		4,595.30		456.73	1,634.73			9,497.30
	TOTAL	8,578.15	29,573.99	47,667.35	36,747.91	47,367.50	28,003.14	46,036.14	48,846.73	46,465.79	60,524.26	41,786.73	49,780.44	491,378.13

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018



Figura 3: Compras del año 2017 del Lubricentro Urgilés
Fuente: Datos del Lubricentro Urgilés
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

Esta figura es muy representativa por cuanto se visualiza que efectivamente el proveedor Cepsa S.A. es a quien más le compra el lubricentro, logrando un total de \$143,728.80 al año.

Este es uno de los factores que influyeron en gran medida para que Cepsa otorgue el crédito, asegurándose además que le seguirán comprando e incluso con la condición que mantengan las preferencias con ellos.

Ventas

Las ventas que realiza el lubricentro son a diferentes consumidores y es una lista muy extensa, para efectos de comprensión se ha hecho una consolidación de las ventas por mes, designándole el nombre de “varios clientes”.

De la misma forma, se totalizan las ventas anuales, las mismas que alcanzan el valor de \$710.548,25, una suma bastante considerable si se comparan con las compras del mismo año 2017.

Cuadro 8

Ventas del Lubricentro Urgilés del año 2017

VENTAS AÑO 2017													
CLIENTES	MESES												TOTAL
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Varios clientes	48,853.11	52,389.21	64,836.67	48,845.46	52,630.86	49,321.16	73,181.87	75,356.75	58,383.91	61,031.11	55,901.48	69,816.66	710,548.25
													-
													-
TOTAL	48,853.11	52,389.21	64,836.67	48,845.46	52,630.86	49,321.16	73,181.87	75,356.75	58,383.91	61,031.11	55,901.48	69,816.66	710,548.25

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

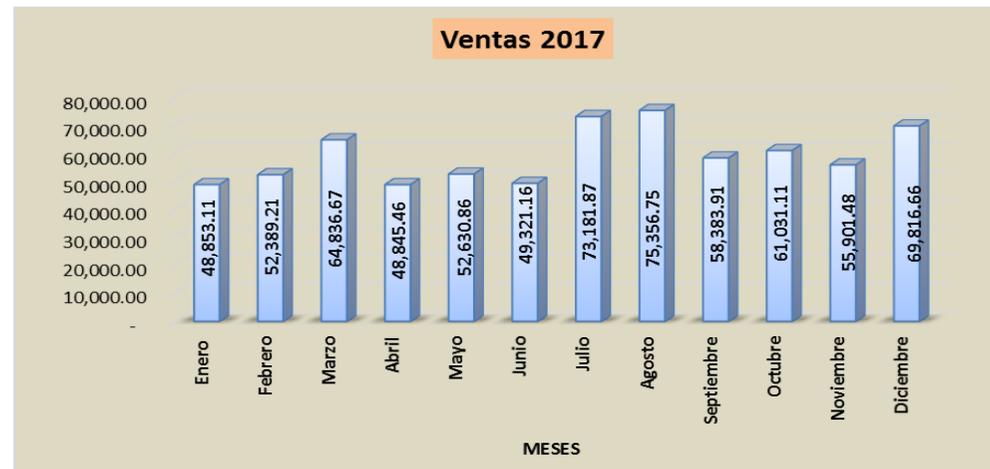


Figura 4: Ventas del año 2017 del Lubricentro Urgilés

Fuente: Datos del Lubricentro Urgilés
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

Lo que se muestra en la figura 4, es que las ventas mantienen una estabilidad bastante equilibrada, lo cual demuestra que es un negocio que puede asumir responsabilidades financieras con la seguridad que va a cumplir con ellas, porque sus ingresos por ventas son casi constantes.

Los meses donde se muestra un incremento son julio con una venta de \$73,181.87 y en agosto con \$75,356.75.

Pasos para estructurar el presupuesto anual

Una vez que se conocen estos datos, con cifras exactas se procede a desarrollar cada uno de los pasos para llegar a estructurar el presupuesto anual para el Lubricentro Urgilés.

Primero, cálculo de la renta

Se calcula la renta mensual, con datos reales recopilados en la investigación, para ello se aplica la fórmula:

$$C = R \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$$

Para el caso en particular del Lubricentro Urgilés el capital de la deuda es de \$100,000. Sus pagos tienen que hacerlos de forma mensual y vencido, a 5 años plazo. Se estima además que los dos primeros meses del año 2018 pagará sólo los intereses del préstamo, luego de ese tiempo pagará capital más los intereses hasta la cancelación total del préstamo.

De este modo se le otorgará valores a cada una de las variables con datos de la investigación, así:

$$C = 100,000$$

R = Renta (valor del pago mensual) lo que se busca

$$i = 11.83 \% = 0.1183 / 12 = 0.009858333$$

(Tasa interés activa máxima del Banco Central del Ecuador)

Hay que acotar que $i = 11.83\%$ es el interés anual, y para conocer cuál es la tasa para cada mes se divide para 12, por lo se tiene que la tasa de interés a utilizar será 0.009858333%

$n = 5 * 12 = 60$ (porque es a 5 años con pagos mensuales)

Si $n = 60$, para los 5 años, se debe restar 2 períodos, que son los dos meses de gracia que le otorgan al lubricentro, aunque igual generen intereses sobre los \$100,000.00. Por ello al aplicar la fórmula, n será (-58).

