



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNOLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**EVALUACIÓN DE LOS FACTORES DE GESTIÓN FINANCIERA
QUE INCIDEN EN EL CONTROL DE INGRESOS Y EGRESOS DE
LA MICROEMPRESA ASECOMERINTER DEL PERIODO 2014**

AUTOR:

GERALD PAOLO LOZANO BAÑOS

TUTORA:

Msc. NOEMÍ DELGADO ÁLVAREZ

Guayaquil - Ecuador 2015

Índice General

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Certificación de la aceptación del tutor.....	ii
Autoría notariada.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi, vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Ubicación del problema	1
1.2. Situación conflicto.....	2
1.3. Delimitación del problema	3
1.4. Formulación del problema.....	3
1.5. Variables de investigación.....	3
1.6. Objetivos de la investigación	4
1.7. Justificación e importancia	4
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA.....	6
2.1.1. Antecedentes históricos	6
2.1.2. Antecedentes referenciales	10
2.3. VARIABLES DE INVESTIGACIÓN	35
2.3.1. Variable independiente	35
2.3.2. Variable dependiente.....	35
2.4. DEFINICIONES CONCEPTUALES	36
3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	39
3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN	43

3.3. Pasos para la investigación y análisis de los factores de gestión financiera que inciden en el control de ingresos y egresos en la microempresa Asecomerinter.	44
3.3.1. Descripción del proceso de servicio aduanero de la microempresa Asecomerinter.	44
3.3.2. Determinación y análisis de los ingresos y egresos de la microempresa Asecomerinter.	45
3.3.3. Análisis de los factores gestión financiera que inciden en el comportamiento de los indicadores Ingreso y Egreso.	45
4.1. ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	47
4.1.2. Determinación y análisis de los ingresos y egresos de la microempresa Asecomerinter.	49
4.1.3. Análisis de los factores gestión financiera que inciden en el comportamiento de los indicadores Ingreso y Egreso.	51
PLAN DE MEJORAS	59
CONCLUSIONES	61
RECOMENDACIONES	62
BIBLIOGRAFIA	63
ANEXOS	64

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de:
Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

Tema

EVALUACIÓN DE LOS FACTORES DE GESTIÓN QUE INCIDEN EN EL
CONTROL DE INGRESOS Y EGRESOS EN LA ASECOMERINTER DEL
PERIODO 2014

”

Autor: Gerald Paolo Lozano Baños

Tutora: MSc. Noemí Delgado Álvarez

RESUMEN

El presente proyecto fue realizado con el fin de determinar las factores financieros que están incidiendo en el control de ingresos y egresos; a la vez se realizó el estudio para identificar las causas que está realizando efectos financieros a la microempresa, en las indagaciones que se pudo realizar por el ámbito de los ingresos, existe un gran déficit en la parte de mercadeo ya que uno de los clientes más importantes se está alejando cada vez más de la relación laboral. En el ámbito de los egresos claramente se obtuvo que existe gastos excesivos y no justificados.

Al concluir este trabajo se propone un plan de mejora encaminados a organizar y estandarizar la actividad contable, de manera que puedan conocer con fiabilidad los resultados de ingresos y egresos.



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

Proyecto previo a la obtención del título de:
Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

Tema

EVALUACIÓN DE LOS FACTORES DE GESTIÓN QUE INCIDEN EN EL CONTROL DE INGRESOS Y EGRESOS EN LA ASECOMERINTER EN EL PERIODO 2014

Autor: Gerald Paolo Lozano Baños

Tutora: MSc Noemí Delgado Álvarez

ABSTRACT

This project was conducted in order to determine the financial factors that are influencing the control of receipts and disbursements; while the study was conducted to identify the causes financial effects being made to microenterprises in the inquiries that could be performed by the area of income, there is a large deficit in the marketing part as one of the clients more important it is moving further away from the employment relationship. In the area of expenditures it was obtained clearly there excessive and unjustified costs.

Upon completion of this work an improvement plan designed to organize and standardize the accounting activity, so that they can reliably meet results revenues and expenditures is proposed.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Ubicación del problema

Es importante para todo empresario conocer y analizar los costos de un producto o servicio, ya que esto les proporciona la información necesaria para el planteamiento institucional, el estudio de alternativas, la toma de decisiones o medidas que eviten la actuación negativa de los factores que generan desviaciones entre los costos reales y los planificados y el ejercicio de las funciones de control y evolución de la gestión. Es necesario tener en cuenta que para que exista un buen control se debe trabajar operativamente en el día a día, para eliminar de inmediato las causas del problema.

El análisis económico financiero es un método integral que permite apreciar objetivamente, descubrir y movilizar las reservas internas. Las herramientas del análisis financiero se dedican principalmente a una evaluación histórica y actual de la empresa, la esencia del análisis es calcular y determinar los indicadores esenciales que permitan influir activamente en la gestión de la empresa, que apoya a todos los departamentos de la misma. Es un asunto para el establecimiento de relaciones significativas entre áreas y también para señalar cambios, tendencias y causas que se originen en el descontrol.

La sociedad actual con el predominio de la tecnología de la información y la globalización de la economía ocasiona cambios en el ambiente empresarial, traducidos en aumento de la competencia y velocidad vertiginosa de las informaciones que al mismo tiempo constituyen respuestas a la turbulencia del mundo y por lo tanto constituyen los nuevos paradigmas empresariales.

La microempresa dedicada a prestar servicios de aduana a importadores actualmente cuenta con la intención de expandir sus servicios al mercado, donde se busca la oportunidad para penetrar con un buen porcentaje y así aumentar sus ventas.

Donde se evidencia una falta de financiamiento para invertir en gestiones de mercadeo, capacitación a recurso humano, ya que la falta de profesionalismo que atiende los procesos logísticos en la aduana, así como una descoordinación, retrasos, desinformación, entre otros es un punto muy cuestionado y criticado.

Por esta razón se va a desarrollar en este trabajo un análisis de ingresos y egresos tomando como base los datos obtenidos mediante facturas, notas de ventas, entre otros. Con el propósito de mejorar su imagen corporativa y aumentar la participación en el mercado. De acuerdo a la microempresa se optimizan de forma general las ganancias cuando mejora en forma significativa la satisfacción al cliente.

1.2. Situación conflicto

En la microempresa en la cual se ha evidenciado que actualmente se encuentra realizando sus operaciones de forma regular también se ha percatado que no cuenta con ningún sistema integrado para el registro y control de sus transacciones donde este es el mayor déficit pronosticado por el cual se encuentra en esta posición incómoda.

Como consecuencia de la insatisfacción de los empleados, se ven afectados en su remuneración ya que no son pagadas a tiempo; existen gastos personales innecesarios por parte del patrono que afectan colectivamente a la microempresa.

Desde la perspectiva de la administración, la microempresa asegura y proporciona, los elementos de: buen ambiente, ventas de servicios, pero existen las falencias en la incapacidad de endeudamiento para solventar gastos necesarios para el funcionamiento y mantenimiento de la microempresa, atraso en el pago de sueldos o beneficios a sus empleados.

Esta es la importancia del presente estudio que tiene como finalidad proponer un plan de acción para superar las debilidades, que afecta a la estabilidad de la microempresa. (REYES, 2015)

1.3. Delimitación del problema

Campo: Administración Financiera
Aspecto: Control de ingresos y egresos
Área: ASECOMERINTER
Período: 2014

1.4. Formulación del problema

¿Qué factores de gestión financiera están incidiendo en el control de los ingresos y egresos de la microempresa ASECOMERINTER en el periodo 2014?

1.5. Variables de investigación

Variable dependiente: Control de ingresos y egresos
Variable independiente: Factores de gestión financiera

1.6. Objetivos de la investigación

Objetivo general

Diagnosticar los factores de gestión financieros que están incidiendo en el control de ingresos y egresos de la microempresa ASECOMERINTER.

Objetivos específicos

- Fundamentar los aspectos teóricos sobre ingresos y egresos y gestión financiera.
- Determinar y analizar los factores de gestión financiero que están incidiendo en el control de ingresos y egresos.
- Proponer un plan de mejoras para el control de ingresos y egresos en la microempresa ASECOMERINTER.

1.7. Justificación e importancia

El trabajo se justifica pues planteará sistematizaciones acorde a las necesidades de la microempresa, determinando los factores que limitan el resultado financiero de la empresa objeto de estudio, traduciendo está en los siguientes aspectos:

Conveniencia: radica en que proporcionará un conjunto de acciones al área de administración financiera de la empresa Asecomerinter, que permitirán eliminar los factores de mayor incidencia y sus causas, permitiendo alcanzar los resultados previstos.

La presente investigación tiene aplicación práctica ya que la Asecomerinter cuenta con la voluntad de mantener un frecuente crecimiento, por lo que el

trabajo le brinda de la vía para mejorar la gestión financiera, con su respectivo control de ingresos y egresos, aspecto de suma importancia.

Junto a lo anterior la utilidad metodológica del trabajo radica en que sirve de guía para el trabajo del día a día de la Cía. en cuanto a la ejecución financiera y también de otras dependencias, además de que puede constituir de referencia a otros trabajos similares.