Lo que se requiere es conocer el valor de la renta, se despeja de la siguiente fórmula:

$$C = R \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$$
$$R = C \left[i / 1 - (1 + i)^{-n} \right]$$
$$R = 100.000 \left[0.009858333 / 1 - (1 + 0.009858333)^{-58} \right]$$
$$R = 100.000 (0.009858333 / 0.433899292)$$
$$R = 100.000 (0.022720325)$$
$$R = 2.272,033 \text{ USD}$$

Esto significa que el Lubricentro Urgilés le corresponde pagar \$2.272,03 cada mes por cinco años, a partir del período tres (3), tal como se demuestra en la tabla que se ha generado.

Segundo, tabla de amortización

Al tener ya el valor a pagar cada mes, el siguiente paso es elaborar la tabla de amortización, basada en las consideraciones anteriores.

Cuadro 9 **Tabla de amortización**

Período	Pago (Renta)	Interés	Amortización	Saldo
0				100,000.00
1	985.83	985.83	-	100,000.00
2	985.83	985.83	-	100,000.00
3	2,272.03	985.83	1,286.20	98,713.80
4	2,272.03	973.15	1,298.88	97,414.92
5	2,272.03	960.35	1,311.68	96,103.24
6	2,272.03	947.42	1,324.61	94,778.63
7	2,272.03	934.36	1,337.67	93,440.96
8	2,272.03	921.17	1,350.86	92,090.10
9	2,272.03	907.85	1,364.18	90,725.93
10	2,272.03	894.41	1,377.62	89,348.30
11	2,272.03	880.83	1,391.20	87,957.10
12	2,272.03	867.11	1,404.92	86,552.18
13	2,272.03	853.26	1,418.77	85,133.41
14	2,272.03	839.27	1,432.76	83,700.65
15	2,272.03	825.15	1,446.88	82,253.77
16	2,272.03	810.89	1,461.14	80,792.63
17	2,272.03	796.48	1,475.55	79,317.08
18	2,272.03	781.93	1,490.10	77,826.98
19	2,272.03	767.24	1,504.79	76,322.20
20	2,272.03	752.41	1,519.62	74,802.57
21	2,272.03	737.43	1,534.60	73,267.97
22	2,272.03	722.30	1,549.73	71,718.24
23	2,272.03	707.02	1,565.01	70,153.24
24	2,272.03	691.59	1,580.44	68,572.80
25	2,272.03	676.01	1,596.02	66,976.78
26	2,272.03	660.28	1,611.75	65,365.03
27	2,272.03	644.39	1,627.64	63,737.39
28	2,272.03	628.34	1,643.69	62,093.71
29	2,272.03	612.14	1,659.89	60,433.82
30	2,272.03	595.78	1,676.25	58,757.56

31	2,272.03	579.25	1,692.78	57,064.79
32	2,272.03	562.56	1,709.47	55,355.32
33	2,272.03	545.71	1,726.32	53,629.00
34	2,272.03	528.69	1,743.34	51,885.66
35	2,272.03	511.51	1,760.52	50,125.14
36	2,272.03	494.15	1,777.88	48,347.26
37	2,272.03	476.62	1,795.41	46,551.85
38	2,272.03	458.92	1,813.11	44,738.75
39	2,272.03	441.05	1,830.98	42,907.77
40	2,272.03	423.00	1,849.03	41,058.74
41	2,272.03	404.77	1,867.26	39,191.48
42	2,272.03	386.36	1,885.67	37,305.81
43	2,272.03	367.77	1,904.26	35,401.55
44	2,272.03	349.00	1,923.03	33,478.52
45	2,272.03	330.04	1,941.99	31,536.53
46	2,272.03	310.90	1,961.13	29,575.40
47	2,272.03	291.56	1,980.47	27,594.94
48	2,272.03	272.04	1,999.99	25,594.95
49	2,272.03	252.32	2,019.71	23,575.24
50	2,272.03	232.41	2,039.62	21,535.62
51	2,272.03	212.31	2,059.72	19,475.90
52	2,272.03	192.00	2,080.03	17,395.87
53	2,272.03	171.49	2,100.54	15,295.33
54	2,272.03	150.79	2,121.24	13,174.09
55	2,272.03	129.87	2,142.16	11,031.93
56	2,272.03	108.76	2,163.27	8,868.66
57	2,272.03	87.43	2,184.60	6,684.06
58	2,272.03	65.89	2,206.14	4,477.92
59	2,272.03	44.14	2,227.89	2,250.04
60	2,272.03	22.18	2,249.85	0.19

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

En la primera columna se asigna a los períodos, la segunda columna destinada para la renta, la tercera columna asignada para el interés, la cuarta columna para el valor amortizado, y finalmente la columna del saldo.

Para el período 0 solo le corresponde el valor del saldo, pues es el momento en que se genera la obligación financiera.

Para el período 1 y 2 el valor de la renta es el interés generado por los \$100,000.00, se calcula de la siguiente manera:

$$100,000.00 * 0.009858333 = \mathbf{985.8333}$$

Ese valor se los ubica en la columna de la renta y del interés, no así en el de la amortización. El saldo se mantiene en los \$100,000.00, porque solo se está pagando el interés.

Ya para el período tres (3) y en adelante, la renta es el valor que se calculó con la fórmula correspondiente, o sea **\$2,272.03**

Presupuesto

Al haber establecido los valores a pagar por parte del Lubricentro Urgilés, para cubrir su obligación financiera al proveedor Cepsa S.A. Con el formato del presupuesto, se procede a estructurarlo en base a estos datos, para el período 2018. Cabe señalar que se presenta el presupuesto para este período, sin embargo la obligación financiera extingue en 5 años, por lo que los siguientes presupuestos anuales deben considerar estos valores.

Por tanto, se presentan de manera mensual las proyecciones, los ingresos son las ventas obtenidas. Los egresos, corresponden no solo a las compras, sino también los gastos administrativos, por ejemplo arriendos porque a pesar que el dueño es el padre del administrador, está en comodato, por lo que se paga un valor por alquiler. Además se consideran los intereses y cuotas de la obligación financiera.

Cuadro 10

Presupuesto para el Lubricentro Urgilés. Período 2018

	2018												
	0	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ingresos													
Ventas		\$ 56,181.08	\$ 60,247.59	\$ 74,562.17	\$ 56,172.28	\$ 60,525.49	\$ 56,719.33	\$ 84,159.15	\$ 86,660.26	\$ 67,141.50	\$ 70,185.78	\$ 64,286.70	\$ 80,289.16
Otros ingresos													
Total ingresos	\$55,200.00	\$ 56,181.08	\$ 60,247.59	\$ 74,562.17	\$ 56,172.28	\$ 60,525.49	\$ 56,719.33	\$ 84,159.15	\$ 86,660.26	\$ 67,141.50	\$ 70,185.78	\$ 64,286.70	\$ 80,289.16
Egresos													
Compras		\$ 9,864.87	\$ 34,010.09	\$ 54,817.45	\$ 42,260.10	\$ 54,472.63	\$ 32,203.61	\$ 52,941.56	\$ 56,173.74	\$ 53,435.66	\$ 69,602.90	\$ 48,054.74	\$ 57,247.51
Cuentas por pagar													
Obligaciones financieras				\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03	\$ 2,272.03
Intereses por pagar		\$ 985.83	\$ 985.83										
IESS por pagar		\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37	\$ 1,057.37
Arriendos		\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00
Sueldos		\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85	\$ 5,132.85
Servicios básicos		\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00	\$ 1,400.00
Total egresos		\$ 19,440.92	\$ 43,586.14	\$ 65,679.70	\$ 53,122.34	\$ 65,334.87	\$ 43,065.86	\$ 63,803.81	\$ 67,035.99	\$ 64,297.91	\$ 80,465.15	\$ 58,916.99	\$ 68,109.75
Flujo de caja	\$55,200.00	\$ 36,740.16	\$ 16,661.46	\$ 8,882.47	\$ 3,049.94	\$ -4,809.38	\$ 13,653.48	\$ 20,355.34	\$ 19,624.28	\$ 2,843.59	\$ -10,279.37	\$ 5,369.72	\$ 12,179.41
Saldo acumulado	\$55,200.00	\$ 91,940.16	\$ 108,601.61	\$ 117,484.08	\$ 120,534.02	\$ 115,724.64	\$ 129,378.11	\$ 149,733.45	\$ 169,357.73	\$ 172,201.32	\$ 161,921.95	\$ 167,291.67	\$ 179,471.07

Fuente: Datos de la investigación

Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

Cuadro 11 **Detalle de los gastos (mensual)**

Descripción del gasto	Valor mensual
Obligación financiera (de tabla de amortización)	\$ 2.272,03
Interés del crédito (primeros 2 meses)	\$ 985,83
Arriendo	\$ 1.000,00
Sueldos a empleados (rol de pagos)	\$ 5.132,85
Servicios básicos (promedio)	\$ 1.400,00
TOTAL	\$ 10.790,71

Fuente: Datos de la investigación
Elaborado por: Dayanara Martínez, 2018

El cuadro que antecede, muestra el detalle de los gastos que mantiene el Lubricentro Urgilés. En lo que respecta la obligación financiera, el valor de \$2.272,03 es el valor mensual que debe pagar por el lapso de cinco años, Se señala además que el valor del interés, corresponde solo para los dos primeros meses por cuanto se le concedió dos meses de gracias. El arriendo de igual forma es mensual y constante para el año 2018.