Tiene relevancia social, pues toda investigación en mayor o menor medida siempre va a resolver problemas que se presentan en la sociedad y se busca mejoras para este mismo, se considera que en particular, al mejorar el financiamiento de la microempresa asegura una estabilidad frecuente de liquidez para contar con la capacidad de endeudamiento con proveedores, así poder invertir de una manera óptima para un mejor futuro de la microempresa abriendo la posibilidad de la creación de nuevos puestos de trabajos para la sociedad.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA

2.1.1. Antecedentes históricos

En la antigüedad se gestaron algunos elementos que tiempo después fueron capitalizados por la contabilidad. Entre dichos elementos se encuentran las tablillas de barro, la escritura cuneiforme, el sistema de pesas y medidas, la posición y registro de cantidades, las operaciones matemáticas, la escritura pictográfica y jeroglífica, el papiro y la moneda.

Posteriormente, durante la edad media se creó el sistema numérico arábigo, se iniciaron las cruzadas y se desarrollaron nuevas rutas mercantiles, situaciones que propiciaron la necesidad de contar con algún tipo de registro de las transacciones mercantiles. (GERARDO GUAJARO CANTÚ, 2013)

El inicio del siglo XXI se ubica en un ambiente de globalización de la economía, de internacionalización de los mercados financieros y de mayor enfoque en aspectos de transparencia y rendición de cuentas a los diferentes usuarios de la información.

Si bien la historia de la contabilidad se remonta aproximadamente a 7000 años desde que se registró la existencia de tablillas de barro, a lo largo de ese período se han presentado tres sucesos que marcaron la evolución de esta:

Primero: en 1494, L'ray Luca Pacioli sentó las bases de la contabilidad en un documento titulado Summa arithmetica, geometría proportioni el proportionalita, el cual considera por primera vez el concepto de “partida doble” o dual, que basa su lógica en la premisa de que las transacciones económicas impactan doblemente en la situación financiera de las organizaciones. Este documento recopila información relacionada con los métodos de registro y cuantificación que realizaban los comerciantes de aquella época.

Segundo: en Estados Unidos, durante la década de 1930, se generó una de las peores catástrofes financieras, a la que se le conoce como la Gran Depresión. A causa de ella, cientos de empresas estadounidenses quebraron; por lo tanto, fue necesario reformar las leyes e instituciones de supervisión financiera, así como las normas bajo las cuales se elabora información financiera para proteger a los inversionistas y evitar futuros episodios de inestabilidad. Fue entonces cuando la contabilidad retomo un gran impulso, a fin de garantizar transparencia y rendición de cuentas en la administración de los negocios y las operaciones financieras.

Tercero: en el año 2002 será recordado por los cuantiosos fraudes financieros y escándalos de grandes compañías estadounidenses ocasionados por distorsionar cifras clave de su información financiera. Casos como el del corporativo energético ENRON, la empresa de telecomunicaciones WorldCom y otras más han dejado una huella en la historia de la contabilidad. Es por esta razón que se hace un cambio radical en la forma de administrar las sociedades mercantiles públicas enfatizando las responsabilidades de sus directivos y especificando nuevas exigencias de información.

En el caso de Estados Unidos, los nuevos conceptos de gobierno corporativo se incluyeron en una ley denominada en honor a los legisladores que promovieron su aprobación: Sarbanes y Oxley.

Generalmente, las grandes organizaciones económicas han comenzado en pequeños locales que han crecido gracias a la persistencia y a la visión de quienes las manejan.

Las personas que inician dichas organizaciones son emprendedoras, ya que deciden recorrer el largo camino al éxito. Los emprendedores perciben una necesidad insatisfecha en el mercado y se dan a la tarea de desarrollar una solución que además les genere un beneficio.

En la actualidad, una organización económica tiene como objetivo servir a sus propios clientes, a segmentos importantes de la sociedad o a la sociedad en su conjunto. En la medida en que se satisfagan las necesidades de la clientela, dicha entidad verá maximizado su valor. Es preciso aclarar que el objetivo principal de los administradores de una organización económica no es solamente maximizar el valor del patrimonio de esta, sino procurar la satisfacción de sus clientes, condición necesaria para el logro del objetivo de rentabilidad. Las organizaciones económicas normalmente especifican este tipo de definiciones al formalizar su misión y al acompañarla con alguna declaración de principios que da guía y sustento a las actividades de todo el personal.

Por lo general, las personas ajenas al mundo de la contabilidad y de las finanzas son incapaces de interpretar lo que reflejan las cifras contenidas tanto en los reportes financieros como en los libros contables. Sin embargo, carecer de esta capacidad puede ser nocivo para la empresa.

Por tanto, es de suma importancia que todos los miembros de la organización conozcan en alguna medida los conceptos y destrezas

fundamentales de la contabilidad y de las finanzas, también conocidos como inteligencia financiera.

Esta última permite, entre otras cosas, que todo el mundo (empleados, gerentes medios y alta gerencia) sea capaz de entender los números, proyectar el comportamiento de los mismos y, lo más importante, sintonizar su quehacer en pro dicho comportamiento. (Karen Berman, 2006)

La crisis de Wall Street comenzó mucho antes del año 2008 debido a la facilidad con que se otorgaban los créditos y al mito del mercado que se autorregula. Dada la extendida noción de que la propiedad es uno de los pilares de la democracia, el gobierno estadounidense decidió establecer los mecanismos necesarios para que todos los estadounidenses pudieran comprar bienes inmuebles. De este modo, las hipotecas de alto riesgo abrieron la posibilidad de que hasta aquellas personas con un pésimo historial de crédito pudieran comprar casa.

El problema empezó cuando gran cantidad de personas dejaron de pagar sus hipotecas. Esta situación acabó con la liquidez del sistema discal. Y en tan solo un fin de semana, colapsaron una tras otra las firmas financieras más importantes del país. Esta es la historia que nos relata Roger Lowenstein (2010).

Los inversionistas y prestamistas fundamentan sus decisiones sobre la base de la información contenida en los reportes financieros de la empresa. Por tal motivo, a ninguna empresa que este atravesando un mal periodo financiero le interesa que dicha situación se vea reflejada en dichos reportes.

Así pues, algunas compañías resuelven este problema aplicando técnicas para retocar la información comprometedor y, de este modo, presentar un panorama financiero más alentador. (Schilit, 2002)

2.1.2. Antecedentes referenciales

Según Álvaro Romero (2010) conceptualiza la contabilidad financiera como; un medio a través del cual diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso en la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de los datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes denominados estados financieros, los cuales en función de su utilidad y contabilidad, permiten tomar decisiones relacionadas con dichas empresas.

2.1.2.1. Objetivos de la contabilidad financiera

Los objetivos de la información financiera derivan principalmente de las necesidades del usuario; por ende, la información financiera que la contabilidad produce, es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, integrada por información cuantitativa expresada en unidades monetarias y de información cualitativa, siendo su objetivo esencial ser útil al usuario general en la toma de decisiones económicas se presenta mapa conceptual en la figura 2.1.

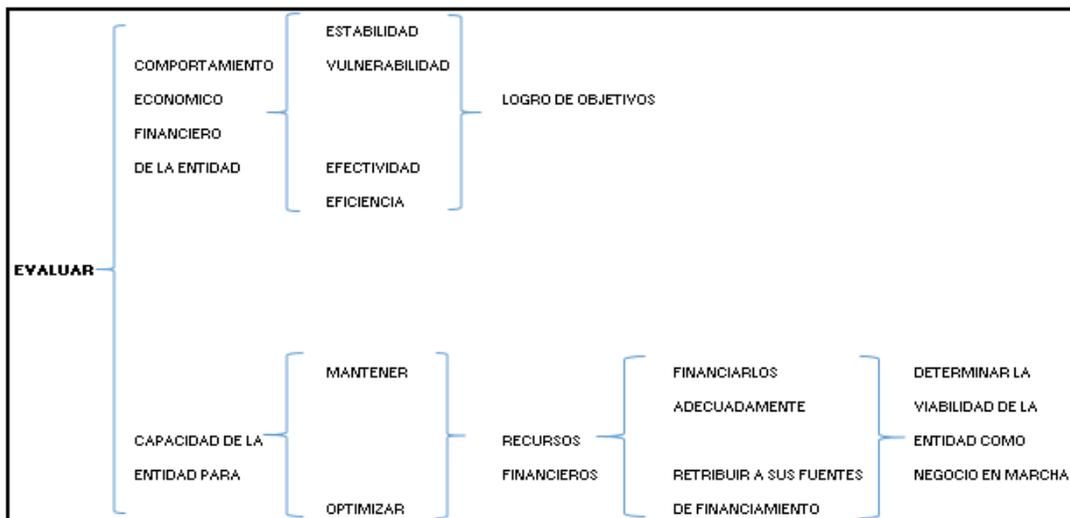
Si se parte de las necesidades de los usuarios, podemos entender que el objetivo básico de la información financiera es claro y preciso; es el suministro de información que contenga elementos de juicio confiables que permitan al usuario general:

- a) Evaluar el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- b) Evaluar la capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.

De acuerdo con las necesidades del usuario, la información que la contabilidad comunica debe ser útil para tomar decisiones de:

- a) Inversión o asignación de recursos. Los inversionistas, en su carácter de socios, están interesados en evaluar la capacidad de crecimiento, estabilidad y rentabilidad de la entidad, para asegurar que obtendrán rendimientos o recuperaran su inversión.
- b) Otorgamiento de crédito de los proveedores y acreedores, quienes esperan una retribución justa por ser fuente de recursos. Su interés se centra en la evaluación de la solvencia y liquidez, grado de endeudamiento, capacidad de generación de flujos de efectivo para pagar intereses y recuperar inversiones o crédito por parte de la entidad.