El sueldo de los empleados es un dato generado del rol de pago a través de la planilla del IESS (anexo 3). Y los servicios básicos son un promedio mensual, según planillas de consumo anteriores.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Finalizado el trabajo investigativo acerca de la propuesta de un presupuesto anual para el Lubricentro Urgilés, el mismo que debía contemplar el pago sobre una obligación financiera adquirida, crédito otorgado de un proveedor, con el único objetivo de ampliar sus instalaciones y adecuarla en procura de la satisfacción de sus clientes, se puede llegar a las siguientes conclusiones:

1. Al efectuar la revisión de los registros de compras y ventas del Lubricentro, se visualizó que mantienen un margen muy importante utilidad antes de impuestos, por la gran afluencia de clientes que posee.
2. No poseía deudas con sus proveedores, ya que todas sus compras las efectúa al contado, confirmándose así el porqué de su buen rendimiento.
3. Ese margen de utilidad le permitió comprometerse con una obligación financiera para extender su negocio. Crédito otorgado por uno de sus proveedores.
4. En los registros de compras se reflejaba que Cepsa S.A. es su principal proveedor de lubricantes, por lo que se deduce el aval que esto representa para la obtención del crédito.
5. Era necesario estructurar un presupuesto anual que contemple los pagos mensuales y por el lapso de cinco años, a los cuales está obligado el lubricentro con su proveedor Cepsa S.A.
6. Para diseñar el presupuesto, fue necesario hacer el cálculo de una tabla de amortización para conocer cuánto debía ser el monto del pago mensual por los cinco años que dure la deuda.

Recomendaciones

Es importante que para que se cumplan los objetivos planteados en este trabajo investigativo, se sigan algunas recomendaciones dadas por la autora.

1. Adoptar el presupuesto planteado por la autora, el cual ha seguido los parámetros y consideraciones inherentes a la obligación financiera.
2. Estructurar los presupuestos para los siguientes cuatro períodos, para los cuales se cuenta con la tabla de amortización respectiva.
3. Ejecutar de manera estricta el presupuesto presentado, considerando todas las estimaciones establecidas a fin de cumplir con resultados previstos en los objetivos.
4. Adoptar como una política de gestión financiera, la práctica anual del presupuesto como una medida de control sobre los ingresos y egresos proyectados, a fin de tener una visión sobre los mismos y tomar decisiones acertadas.

Bibliografía

(s.f.).

Abascal, L. G. (2011). *Fundamentos y técnicas de investigación comercial* (11ava. edición ed.). España: Esic. Recuperado el 31 de Marzo de 2018

Actualícese. (17 de Diciembre de 2015). <https://actualicese.com/actualidad/2015/12/17/la-importancia-de-los-presupuestos-en-la-organizacion-y-en-la-ejecucion-de-proyectos/>. Recuperado el 23 de Enero de 2018, de <https://actualicese.com/actualidad/2015/12/17/la-importancia-de-los-presupuestos-en-la-organizacion-y-en-la-ejecucion-de-proyectos/>.

Amat, O. (2014). *Contabilidad y finanzas para no financieros* (Segunda ed.). DEUSTO. Recuperado el 22 de Enero de 2018

Ángel Fierro, F. F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes*. Colombia: Ecoe ediciones. Recuperado el 25 de Marzo de 2018

Carballo, J. P. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: ESIC. Recuperado el 1 de Abril de 2018

Carlos Yance, L. S. (5 de Junio de 2017). <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>. Recuperado el 22 de Enero de 2018, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>.

Castro, J. (20 de Enero de 2015). <http://blog.corponet.com.mx/10-beneficios-de-elaborar-un-presupuesto-para-tu-empresa>. Recuperado el 23 de Enero de 2018, de <http://blog.corponet.com.mx/10-beneficios-de-elaborar-un-presupuesto-para-tu-empresa>.

Charles T. Horngren, G. L. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera* (7ma edición ed.). México: Prentice Hall. Recuperado el 15 de Abril de 2018

Charles T. Horngren, G. S. (2006). *Contabilidad administrativa* (13a edición ed.). México. Recuperado el 15 de Abril de 2018

Coello, C. E. (2015). *Presupuestos: un enfoque gerencial* (1a edición ed.). México: Instituto mexicano de Contadores Públicos A.C. Recuperado el 15 de Abril de 2018

Coello, C. E. (2015). *Presupuestos: Un enfoque gerencial* (1era. edición ed.). Ciudad de México, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado el 18 de Marzo de 2018

Collado, Á. E. (2014). *Investigación de mercados*. España: Esic. Recuperado el 31 de Marzo de 2018

Congreso, N. (2014). *Reglamento de Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. ECUADOR. Recuperado el 18 de Marzo de 2018

- Congreso, N. (2015). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. ECUADOR. Recuperado el 18 de Marzo de 2018
- Constituyente, A. (21 de diciembre de 2015). www.turismo.gob.ec/wp.../CONSTITUCIÓN-DE-LA-REPÚBLICA-DEL-ECUADOR.pd.
- Corral, A. M. (2 de Marzo de 2015). <https://archivisticafacil.wordpress.com/2015/03/02/que-es-el-analisis-documental/>. (G. d. información, Productor) Recuperado el 20 de Abril de 2018, de <https://archivisticafacil.wordpress.com/2015/03/02/que-es-el-analisis-documental/>.
- Cruz, N. (28 de Abril de 2017). Diario Las Américas. *La importancia del control de tus finanzas*. Recuperado el 22 de Enero de 2018
- Domínguez, I. L. (9 de Marzo de 2015). <http://www.encyclopediadinero.com/diccionario/presupuesto.html>. Recuperado el 23 de Enero de 2018, de <http://www.encyclopediadinero.com/diccionario/presupuesto.html>.
- Drucker, P. (22 de Febrero de 2017). <http://marketingnerd.com/importancia-del-presupuesto-en-la-empresa/>. Recuperado el 28 de marzo de 2018, de <http://marketingnerd.com/importancia-del-presupuesto-en-la-empresa/>.
- Economipedia. (7 de Abril de 2017). <http://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>. Recuperado el 30 de Marzo de 2018, de <http://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>.
- Entrepreneur en español. (8 de Agosto de 2017). <https://www.entrepreneur.com/article/298440>. (Consultoría, Editor) Recuperado el 22 de Enero de 2018, de <https://www.entrepreneur.com/article/298440>.
- Estrella, C. T. (2012). *Gestión Contable*. España: Paraninfo. Recuperado el 22 de Enero de 2018
- Expansión. (5 de Junio de 2013). www.expansion.com/diccionario-economico/categorias/terminologia-general.html. Recuperado el 25 de Marzo de 2018, de www.expansion.com/diccionario-economico/categorias/terminologia-general.html.
- Fernández, J. A. (2014). *Contabilidad básica* (4ta. edición ed.). México: Patria. Recuperado el 18 de Marzo de 2018
- García, D. (2016). *Diccionario Contable*. Colombia. Recuperado el 25 de Marzo de 2018, de http://www.academia.edu/4021864/E_M_P_R_E_S_A_I_N_F_O_R_M_A_T_I_V_A_Diccionario_Contable_Colombia_w_w_w_e_h_u_e_s_d_a_n_i_e_l_g_a_r_c_i_a_d_o_c_e_n_c_i_a_d_i_c_c_i_o_n_a_r_i_o_p_d_f_ACTIVADO_CIRCULANTE.

- García, J. O. (2017). *Contabilidad general* (13a. edición ed.). España: Deusto.
- Gerencie.com. (5 de mayo de 2015). <https://www.gerencie.com/ingresos-segun-nic-el-concepto-de-ingreso-y-su-reconocimiento.html>. Recuperado el 15 de Abril de 2018, de <https://www.gerencie.com/ingresos-segun-nic-el-concepto-de-ingreso-y-su-reconocimiento.html>.
- Gestiopolis. (23 de Enero de 2017). <https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-y-no-probabilistico/>. Recuperado el 31 de Marzo de 2018, de <https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-y-no-probabilistico/>.
- Glosario financiero. (s.f.). *Finanzas para todos*. Obtenido de Finanzas para todos: <http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/glosario/>
- González, M. T. (2012). *Estadística aplicada: una visión instrumental*. España: Ediciones Díaz de Santos S.A. Recuperado el 31 de Marzo de 2018
- González, R. d. (2013). *Teoría de la financiación*. España: UNED. Recuperado el 25 de Marzo de 2018
- Gutiérrez, L. A. (2012). *Procesos de gestión de unidades de información y distribución turística* (1era edición ed.). Málaga, España: IC Editorial. Recuperado el 22 de Enero de 2018
- Gutiérrez, L. A. (2012). *Procesos de gestión de unidades de información y distribución turística* (1era edición ed.). Málaga, España: IC Editorial. Recuperado el 20 de marzo de 2018
- Gutiérrez, T. (21 de Agosto de 2013). <https://www.altonivel.com.mx/37641-guia-basica-para-preparar-un-presupuesto-financiero-efectivo/>. (T. Gutiérrez, Productor) Recuperado el 23 de Enero de 2018, de <https://www.altonivel.com.mx/37641-guia-basica-para-preparar-un-presupuesto-financiero-efectivo/>.
- Hartline, O. F. (2012). *Estrategia de marketing* (5ta edición ed.). México: Cengage Learning.
- <http://www.expansion.com/diccionario-economico/contrato.html>. (5 de Junio de 2013). Recuperado el Maez< de 2018, de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/contrato.html>.
- Martínez, Á. F. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes* (3era edición ed.). Colombia: Ecoe ediciones. Recuperado el 25 de Marzo de 2018
- Matemática financiera. (18 de Agosto de 2010). <https://finanzas101.wordpress.com/2010/08/18/matematica-financiera-v-anualidades/>. Obtenido de <https://finanzas101.wordpress.com/2010/08/18/matematica-financiera-v-anualidades/>.
- Ministerio del Ambiente. (2008). *Acuerdo No. 026*. Estado ecuatoriano, Registro Oficial. Recuperado el 18 de Marzo de 2018