Figura 2.1. Evaluación financiera



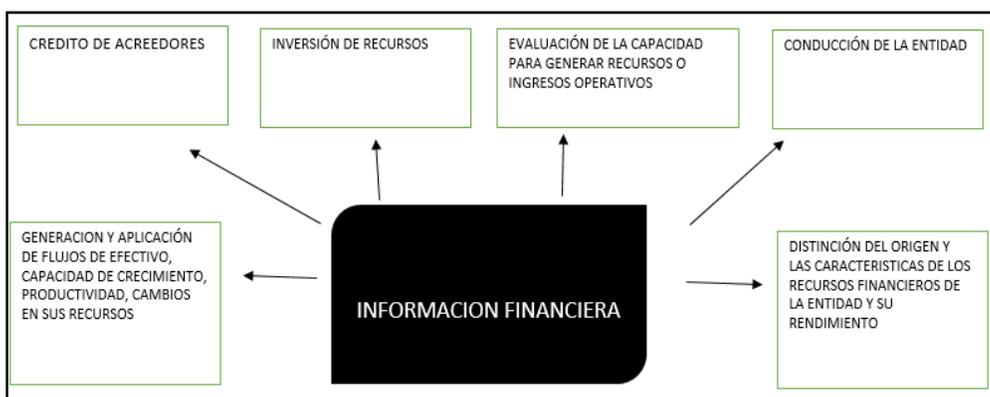
Fuente: Elaboración propia

- c) Evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.
- d) Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad, y su rendimiento. Este es un elemento esencial de la contabilidad financiera, pues la comunidad necesita conocer de qué

recursos financieros dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, como los obtuvo, como los aplico y, finalmente que rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos, se detalla mapa analítico en la figura 2.2.

- e) La conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos.
- f) Conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital contable o patrimonio contable, el potencial para continuar operando en condiciones normales, la facultad para cumplir su responsabilidad social a un nivel satisfactorio.

Figura 2.2. Mapa Analítico financiero



Fuente: Elaboración propia

2.1.2.2. Administración financiera

Según con el tema a tratar Ruth Junkin (2011) afirma: Que dicha administración se encuentra en las capacidades muy relevantes para facilitar el éxito de una pequeña empresa rural. Con algunas herramientas relativamente sencillas, una pequeña empresa rural en sus primeras etapas

puede cambiar significativamente su nivel de gestión y mejorar las probabilidades de que sus integrantes tengan éxito en lograr sus objetivos de mayores ingresos.

La planeación financiera es una parte relevante de la administración de una empresa. La planeación financiera permite que las administradoras de una empresa puedan:

- Determinar si la empresa es rentable;
- Determinar cuánto y cuándo tiene que producir y a qué precio tiene que vender para poder cubrir todos sus costos;
- Monitorear y evaluar el desempeño de la empresa y facilitar el diálogo fructífero entre los líderes de la empresa y sus socios;
- Programar su flujo de efectivo y recursos económicos para cumplir a tiempo con todos sus pagos como salarios, pagos de préstamos, pagos a proveedores, etc.

2.1.2.3. Análisis de Costos

Según (JUNKIN, 2011) afirma: Una buena administrador/a de una empresa debe tener un entendimiento claro de sus costos y cómo perjudican estos costos a la rentabilidad y competitividad de la empresa. El uso de cualquier recurso por parte de la empresa representa un costo.

En general, los costos pueden ser de producción o fabricación, de administración y comercialización o financiamiento.

Costos de producción o fabricación

Incluyen los costos que se relacionan directamente con la confección/derogación de un producto o servicio. Estos pueden incluir materia prima, insumos, y mano de obra entre otros.

Costos de administración y comercialización

Incluyen los costos que el manejo diario de la empresa que no se relacionan directamente al proceso productivo. Estos pueden incluir el salario de la administradora, papelería, gastos telefónicos, transporte, folletos de promoción, entre otros.

Costos financieros

Incluyen el costo de adquirir el financiamiento necesario para manejar la empresa. Básicamente, los costos financieros son los intereses que se pagan sobre préstamos y otras líneas de crédito.

Estos costos se dividen entre costos fijos y costos variables. Conocer los costos fijos y variables nos beneficia a tomar decisiones importantes tales como el precio mínimo que debe tener un producto o servicio y la cantidad de unidades a producir y gestionar. También nos ayuda a determinar si nuestra empresa tiene una estructura administrativa y de operación que le permita llegar a ser rentable.

Costos Fijos

Son aquellos costos que no varían con relación al volumen de producción se llaman costos fijos. Entre mayor sea el monto de los costos fijos de la empresa, más debe esforzarse en aumentar el número de unidades producidas y vendidas para cubrir estos costos fijos.

Los costos fijos incluyen cosas como:

- Alquiler de las instalaciones o depreciación de las instalaciones (edificio si la empresa es dueña)
- Pagos mensuales, por ejemplo de electricidad o de equipos

- Costos de mercadeo: llamadas telefónicas, viajes a los mercados principales, etc.
- Salarios que siempre se dan, no importa cuánto se está produciendo - por ejemplo, el salario de la administradora
- Depreciación de los equipos
- Cualquier otro costo que no depende del volumen de producción

Costo fijo total. es la suma de todos los costos fijos de la empresa. El costo fijo total no cambia cuando el volumen de producción cambia.

Costo fijo unitario. es el costo fijo por unidad de producción. El costo fijo unitario se reduce con un aumento en el número de unidades producidas. Para determinar el costo fijo unitario, se divide el costo fijo total por el número de unidades producidas.

Costos Variables

Los costos variables son los que cambian de acuerdo al volumen de producción de una empresa.

Estos costos pueden incluir cosas como:

- Materia prima
- Mano de obra usada en la producción
- Costo del empaque
- Impuestos sobre la venta

Costo variable unitario. Se mantiene siempre constante y solamente varía si modifica la cantidad de insumos, como por ejemplo materia prima y mano de obra utilizados por unidad producida o por cambios que se produzcan debido a la inflación.

Otros Costos Existentes: A veces hay costos que son difíciles de categorizar como costos fijos o costos variables. Estos, por ejemplo, pueden incluir:

Costo de arranque: Los costos de arranque son los costos que incurre al empezar una empresa nueva. Son costos que solo ocurren una vez. Por ejemplo, si se tiene que pagar a un abogado para establecer su empresa, esto sería un costo de arranque. También se podría incluir materiales y equipos. Muchas veces, estos costos se incluyen en el capital social de la empresa. Sin embargo, si se incluyen equipos, estos se deprecian y así generan costos indirectos.

Costo de indirectos: Los costos indirectos son los costos que no influyen directamente en la producción. Pueden incluir costos constantes o costos que solo ocurren ocasionalmente. Normalmente se incluyen con los costos fijos. Estos pueden incluir cosas como el costo de una campaña de mercadeo, la depreciación de equipos, o los intereses sobre un préstamo.

Punto de Equilibrio

Es el nivel operativo (de producción y ventas) de una empresa en que no se tienen ni ganancias ni pérdidas, en otras palabras los ingresos son iguales a los egresos. Es importante conocer el punto de equilibrio porque si se opera por debajo del mismo se tienen pérdidas y si se opera por arriba, ganancias.

Al punto de equilibrio también se lo conoce como análisis de costo. El cálculo del punto de equilibrio es de gran utilidad cuando se desea evaluar alternativas para aumentar la capacidad productiva o cambios en los precios o costos de algún bien o servicio.

De la misma manera en que la utilidades se deben evaluar, el punto de equilibrio permite conocer no solo el rango en el que se está operando (sea de ganancias o pérdidas), sino también conocer a que distancia relativa del mismo se encuentra la condición de una empresa, para así poder medir el riesgo de pasar de un estado de ganancias a uno de pérdidas.

El empleo de la técnica del punto de equilibrio brinda una herramienta auxiliar de análisis y de reflexión, que utilizada con ingenio, proporciona un soporte a la dirección de las arrendadoras financieras para lograr una mejor toma de decisiones. (LOPEZ T. G., 2012)

Flujo de Efectivo

Según (JUNKIN, 2011) conceptualiza que es una proyección de los ingresos y egresos de la empresa que solo incluye lo que es efectivo.

Nos sirve para dar a conocer la cantidad de efectivo que requiere el negocio para operar durante un periodo determinado, como puede ser una semana, mes, trimestre o año. El flujo de efectivo permite:

- asegurar que se tenga los recursos necesarios para pagar los préstamos a tiempo;
- asegurar que se tenga el dinero para cubrir todas las obligaciones de la empresa a tiempo—salarios, beneficios, pagos a proveedores y otros;
- tomar la decisión el mejor uso de los fondos cuando existe un excedente de efectivo;
- tomar las medidas necesarias para conseguir financiamiento cuando exista un faltante de efectivo.

Efectivo. Es dinero en billetes o monedas. No incluye recursos en especie.

2.1.2.4. Contabilidad

Bajo el argumento de (JUNKIN, 2011) la contabilidad permite registrar y resumir los gastos e ingresos de la empresa. Ayuda a que la empresa controle los movimientos financieros y que sus dueños puedan entender los resultados obtenidos durante un período.

La contabilidad es sumamente importante ya que permite conocer si la empresa está dando los resultados esperados. Teniendo la información contable se sabe si el negocio está creciendo o hay utilidades o pérdidas.

Conociendo la información contable se puede tomar decisiones, además esta información indicará si se tiene capacidad o no para nuevos proyectos.