- Padilla, V. G. (2014). *Introducción a las finanzas* (2da. edición ed.). México: Grupo editorial Patria. Recuperado el 2 de Abril de 2018
- Pombo, J. R. (2017). *Contabilidad General. Curso práctico* (Segunda ed.). España: Paraninfo. Recuperado el 15 de abril de 2018
- Rafael Mireles. (1 de Julio de 2016). <https://es.slideshare.net/mirelesrafael8490/tecnicas-de-investigacion-63649270>. Recuperado el 20 de Abril de 2018, de <https://es.slideshare.net/mirelesrafael8490/tecnicas-de-investigacion-63649270>.
- Rangel, P. (8 de Mayo de 2015). <https://es.slideshare.net/PedroRangel5/la-historia-de-las-finanzas>. (I. U. Sucre", Productor) Recuperado el 2 de Abril de 2018, de <https://es.slideshare.net/PedroRangel5/la-historia-de-las-finanzas>: <https://es.slideshare.net/PedroRangel5/la-historia-de-las-finanzas>
- Rincón, C. (2012). *Presupuestos empresariales*. Colombia: Ecoe ediciones. Recuperado el 25 de Marzo de 2018
- Tamayo, A. (13 de Noviembre de 2012). <http://alexandratamayo.blogspot.com/2012/11/analisis-documental-y-de-informacion.html>. Recuperado el 20 de Abril de 2018, de <http://alexandratamayo.blogspot.com/2012/11/analisis-documental-y-de-informacion.html>.
- Universidad de las Américas. (19 de Junio de 2012). <https://sites.google.com/site/javieraandraseguragarcia/clases/la-observacion-cientifica>. Recuperado el 20 de Abril de 2018, de <https://sites.google.com/site/javieraandraseguragarcia/clases/la-observacion-cientifica>.
- Universidad Interamericana para el desarrollo. (2014). http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/lic/AE/P/S01/P01_Lectura.pdf. En *Presupuesto* (pág. 4). Recuperado el 15 de Abril de 2018, de http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/lic/AE/P/S01/P01_Lectura.pdf: http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/lic/AE/P/S01/P01_Lectura.pdf
- Wachowicz, J. C. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson educación. Recuperado el 19 de Marzo de 2018
- Warnberg, F. R. (2014). *Bioestadística* (2da Edición ed.). España: Paraninfo. Recuperado el 31 de Marzo de 2018

ANEXOS

Anexo 1 Registro Único del Contribuyente del Lubricentro Urgilés



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NÚMERO RUC: 0918443409001
 APELLIDOS Y NOMBRES: URGILES CELLERI CHRISTIAN EMANUEL

NOMBRE COMERCIAL:
 CONTADOR: OSORIO OCHOA FELIPE ARQUIMIDES
 CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
 CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: 24/12/1984 FEC. INICIO ACTIVIDADES: 05/05/2010
 FEC. INSCRIPCIÓN: 05/05/2010 FEC. ACTUALIZACIÓN: 19/02/2016
 FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
 VENTA AL POR MENOR DE LUBRICANTES

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: AYACUCHO Calle: PORTETE Numero: 1151 Interseccion: VILLAVICENCIO - GUARANDA Referencia: DIAGONAL AL BATERICENTRO URGILES Telefono: 042440432 Email: lubricentrourgiles@outlook.com E-mail: lubricentrourgiles@outlook.com

DOMICILIO ESPECIAL
 SN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS
 * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
 * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
 * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec. Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual. Recuerda que sus declaraciones de IVA, podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABIERTOS	CERRADOS
1	1	0
JURISDICCIÓN	\ ZONA B\ GUAYAS	



Código: RIMRUC2018000042200
 Fecha: 08/01/2018 18:22:58 PM



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES



NÚMERO RUC: 0918443409001
APELLIDOS Y NOMBRES: URGILES CELLERI CHRISTIAN EMANUEL

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO:	001	Estado:	ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.:	05/05/2010
NOMBRE COMERCIAL:	LUBRICENTRO URGILES	FEC. CIERRE:		FEC. REINICIO:	

ACTIVIDAD ECONÓMICA:
SERVICIOS DE LAVADO Y LUBRICACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES
VENTA AL POR MENOR DE LUBRICANTES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: AYACUCHO Calle: PORTETE Numero: 1151 Interseccion: VILLAVICENCIO - GUARANDA Referencia: DIAGONAL AL BATERICENTRO URGILES Oficina: PB Telefono Domicilio: 042440432 Email: lubricentrourgiles@outlook.com



Código: RIMRUC2018000042200
Fecha: 08/01/2018 18:22:58 PM

Anexo 2 Certificado de Gestión Ambiental Final de Residuos de Aceite Usado


Biofactor
CUIDAMOS EL AMBIENTE

CERTIFICADO DE GESTIÓN AMBIENTAL FINAL DE RESIDUOS DE ACEITE USADO
Bio-2018-210
02 de marzo de 2018

Se extiende la presente como comprobante de que las cantidades abajo expresadas de aceites usados fueron recibidas en la planta de procesamiento de Biofactor S.A., ubicada en el km. 9.5 de la vía Durán - Tambo, donde fueron seleccionados de acuerdo a sus características físico químicas para ser enviadas a su correcta disposición final según lo determina las legislaciones ambientales nacionales.