La contabilidad ayuda a proveer información sobre:

- qué dinero ha ingresado a la empresa y cómo ha salido, durante un determinado período de tiempo;
- qué dinero y qué bienes pertenecen a la empresa y qué deudas;
- cómo y cuándo ingresará o saldrá dinero a la empresa.

Conceptos Contables Básicos

Activos:

Activo Circulante

Son todos aquellos activos que pueden convertirse en efectivo, venderse o consumirse durante el ciclo operativo normal – o sea en un período igual o menor a un año. (Ejemplo: dinero en caja, en bancos; las cuentas que los clientes deben a menos de un año, inventarios, etc.)

Activo Fijo

Son aquellos bienes que duran a la empresa más de un año. (Maquinaria, equipos, herramientas, terrenos, edificios, utilería, vehículos, semovientes).

Activo Diferido

Incluye gastos hechos por la empresa y que van registrando en gastos sobre el tiempo. Por ejemplo, cuando la empresa se instala en nuevas oficinas o compra una póliza de seguro.

Pasivos

Son todas las obligaciones que tiene la empresa de pagar dinero o de proporcionar un servicio o un producto.

Pasivo Exigible

Estos incluyen dineros que la empresa debe repagar a otras personas o empresas en algún momento. Incluyen préstamos de otros tales como bancos u otros tipos de acreedores. El pasivo exigible puede ser a largo plazo (si se tiene que pagar en más de un año) o al corto plazo (si se tiene que pagar en menos de un año).

Patrimonio

El patrimonio está formado por el capital social y las reservas. Son pasivos, porque pertenecen a los accionistas, pero no es exigible a la empresa su devolución.

Ecuación Contable

La ecuación contable es el resultado de la adopción de un método de registro contable basado en la partida doble.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Esto significa que todo lo que posee la empresa (bienes y derechos), es igual a todas las obligaciones que ella tiene (ya sea con terceros o con dueños). Cualquier transacción que se produzca no puede desbalancear esta ecuación.

Las Reservas

Son las ganancias que va teniendo la empresa y que los socios deciden reinvertir en la misma empresa en vez de distribuirlas entre ellas.

Ingresos

Los ingresos son lo que recibe la empresa como producto de sus ventas u operaciones. Estos se registran desde el momento en que la empresa se compromete a entregar un producto, independientemente de que el cliente lo haya comprado a crédito o al contado.

Gastos

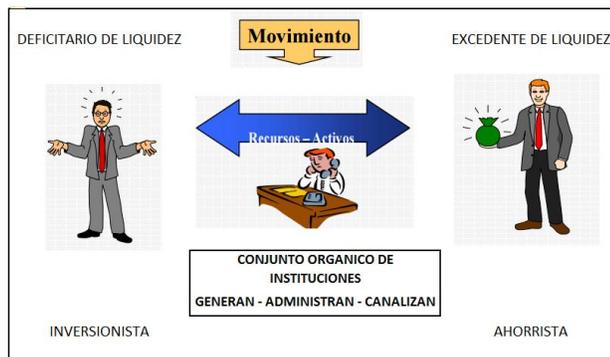
Los gastos incluyen todos los costos de la empresa para realizar su negocio. Los gastos pueden ser en efectivo o pueden ser otros costos que no implican una salida de efectivo. Por ejemplo, la depreciación de equipos es un gasto.

2.1.2.5. GESTIÓN FINANCIERA

La Gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. Es decir, la función financiera integra (NUNES, 2012):

- La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo las necesidades de financiación externa);
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa);
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad);
- El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa);
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones figura 2.3.

Figura 2.3. Movimiento de viabilidad económica



Fuente: Elaboración propia

Según (CLAROS, 2002): La Administración Financiera se define por las funciones y responsabilidades de los administradores financieros. Aunque los aspectos específicos varían entre organizaciones las funciones financieras clave son: La Inversión, el financiamiento y las decisiones de dividendos de una organización. Los fondos son obtenidos de fuentes externas e internas de financiamiento y asignados a diferentes aplicaciones. Para las fuentes de financiamiento, los beneficios asumen la forma de rendimientos reembolsos, productos y servicios. Por lo tanto las principales funciones de la administración financiera son planear, obtener y utilizar los fondos para maximizar el valor de una empresa, lo cual implica varias actividades importantes. Una buena Administración Financiera a que la compañía alcance sus metas, y a que compita con mayor éxito en el mercado, de tal forma que supere a posibles competidores. (CLAROS, 2002)

Los activos reales son los bienes físicos, con ellos se opera en los mercados de bienes reales, los activos financieros son los títulos-valores que tienen un valor monetario para quien lo posee, dentro de los que se encuentran activos financieros, acciones, bonos, letras del tesoro, dinero y las cuentas corrientes, además otros. (LOPEZ R. D.)

DINERO

El dinero y los tipos de interés, componentes de la oferta monetaria, tasa de interés y rendimiento de los activos financieros y la demanda de dinero.

EVOLUCIÓN DEL DINERO

El trueque

En la época primitiva obtenían los bienes que necesitaban por medio del intercambio de un bien por otro.

El dinero mercancía

Se lo define como un bien que tiene el mismo valor como unidad monetaria, que como mercancía, es decir que el bien que tenía las funciones de dinero se utilizaba como un medio de cambio de una mercancía por otra.

2.1.2.6. INDICADORES FINANCIEROS

Son relaciones entre magnitudes que forman parte de los estados financieros a fin de determinar tanto la situación financiera de la empresa como la calidad de las partidas que lo interrelacionan.

Los valores siempre son relativos ya que debe efectuarse comparaciones muchas veces subjetivas.

Los indicadores son instrumentos muy útiles para tomar decisiones, se determinan en base a la información proporcionada por los estados financieros de la empresa. Los indicadores financieros informan sobre liquidez, endeudamiento, rentabilidad y actividad del negocio.

En conclusión los indicadores o ratios financieros expresan la relación matemática entre una magnitud y otra, exigiendo que dicha relación sea clara, directa y comprensible para que se puedan obtener informaciones, condiciones y situaciones que no podrían ser detectadas mediante la simple observación de los componentes individuales de la razón financiera. Ver cuadro 2.1.

Cuadro 2.1. Indicadores financieros

FACTOR	INDICADORES TECNICOS	FORMULA
LIQUIDEZ	1. Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente
	2. Prueba Acida	Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente
	3. Capital trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente
SOLVENCIA	1. Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total
	2. Endeudamiento Patrimonio	Pasivo Total / Patrimonio
	3. Endeudamiento del Activo Fijo	Patrimonio / Activo Fijo Neto
	4. Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio
	5. Apalancamiento Financiero	(UAI / Patrimonio) / (UAII / Activos Totales)
GESTION	1. Rotación de Cartera	Ventas / Cuentas por Cobrar
	2. Rotación de Activo Fijo	Ventas / Activo Fijo
	3. Rotación de Ventas	Ventas / Activo Total
	4. Período Medio de Cobranza	(Cuentas por Cobrar * 365) / Ventas
	5. Período Medio de Pago	(Cuentas y Documentos por Pagar * 365) / Compras
	6. Impacto de Gastos Administrativos y Ventas	Gastos Administrativos y Ventas / Ventas
	7. Impacto de la Carga Financiera	Gastos Financieros / Ventas
RENTABILIDAD	1. Margen Bruto	Ventas Netas - Costo de Ventas / Ventas
	2. Margen Operacional	Utilidad Operacional / Ventas
	3. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)	(Utilidad Operacional / Patrimonio)
	4. Rentabilidad Operacional del Patrimonio	(Ventas / Activo) * (UAII/Ventas) * (Activo/Patrimonio)
	5. Rentabilidad Financiera	(UAI/UAII) * (UN/UAI)
UAI: Utilidad antes de impuestos UAII: Utilidad de Impuestos e Intereses Utilidad Neta Después del 15% de trabajadores e impuesto a la renta UO: Utilidad Operacional (Ingresos operacionales - costo de ventas - gastos de administración y ventas)		

Fuente: Elaboración propia

Indicadores de liquidez

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año. De esta forma, los índices de liquidez aplicados en un momento determinado evalúan a la empresa desde el punto de vista del pago inmediato de sus acreencias corrientes en caso excepcional.

Liquidez Corriente

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma rama. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en las empresas.

Capital de Trabajo

El capital de trabajo es la inversión de una empresa en activos a corto plazo (efectivo, valores negociables, cuentas por cobrar e inventarios). El capital de trabajo neto se define como los activos circulantes menos los pasivos circulantes; estos últimos incluyen préstamos bancarios, papel comercial y salarios e impuestos acumulados. Siempre que los activos superen a los pasivos, la empresa tendrá capital neto de trabajo, casi todas las compañías actúan con un monto de capital neto de trabajo, el cual depende en gran medida del tipo de industria a la que pertenezca; las empresas con flujo de efectivo predecibles, como los servicios eléctricos, pueden El capital de trabajo es la inversión de una empresa en activos a corto plazo (efectivo, valores negociables, cuentas por cobrar e inventarios). El capital de trabajo neto se define como los activos circulantes menos los pasivos circulantes; estos últimos incluyen préstamos bancarios, papel comercial y salarios e impuestos acumulados. Siempre que los activos superen a los pasivos, la empresa tendrá capital neto de trabajo, casi todas las compañías actúan con un monto de capital neto de trabajo, el cual depende en gran medida del tipo de industria a la que pertenezca; las empresas con flujo de efectivo predecibles, como los servicios eléctricos.