GENERADOR

Nombre:	LUBRICENTRO URGILES
Representante Legal:	URGILES URGILES SEGUNDO AURELIO
RUC:	0300596442001
Dirección:	PORTETE 1153 Y GUARANDA
Teléfono:	
Cantidad entregada:	1000 Galones
Período:	15/02/2018...15/02/2018

TRANSPORTISTA RECOLECCIÓN

Nombre:	Biofactor S.A.
No. Licencia Ambiental:	Ministerio del Ambiente No. 172
Dirección:	Via Duran - Tambo km 9.5
Teléfono:	(593)04 2681907

TRATAMIENTO FINAL

1- Re-refinación:

Nombre:	Biofactor S.A
No. Licencia Ambiental:	197
Dirección:	Km 9 Vía Durán-Tambo, Duran - Guayas
Teléfono:	(04) 2681907

2- Procesadora de Aceites Usados:

Nombre:	
No. Licencia Ambiental:	
Dirección:	
Teléfono:	

3- Co - Procesamiento:

Nombre:	
No. Licencia Ambiental:	
Dirección:	
Teléfono:	

4- Co - Procesamiento:

Nombre:	
No. Licencia Ambiental:	
Dirección:	
Teléfono:	

DETALLE

Ver Anexo adjunto

Observaciones:

Recibe: Ing. Mario Arze
JEFE DE PLANTA



Revisado por:

Ing. Tatiana Gordón
JEFE DE OPERACIONES

Centro de Transferencia Via Duran - Tambo km 9.5 Guayaquil

Anexo 3 Rol de empleados asegurados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Consulta Rol Empleados

Información de la Empresa		Fecha :	12/03/2018
Nombre del Empleador	URGILES CELLERI CHRISTIAN EMANUEL		
Ruc	0918443409001		
Nombre Sucursal	0001 LUBRICENTRO URGILES		

N°	Nombre	Cédula	Actividad	Actividad Sectorial	Relación de Trabajo	Forma Pago	% Aportación	% Cesantía Aportación	Sueldo	Sueldo Extra	Días mod	Valor días Mod	Total Afiliado	
1	BONHORIZUEZ LOPEZ EDDY SANTIAGO	2940740967	AYUDANTE DE MECANICA	520000000006	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	390.71	0.00	0	0.00	390.71	
2	BONHORIZUEZ LOPEZ JONATHAN SANTIAGO	2940433196	AYUDANTE DE MECANICA	520000000006	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	390.71	0.00	0	0.00	390.71	
3	SARVAIAL ARRIAGA CRISTHIAN JOHN	2922294781	ASISTENTE / AYUDANTE / AUXILIAR DE SERVICIOS EN GENERAL	5200000000041	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	386.03	0.00	0	0.00	386.03	
4	SARVAIAL ARRIAGA JONATHAN CRISTOBAL	2929723906	VENDEDOR JUNIOR / EJECUTIVO DE VENTAS JUNIOR AL POR MAYOR Y MENO	5075000000027	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	395.72	0.00	0	0.00	395.72	
5	COLCHA USCA WELLINGTON PATRICIO	2920911070	AYUDANTE DE MECANICA	520000000006	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	390.71	0.00	0	0.00	390.71	
6	PALLOS GUANO LUIS FERNANDO	2927068403	AYUDANTE DE MECANICA	520000000006	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	390.71	0.00	0	0.00	390.71	
7	JIMENEZ ESPINOSA NELSON JOSE	2915363246	AYUDANTE DE MECANICA	520000000006	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	390.71	0.00	0	0.00	390.71	
8	MACIAS MACIAS ANGEL MIRO	3070741511	LAVANDERA EN HUMEDO	9117400000063	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	386.03	0.00	0	0.00	386.03	
9	MIRANDA GANCHOZO MANUEL DE JESUS	2960197541	LAVANDERA EN HUMEDO	9117400000063	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	386.03	0.00	0	0.00	386.03	
10	MORA TOMALA ENRIQUE XAVIER	2924450554	ASISTENTE / AYUDANTE / AUXILIAR DE SERVICIOS EN GENERAL	5200000000041	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	450.00	0.00	0	0.00	450.00	
11	MOSQUERA MOYANO EZEQUIEL ANTONIO	2919060772	LAVANDERA EN HUMEDO	9117400000063	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	386.03	0.00	0	0.00	386.03	
12	URGILES CELLERI CHRISTIAN EMANUEL	2918443409	Gerente y/o Afiliado	918200000101	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	403.43	0.00	0	0.00	403.43	
13	ULLIZ GANCHOZO FROVÉN EMANUELLE	2922290196	LAVANDERA EN HUMEDO	9117400000063	8-CODIGO DEL TRABAJO - CT	P	20.6	0.0	386.03	0.00	0	0.00	386.03	
Total Rol														
										5132.85	0.00		0.00	5132.85

Anexo 4 Evidencia fotográfica

Instalaciones del Lubricentro Urgilés



Servicios de lubricación de autos ofrecidos por el
Lubricentro urgilés



Personal calificado que opera en el Lubricentro Urgilés



CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **Propuesta de un presupuesto anual en el Lubricentro Urgilés**, y el problema de investigación: **¿Cómo estimar los ingresos y egresos anuales para cumplir con la obligación financiera en el Lubricentro Urgilés, ubicado en el cantón Guayaquil en el período fiscal 2018?**, presentado por Dayanara Pamela Martínez Arce como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.



Egresada:

Martínez Arce Dayanara Pamela



Tutora:

PhD. Elena Tolozano Benites



Factura: 002-002-000016259

20180901073D00521

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20180901073D00521

Ante mí, NOTARIO(A) BRINA KHAROL LOOR VERA de la NOTARÍA SEPTUAGESIMA TERCERA , comparece(n) DAYANARA PAMELA MARTINEZ ARCE portador(a) de CÉDULA 0954627014 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION DE MARTINEZ ARCE DAYANARA PAMELA, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 12 DE JUNIO DEL 2018, (11:05).

Pamela Martínez Arce



DAYANARA PAMELA MARTINEZ ARCE
CÉDULA: 0954627014

Brina Kharol Loor Vera
NOTARIO(A) BRINA KHAROL LOOR VERA
NOTARÍA SEPTUAGESIMA TERCERA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Martínez Arce Dayanara Pamela en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación “**Propuesta de un presupuesto anual en el Lubricentro Urgiles**”

de la modalidad de Semipresencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Martínez Arce Dayanara Pamela

Nombre y Apellidos del Autor



Firma

No. de cedula: 0954627014




REPÚBLICA DEL ECUADOR
 DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL,
 IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CÉDULA DE CIUDADANÍA No. **095462701-4**

APELLIDOS Y NOMBRES
MARTINEZ ARCE DAYANARA PAMELA

LUGAR DE NACIMIENTO
GUAYAS GUAYAQUIL

PEDRO CARBO / CONCEPCION

FECHA DE NACIMIENTO **1995-05-29**

NACIONALIDAD **ECUATORIANA**

SEXO **F**

ESTADO CIVIL **SOLTERA**




INSTRUCCIÓN **BACHILLERATO** PROFESIÓN / OCUPACIÓN **ESTUDIANTE**

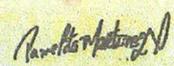
E434314442

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
MARTINEZ VERA SUCRE EDMUNDO

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
ARCE ARREAGA KATHERINE PAOLA

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
GUAYAQUIL 2014-04-14

FECHA DE EXPIRACIÓN
2024-04-14

EMISOR: TERCERA NOTARIA DEL CANTÓN GUAYAQUIL






REPÚBLICA DEL ECUADOR
 DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL,
 IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

165 JUNTA No. **165 - 394** No. **0954627014**

APELLIDOS Y NOMBRES
MARTINEZ ARCE DAYANARA PAMELA

GUAYAS PROVINCIA CIRCUNSCRIPCIÓN

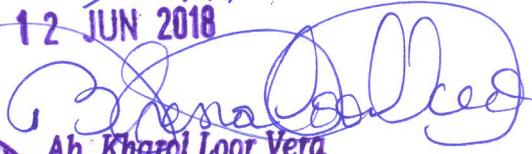
GUAYAQUIL CANTÓN ZONA 1

XIMENA PARRQUIA




De conformidad con el Art. 18 numeral 5 de la Ley Notarial DOY FE: Que la fotocopia que antecede(n) es(son) igual(es) al documento original que me fue exhibido en... foja(s) Guayaquil.

12 JUN 2018





Ab. Kharol Loor Vera
NOTARIA SEPTUAGÉSIMA TERCERA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Número único de identificación: 0954627014

Nombres del ciudadano: MARTINEZ ARCE DAYANARA PAMELA

Condición del cedulaado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/CARBONERA/CONCEPCION/

Fecha de nacimiento: 29 DE MAYO DE 1995

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: BACHILLERATO

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: MARTINEZ VERA SUCRE EDMUNDO

Nombres de la madre: ARCE ARREAGA KATHERINE PAOLA

Fecha de expedición: 14 DE ABRIL DE 2014

Información certificada a la fecha: 12 DE JUNIO DE 2018

Emisor: BRINA KHAROL LOOR VERA - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 73 - GUAYAS - GUAYAQUIL



N° de certificado: 189-128-66231



189-128-66231

Ing. Jorge Troya Fuertes
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitidos según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Luis Alberto Abad

Luis Alzate

Nombre y Apellidos del Colaborador

Firma

CEGESCIT