Indicadores de Solvencia

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

Desde el punto de vista de los administradores de la empresa, el manejo del endeudamiento es todo un arte y su optimización depende, entre otras variables, de la situación financiera de la empresa en particular, de los márgenes de rentabilidad de la misma y del nivel de las tasas de interés vigentes en el mercado, teniendo siempre presente que trabajar con dinero prestado es bueno siempre y cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses que se debe pagar por ese dinero.

Por su parte los acreedores, para otorgar nuevo financiamiento, generalmente prefieren que la empresa tenga un endeudamiento "bajo", una buena situación de liquidez y una alta generación de utilidades, factores que disminuyen el riesgo de crédito.

Endeudamiento del Activo

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

Endeudamiento Patrimonial

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

Esta razón de dependencia entre propietarios y acreedores, sirve también para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios o los acreedores son los que financian mayormente a la empresa, mostrando el origen de los fondos que ésta utiliza, ya sean propios o ajenos e indicando si el capital o el patrimonio son o no suficientes.

Endeudamiento del Activo Fijo

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

Para elaborar este índice se utiliza el valor del activo fijo neto tangible (no se toma en cuenta el intangible), debido a que esta cuenta indica la inversión en maquinaria y equipos que usan las empresas para producir.

Apalancamiento

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

Dicho apoyo es procedente si la rentabilidad del capital invertido es superior al costo de los capitales prestados; en ese caso, la rentabilidad del capital

propio queda mejorada por este mecanismo llamado "efecto de palanca". En términos generales, en una empresa con un fuerte apalancamiento, una pequeña reducción del valor del activo podría absorber casi totalmente el patrimonio; por el contrario, un pequeño aumento podría significar una gran revalorización de ese patrimonio.

Apalancamiento Financiero

El apalancamiento financiero indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio, dada la particular estructura financiera de la empresa. Su análisis es fundamental para comprender los efectos de los gastos financieros en las utilidades. De hecho, a medida que las tasas de interés de la deuda son más elevadas, es más difícil que las empresas puedan apalancarse financieramente.

Si bien existen diferentes formas de calcular el apalancamiento financiero, la fórmula que se presenta a continuación tiene la ventaja de permitir comprender fácilmente los factores que lo conforman:

De esta forma, el apalancamiento financiero depende y refleja a la vez, la relación entre los beneficios alcanzados antes de intereses e impuestos, el costo de la deuda y el volumen de ésta. Generalmente, cuando el índice es mayor que 1 indica que los fondos ajenos remunerables contribuyen a que la rentabilidad de los fondos propios sea superior a lo que sería si la empresa no se endeudaría. Cuando el índice es inferior a 1 indica lo contrario, mientras que cuando es igual a 1 la utilización de fondos ajenos es indiferente desde el punto de vista económico.

Indicadores de Rentabilidad

Indicadores de rentabilidad Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades. Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

Margen Operacional

La utilidad operacional está influenciada no sólo por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas. Los gastos financieros, no deben considerarse como gastos operacionales, puesto que teóricamente no son absolutamente necesarios para que la empresa pueda operar. Una compañía podría desarrollar su actividad social sin incurrir en gastos financieros, por ejemplo, cuando no incluye deuda en su financiamiento, o cuando la deuda incluida no implica costo financiero por provenir de socios, proveedores o gastos acumulados.

2.1.2.7. Aspectos generales sobre comercio exterior

El comercio internacional hace referencia al movimiento que tienen los bienes y servicios a través de los distintos países y sus mercados. Se realiza utilizando divisas y está sujeto a regulaciones adicionales que establecen los participantes en el intercambio y los gobiernos de sus países de origen. Al realizar operaciones comerciales internacionales, los países involucrados se benefician mutuamente al posicionar mejor sus productos, e ingresar a mercados extranjeros.

Importación

Es la acción de ingresar mercancías extranjeras al país cumpliendo con las formalidades y obligaciones aduaneras, dependiendo del RÉGIMEN DE IMPORTACION al que se haya sido declarado. (ECUADOR)

OCES

Los operadores de Comercio Exterior, que pueden ser personas naturales o Jurídicas, son los usuarios que interactúan informática y operativamente con la Corporación Aduanera Ecuatoriana, estos comprenden agentes de aduana, líneas navieras, líneas aéreas, agencias de carga, almacenes temporales, depósitos, consolidadoras, importadores, exportadores, zonas francas, ministerios, entre otros. (ECUATORIANA, 2008)

Agente de Aduana

Es la persona natural o jurídica cuya licencia otorgada por el Gerente General de la Corporación Aduanera lo faculta gestionar de manera habitual, el despacho de las mercancías, debiendo para el efecto firmar la declaración aduanera. (ECUATORIANA, 2008)

El Agente de Aduana tendrá el carácter de Fedatario Aduanero y la Aduana receptorá y verificará física y electrónicamente los datos consignados en las declaraciones aduaneras por este; estos datos deberán guardar conformidad con la normativa, legislación y procedimientos vigentes pre-establecidos.

El Agente de Aduana que interviene en el despacho de las mercancías es responsable solidario de la obligación tributaria aduanera, sin perjuicio de la responsabilidad penal que legalmente corresponda.

El otorgamiento y suspensión de la licencia de agente de aduana así como sus obligaciones se determinan en el Reglamento de la Ley Orgánica de aduanas. (ECUATORIANA, 2008)

Importador / exportador:

Es la persona natural o jurídica que acredite su condición de tal, mediante la presentación del original de la factura comercial y/o el conocimiento de embarque marítimo, la carta de porte o la guía aérea en su caso y que cumple con las exigencias establecidas por la Corporación Aduanera y demás disposiciones legales, reglamentarias y administrativas que regulan el comercio exterior.

Mediante resolución No. 723 emitida por la Gerencia General de fecha 3 de noviembre de 2007 y en concordancia con la Decisión 571 emitida por la Comunidad Andina, se establece que la Declaración Andina de Valor DAV deberá ser firmada por el importador o comprador de la mercancía, y por consiguiente se convierte en responsable de la información en la misma transmitida. (ECUATORIANA, 2008)

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

CAPITULO I

NORMAS GENERALES

SECCIÓN PRIMERA

Ámbito de aplicación y definiciones

Art. 2.- Definiciones.- Para efecto de la aplicación del Título de la Facilitación Aduanera para el Comercio del Código Orgánico de la

Producción, Comercio e Inversiones y este reglamento se establecen las siguientes definiciones:

- a) **Autoridad Aduanera.-** Órgano de la administración pública competente, facilitadora del comercio exterior, para aplicar la legislación aduanera y sus normas complementarias y supletorias, determinador y recaudador de los tributos al comercio exterior y cualquier otro recargo legítimamente establecido para las operaciones de comercio exterior, que ejerce el control y la potestad aduanera, y que presta por sí mismo o mediante concesión los servicios aduaneros contemplados en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones;
- b) **Agente de carga internacional.-** persona jurídica autorizada por el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador que puede realizar y recibir embarques consolidar y desconsolidar mercancías, actuar como operador de transporte multimodal, sujetándose a reglamentos y acuerdos específicos, emitir documentos propios de su actividad, tales como conocimientos de embarque, guías, cartas de porte, manifiestos y demás;

CAPITULO IV

DESPACHO

SECCIÓN SEGUNDA

Declaración aduanera

Art. 63.- Declaración Aduanera.- La Declaración Aduanera será presentada de manera electrónica y/o física de acuerdo al procedimiento y al formato establecido por el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador. Una sola Declaración Aduanera, podrá contener las facturas, documentos de transporte de un mismo manifiesto de carga y demás documentos de soporte

o de acompañamiento que conformen la importación o exportación, siempre y cuando correspondan a un mismo declarante y puerto, aeropuerto o paso fronterizo de arribo para las importaciones; y de embarque y destino para las exportaciones.

Para efectos de contabilización de plazos y determinación de abandono tácito conforme el artículo 142 literal a) del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, se tomará en cuenta la llegada de la mercancía conforme lo ampare el manifiesto de carga contenido en la Declaración Aduanera.

Art. 64.- Declarante.- La Declaración Aduanera es única y personal, consecuentemente, será transmitida o presentada por el importador, exportador o pasajero, por sí mismo, o a través de un Agente de Aduanas.

El declarante será responsable ante el Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador por la exactitud de la información consignada en la Declaración Aduanera. El Agente de Aduana será responsable por la exactitud de la información consignada en la Declaración Aduanera, en relación con la que conste en los documentos de soporte y acompañamiento que a este se le hayan entregado.

CAPÍTULO VIII

REGIMENES ADUANEROS

SECCIÓN PRIMERA

Régimen de importación

Art. 120.- Importación para el consumo.- Es el régimen aduanero de ingreso definitivo de mercancías al país, cuyos procedimientos para su aplicación serán establecidos por el Director General del Servicio Nacional de

Aduana del Ecuador. Las mercancías ingresadas bajo este régimen podrán circular libremente en el Territorio ecuatoriano una vez satisfecha la obligación tributaria aduanera.

Las sanciones derivadas del proceso de despacho se sustanciarán e impondrán conforme al procedimiento establecido para el efecto. Bajo ninguna circunstancia, ninguna funcionaria o funcionario del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, podrá detener el despacho de mercancías por la sustanciación, imposición, impugnación, recurso o cobro de una sanción administrativa, salvo en los casos que el procedimiento sancionatorio que se sustancie persiga la imposición y sanción de alguna de las contravenciones contempladas en el artículo 180 del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión, para tal efecto, dicho procedimiento sancionatorio constituye parte del proceso despacho.

Las mercancías declaradas al régimen aduanero de importación para el consumo se considerarán mercancías nacionalizadas, una vez satisfecha la obligación tributaria.

SECCIÓN SEGUNDA

Exportación definitiva

Art. 158.- Exportación Definitiva.- Es el régimen aduanero que permite la salida definitiva de mercancías en libre circulación, fuera del territorio aduanero ecuatoriano o a una Zona Especial de Desarrollo Económico, con sujeción a las disposiciones establecidas en la normativa legal vigente.

La salida definitiva del territorio aduanero ecuatoriano de las mercancías declaradas para su exportación, deberá tener lugar dentro de los treinta días siguientes a la aceptación de la Declaración Aduanera de Exportación. La Autoridad Aduanera o la empresa concesionaria del servicio de Depósito

Temporal, registrará electrónicamente el ingreso a la Zona Primaria y la salida al exterior de las mercancías a ser exportadas.

2.3. VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

2.3.1. Variable independiente: Factores de gestión financiera

Factor Financiero es un elemento de la consultaría financiera y de inversión que tiene como fin satisfacer las necesidades de obtención de capital que requieren las empresas para competir en el mercado global, agregando valor a sus productos y accionistas.

2.3.2. Variable dependiente: Control de ingresos y egresos

Procedimiento administrativo empleado para conservar la exactitud y la veracidad en las transacciones y en la contabilización de estas; se ejerce tomando como base las cifras de operación presupuestadas y se les compara con las que arroja la contabilidad.

Técnicas utilizadas para que al efectuar las tareas de procesamiento y verificación de las transacciones, se salvaguarden los activos y se constate que los registros financieros y presupuestarios estén respaldados con la respectiva documentación comprobatoria.

2.4. DEFINICIONES CONCEPTUALES

Activo circulante. Es el activo líquido al momento del cierre de un ejercicio o que es convertible en dinero en un plazo inferior a 12 meses.

Acreedor. Es un adjetivo que nombra a quien tiene mérito para obtener algo, o derecho a pedir el cumplimiento de una obligación.

Acreencias. Crédito, deuda que alguien tiene a su favor.

Aduana. Es la parte que regula y controla cualquier actividad que tenga relación con la entrada y salidas de productos, personas o incluso capitales a un país.

Apalancamiento financiero. Se denomina apalancamiento a la posibilidad de financiar determinadas compras de activos sin la necesidad de contar con el dinero de la operación en el momento presente.

Autonomía financiera. La Autonomía Financiera (AF) se alcanza cuando nuestros Activos Productivos (AP) generan unos Ingresos Residuales (IR) superiores a nuestros Gastos (G), de forma tal, que no necesitaremos trabajar para disfrutar del Nivel de Vida deseado..

Coloquialmente. aquello que es propio de la conversación oral de tipo cotidiano.

Coeficiente. Número que indica la cantidad de veces por las que debe multiplicarse una expresión matemática.

Cualitativa. Como indica su propia denominación, tiene como objeto la descripción de las cualidades de un fenómeno. Busca un concepto que pueda abarcar una parte de la realidad.

Cuantitativa. Es aquella que permite examinar los datos de manera numérica, especialmente en el campo de la estadística.

Fedatario. Denominación genérica aplicable al notario y a otros funcionarios que gozan de fe pública.

Impugnación.- Refutación, petición de anulación de una resolución oficial, de acuerdo con las leyes.

Indicadores.- Son puntos de referencia, que brindan información cualitativa o cuantitativa, conformada por uno o varios datos, constituidos por percepciones, números, hechos, opiniones o medidas, que permiten seguir el desenvolvimiento de un proceso y su evaluación, y que deben guardar relación con el mismo.

Mercado inmobiliario.- Es un importante sector de la economía de una nación donde se proyecta, desarrolla, construye, promociona, avalúa, financia, administra, intermedia, y comercializa bienes raíces, el activo tangible más importante de una nación y la base del patrimonio familiar.

Naviera.- El naviero o armador es un empresario marítimo que explota un buque por su cuenta y riesgo, independientemente de ser o no el propietario de la nave.

Pasivo circulante.- Está formado por deudas propias a corto plazo, que deben ser pagadas en un plazo inferior a 12 meses.

Proveedor.- Es la persona natural o jurídica que surte a otras empresas con existencias necesarias para el desarrollo de la actividad.

Reembolso.- Este concepto, por lo tanto, implica el hecho de volver a obtener aquello que se había entregado (es decir, desembolsado). Los

desembolsos suelen concretarse cuando una persona no queda satisfecha con una compra.

Régimen.- Permite hacer referencia al sistema político y social que rige un determinado territorio.

CAPÍTULO III

METODOLOGIA

3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Asecomerinter es una microempresa que brinda servicios de asesoría en Comercio Exterior, importaciones y exportaciones que fue constituida en el año de 1993 en el cantón Samborondón urbanización Palmar del Rio por el ingeniero Marcos Reyes Obando, desde su apertura su razón social es la de agente afianzado de aduana donde en aquella ubicación ejerció sus actividades hasta el año 1995, por motivos de desequilibrio rentable de la microempresa cerro sus actividades, en el año del 2005 retomo a ejercer su firma aduanera certificada por la Corporación Aduanera Ecuatoriana y servicio de transporte en la ciudad de Quito, donde la firma aduanera que ejercía enlazaba el servicio de transporte terrestre de carga, con el fin de brindar un servicio completo al importador de gestionarle la desaduanización de su mercadería y ser transportada desde el terminal portuario hasta la bodega del consumidor.

Continuamente en el 2010 vuelve a radicar en la ciudad de Guayaquil en el sector Sur ciudadela los almendros donde actualmente se encuentra establecido operando arduamente con la visión de incrementar su cartera de clientes formalizando departamentos que se dediquen a dicha gestión encadenado aumentar su nómina de empleados para la extensión de sus servicios al mercado laboral.

En el 2011 extiende sus actividades de prestación de servicios donde predomina el intelecto, en este caso asesoramiento tributario y judicial dentro

de la misma oficina establecida, donde al parecer no le fue rentable dichas actividades siguió con la constancia de su firma aduanera.

En el año 2013 se realizan algunos cambios en la administración como el nombre comercial de ASECOMERINTER (Asesoramiento de Comercio Internacional).

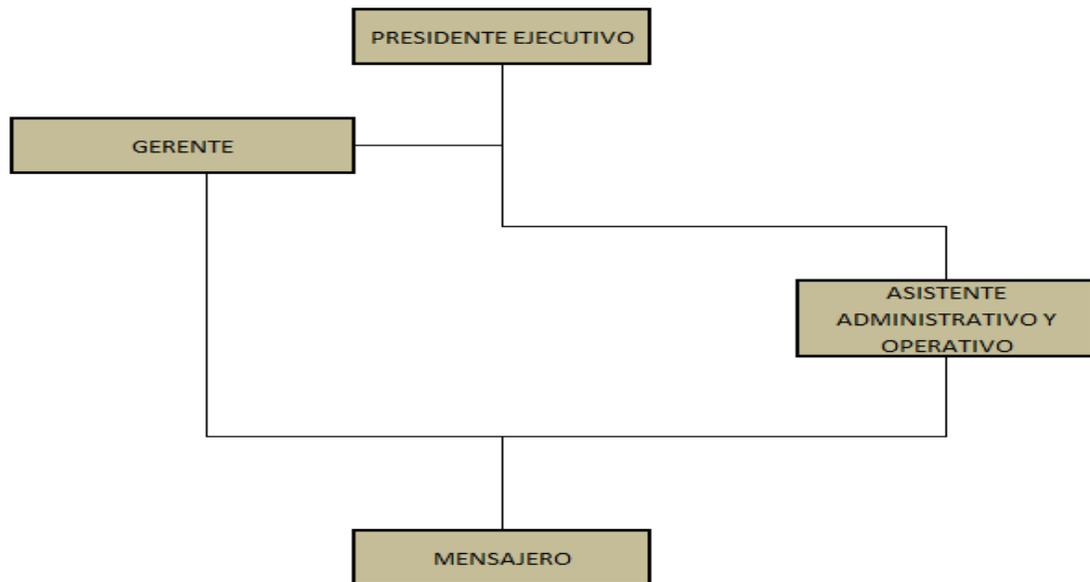
La misión y visión de la microempresa se define como:

MISIÓN: Ser conocidos y reconocidos por la calidad radical de asistencia y servicio brindado de gestión aduanera en el ámbito del comercio internacional satisfaciendo al cliente en todas sus necesidades demandas en la actividad que ejercemos con el fin de ser sus aliados irremplazables, cumpliendo a carta cabal nuestra misión de tal forma que se mantenga nuestra reputación.

VISIÓN: Ser líderes en el mercado nacional en la gestión logística y aduanera, entendiendo los problemas del cliente buscándole solución y ser parte de su éxito.

La estructura organizativa de ASECOMERINTER se representa en la figura 3.1.

Figura 3.1. Estructura Organizativa



Fuente: Elaboración Propia

Asecomerinter actualmente cuenta en su cartera de clientes importantes y referenciales para certificar su profesionalismo a la hora de prestar sus servicios aduaneros, son los siguientes:

- ✓ Cerámicas Graitman – Cuenca



- ✓ Grupo Cartopel – Cuenca



- ✓ Equipos y Servicios del Ecuador – Guayaquil



Como se puede evidenciar estas son empresas reconocidas nacional e internacionalmente por la calidad de bienes que industrializan, comercializan

a sus consumidores por tal motivo ellos son la carta de presentación para que la microempresa ascienda y aspire a un crecimiento frecuente y constante en su cartera de clientes, se puede recalcar que dicho honorario profesional que predomina el intelecto en el área de Comercio Exterior y se brinda al mercado laboral también cuenta con su parte vulnerable literalmente por su extensa competencia.

La microempresa tiene como propósito invertir en su staff siendo estas: capacitaciones, seminarios, actualizaciones de office, actualizaciones de estrategias aduanales, estrategias de mercadotecnia y financieras con el fin de consolidar conocimientos poli funcionales y crecimiento profesional como personal en cada uno de sus integrantes que opera día a día para un mejor futuro laboral dentro de la misma actividad.

Dentro de los principales proveedores se encuentran: Otecel, Intex, Estuardo Sánchez, Corporación la Favorita, etc. Estos intervienen directa e indirectamente para servir con mejor calidad y eficacia a nuestros clientes.

Sus principales servicios son los de importación a consumo (marítima o aérea) y exportación definitiva, donde entre ambas representa con mayor liquidez la importación, la misma se factura ante la Ley estipulada en el COPCI (Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones) 60% del sueldo básico unificado siendo marítima y 50% del sueldo básico unificado siendo aérea. Las exportaciones no tienen valores limites por lo que se factura depende el mutuo acuerdo que se conlleve entre proveedor y cliente pues este valor no oscila más allá de \$100,00. Estos se representan en la figura 3.1.

Figura 3.3. Servicios aduaneros de la microempresa



Fuente: Elaboración propia

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Tipos de investigación

Existen métodos de investigación cuantitativos y cualitativos.

Los métodos cuantitativos según (MARTÍNEZ, 2011) tienden a ser altamente estructurados, de modo que el investigador especifica las características principales del diseño antes de obtener un solo dato.

Los cualitativos según (MARTÍNEZ, 2011) es más flexible; permite e incluso estimula la realización de ajustes, a fin de sacar provecho a la información reunida en las fases tempranas de su realización. De acuerdo a los tipos de investigación estudiadas, el trabajo responde a la investigación descriptiva, explicativa y correlacional.

La investigación descriptiva es aquella según (SAMPERI, 2000), donde se describen fenómenos.

El tipo correlacional está asociado a la evaluación que se da entre variables, en este caso las variables planteadas que son: Control de ingresos y egresos y los factores de gestión financiera.

Para complementar los análisis, el tipo de investigación explicativa es aquella que garantiza la búsqueda de las causas entre la relación de variables. Este tipo de investigación también está asociada a la presente, pues para llegar a proponer las mejoras es necesario después de establecer la relación entre variables buscar sus causas originarias.

3.3. Pasos para la investigación. Técnicas y herramientas utilizadas.

- Descripción del proceso de servicio aduanero
- Determinación y análisis de los ingresos y egresos
- Análisis de los factores gestión financiera que inciden en el comportamiento de los indicadores Ingreso y Egreso
- Propuesta de plan de mejoras

Descripción del proceso de servicio aduanero de la microempresa ASECOMERINTER

Es importante siempre antes de realizar un análisis, conocer, describir y comprender con claridad cómo se desarrolla el proceso del servicio mencionado para así tener muy claro del asunto a tratar.

Para describir el proceso del servicio que brinda ASECOMERINTER resulta mucho más fácil cuando se realiza a través un diagrama de flujo. Es importante describir, que secuencia sigue el proceso, como se realiza, donde

se realiza, quien lo realiza, en que lo realiza si es el caso y cuánto tarda en realizarlo, etc.

Determinación y análisis de los ingresos y egresos de la microempresa ASECOMERINTER

El propósito de este paso es determinar los ingresos y egresos, lo cual se realiza a partir de los indicadores financieros. Para ello se toman la información económica financiera referente a los periodos 2013–2014.

Análisis de los factores gestión financiera que inciden en el comportamiento de los indicadores Ingreso y Egreso

La medición del análisis de los factores financieros que están incidiendo en el comportamiento de los indicadores de ingresos y egresos se realiza teniendo en cuenta los siguientes pasos:

- Procesamiento de resultado
- Mapa de causas y efectos

Propuesta de plan de mejoras

El plan de mejora, si se quiere, es una filosofía que intenta optimizar y aumentar la calidad de un producto, proceso o servicio. Es mayormente aplicada de forma directa en empresas de manufactura, debido en gran parte a la necesidad constante de minimizar costos de producción obteniendo la misma o mejor calidad del producto, porque como sabemos, los recursos económicos son limitados y en un mundo cada vez más competitivo a nivel de costos, es necesario para una empresa manufacturera tener algún sistema que le permita mejorar y optimizar continuamente.

El plan de mejora no solo tiene sentido para una empresa de producción masiva, sino que también en empresas que prestan servicios es perfectamente válida y ventajosa principalmente porque si tienes un sistema de Mejora Continua (al ser un sistema, quiere decir que es algo establecido y conocido por todos en la empresa donde se está aplicando)

CAPÍTULO IV

4.1. ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1.1. Descripción del proceso de servicio aduanero de la microempresa ASECOMERINTER

La microempresa ASECOMERINTER brinda diferentes servicios dentro de los que se encuentran:

- Importación de mercancías a consumo (marítima o aérea)
- Exportación de mercancías

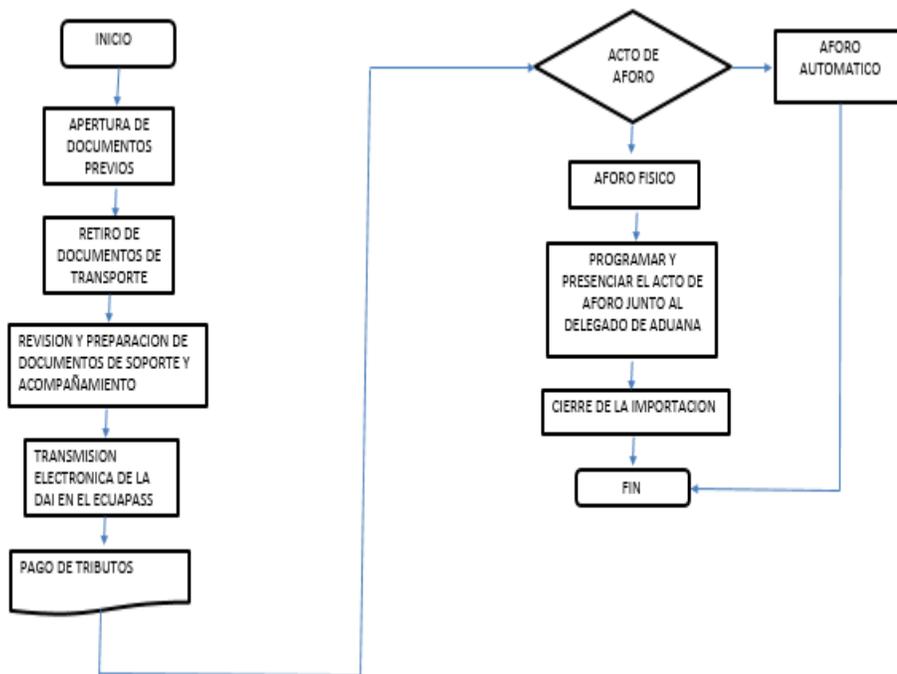
El proceso de servicio en la microempresa ASECOMERINTER se gestiona como se presenta en la figura 4.1. Una vez que la mercancía del importador, que constituye el cliente, arriba al territorio ecuatoriano en cualquier terminal portuario ya sea vía marítima o aérea se procede con el retiro de la documentación original como:

- factura original,
- Bill of Loading (Conocimiento de Embarque),
- póliza de seguro,

Una vez obtenida dicha documentación se procede a la transmisión digital de la declaración aduanera en el sistema del servicio nacional del Ecuador, mediante un agente afianzado acreditado por la Senae se detalla en los anexos la Resolución 3-2009-R5 donde puntualiza los requisitos para aquello.

El siguiente paso que realiza la empresa es gestionar los pagos de liquidación (tributos) al fisco y de gastos locales en navieras o aerolíneas para que se proceda con los vistos buenos en el conocimiento de embarque o guía aérea. Posteriormente, se emite la carta de autorización dirigida al terminal portuario para sacar la mercadería que se encuentra almacenada, luego se realiza el acto administrativo de aforo físico junto a un delegado de la SENA E con el fin controlar, evidenciar y palpar que todo lo importado este correctamente transparente tal y cual según se declaró al sistema ECUAPASS. De no existir novedad alguna se procede con la facturación de almacenaje en el terminal portuario para que emitan el pase puerta necesario para que el transportista contratado y autorizado ingrese a los patios a retirar la mercancía. Los requisitos de las inspecciones se muestran en el anexo 1.

Figura 4.1. Proceso de servicio de ASECOMERINTER



Fuente: Elaboración propia

En este proceso de servicio una de las deficiencias más relevantes desde el punto de vista contable financiero es el control de ingresos y egresos en que se incurre durante las diferentes gestiones.

4.1.2. Determinación y análisis de los ingresos y egresos de la microempresa ASECOMERINTER

El análisis de los ingresos y egresos de la microempresa se estiman a partir de la información registrada de manera informal, porque a pesar de que no se exige llevar la contabilidad es necesario llevar un control de lo gastado y lo ingresado. Para ello se toman como referencia los periodos 2013 y 2014. A continuación se muestra la información en el cuadro 4.1.

Cuadro 4.1. Estado de resultado comparativo

ASECOMERINTER					
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2013 Y 2014					
DESCRIPCIÓN	AÑO 2014	AÑO 2013	VARIACION	+ (-)	%
IMPORTACIONES (SERVICIO COMPLETO ADUANAL)	\$ 18.800,00	\$ 23.400,00	\$ (4.600,00)	DISMINUYO	-19,7%
IMPORTACIONES (DIGITALIZACIÓN - AFORO - FACTURACIÓN)	\$ 11.640,00	\$ 12.300,00	\$ (660,00)	-	-5,4%
IMPORTACIONES (SOLO FIRMA)	\$ 10.360,00	\$ 10.800,00	\$ (440,00)	DISMINUYO	-4,1%
EXPORTACIONES DEFINITIVAS	\$ 10.040,00	\$ 14.640,00	\$ (4.600,00)	DISMINUYO	-31,4%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 50.840,00	\$ 61.140,00	\$ (10.300,00)	DISMINUYO	-17%
EGRESOS					
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 1.964,47	\$ 1.790,55	\$ 173,92	AUMENTO	9,7%
GASTOS OPERACIONALES	\$ 4.490,10	\$ 4.058,87	\$ 431,23	AUMENTO	10,6%
GASTOS GENERALES	\$ 12.950,00	\$ 12.100,00	\$ 850,00	AUMENTO	7,0%
SUELDOS Y SALARIOS	\$ 12.240,00	\$ 11.448,00	\$ 792,00	AUMENTO	6,9%
APORTACIONES AL IEISS	\$ 1.364,76	\$ 1.276,44	\$ 88,32	AUMENTO	6,9%
ARRIENDO	\$ 4.200,00	\$ 2.400,00	\$ 1.800,00	AUMENTO	75,0%
TOTAL DE EGRESOS	\$ 37.209,33	\$ 33.073,86	\$ 4.135,47	AUMENTO	13%

Fuente: Elaboración propia

Del estado de resultado se toman los ingresos y egresos los que se analizan a continuación en el cuadro 4.2.

Cuadro 4.2. Estado de resultado comparativo

CUADRO COMPARATIVO	INGRESOS (\$)	EGRESOS (\$)
2014	50 840,00	37 209,33
2013	61 140,00	33 073,86
IMPACTO (%)	-17	13

Fuente: Elaboración propia

Como muestra el cuadro los ingresos disminuyen del año 2014 en 17 % con respecto al 2013, comportamiento que debía ser diferente, sin embargo con los egresos sucede lo contrario, estos aumentan en un 13 % del 2014 respecto al año base de comparación.

En el indicador ingresos uno de los rubros más relevante que ha incidido en los resultados es ventas, específicamente las de servicios de exportaciones definitivas, en entrevistas realizadas al gerente de la microempresa manifiesta que las causas están dadas porque no existen estrategias para mantener y/o retener a clientes importantes de su cartera.

En los egresos por su parte los gastos se incrementaron en \$ 4135,47 con respecto al año en comparación, este comportamiento es el resultado de la incidencia de algunos factores de control financiero, pues no existen métodos ni procedimientos establecidos para realizar ingresos o egresos en la microempresa, lo que ocasiona que siempre los resultados sean los esperados.

4.1.3. Análisis de los factores de gestión financiera que inciden en el comportamiento de los indicadores Ingreso y Egreso

Todo buen empresario debe saber que la reducción y optimización de gastos es un tema estratégico. Al desarrollar esta labor es necesario enfocarla en rubros claves, sobre los cuales se tenga el control y que al reducirlo no afecten al negocio.

Una empresa no debería esperar una crisis para iniciar un programa para así lograr la máxima eficiencia en los gastos. El control de gastos debe ser una tarea constante por parte del gerente y el administrador de la empresa. No se puede decir que exista un método aplicable para cualquier empresa a la hora de buscar una gestión de reducción de gastos.

Realizando un análisis detallado de los rubros que integran los gastos en la microempresa para definir cuál de ellos tiene mayor incidencia en el total, se muestra los resultados en el cuadro 4.3.

Cuadro 4.3. Estado de resultado comparativo

GASTOS	AÑO 2014 (\$)	%	AÑO 2013 (\$)	%
Administrativos	1 964,47	5,3	1 790,55	5,4
Operacionales	4 490,10	12,1	4 058,87	12,3
Generales	12 950	34,8	12 100	36,6
Salarios	12 240	32,9	11 448	34,6
Aportaciones al IESS	1 364,76	3,7	1 276,44	3,9
Arriendo	4 200	11,3	2 400	7,3
TOTAL	37 209,33	100	33 073,86	100

Fuente: Elaboración propia

Determinación de los factores de la gestión financiera que inciden en los egresos.

Como se observa en el cuadro y en la figura 4.4 los gastos más representativos son los generales con un 34.8 %. Estos gastos incluyen gastos que están relacionados indirectamente con la actividad de servicio, pero son necesarios para manejar el negocio (y no son gastos administrativos o de venta). En ocasiones se consideran gastos generales a los que son comunes a diversas áreas organizativas de la empresa. En este se citan los siguientes gastos:

- Productos de limpieza
- Artículos de cafetería y comestibles (café, azúcar, botellon agua, servilletas, galletas, cucharas, vasos)
- Reparaciones

Figura 4.4. Gastos generales



Fuente: Elaboración propia

Como se muestra es necesario que la empresa concientice que es necesario el ahorro en estos gastos, pues estos no tienen ninguna incidencia directa en los valores añadidos, es decir no tienen impacto alguno en los beneficios del servicio

Los segundos en representatividad son los de salarios, que están dados por los gastos necesarios del personal que labora en los servicios. Ver figura 4.5.

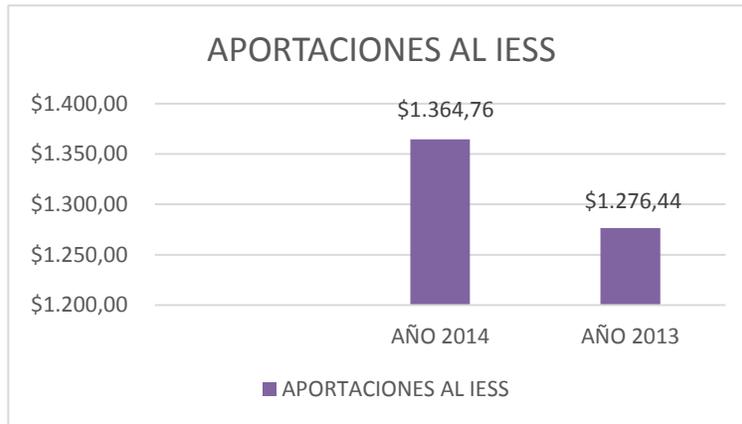
Figura 4.5. Gastos salario



Fuente: Elaboración propia

Los gastos de salario deben ser consecuentes con la cantidad de ingresos de acuerdo a la servicios, ellos dependen del sistema de salario, que en este caso es a tiempo completo con salario básico. A ello se suman los gastos de aportaciones al IESS. Ver figura 4.5.

Figura 4.5. Gastos aportaciones al IESS



Fuente: Elaboración propia

Los gastos operacionales, en ambos periodos de tiempo tienen similar representación, el 12.1 % y 12.3 %, respectivamente. En la figura 4.6 se muestran las representaciones de los gastos operacionales por año.

Figura 4.6. Gastos operacionales



Fuente: Elaboración propia

Los gastos operacionales son las erogaciones que sostiene la organización implantada en la empresa y permite llevar a cabo las diversas actividades y operaciones diarias. Es decir de alguna manera, los gastos operacionales

son los que una empresa destinará para mantener en actividad su condición de empresa.

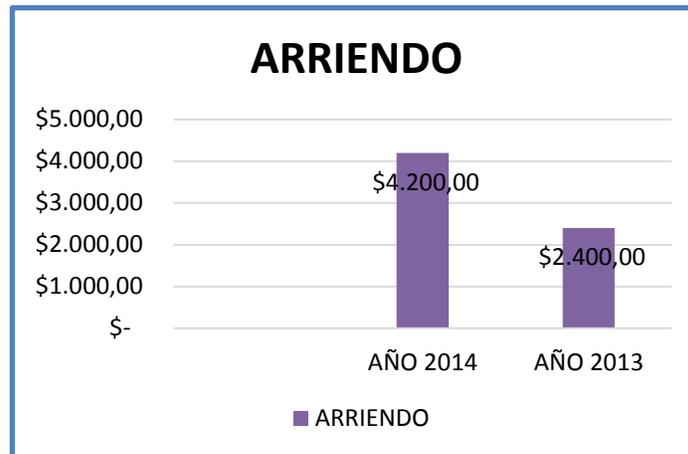
En el mencionado rubro se incluyen gastos de:

- Transporte y combustible
- Almuerzos
- Comunicación móvil

Si bien es cierto, que en el período 2014 existe un aumento de USD 431,23 que equivale al 10,6 % de su totalidad se detalla se puede observar que este rubro cuenta con un aumento incoherente de acuerdo a las ganancias donde es necesario que la empresa comience a trazar estrategias para disminuir estos gastos, teniendo en cuenta que estos no agregan valor al producto, pero si encarecen los servicios que se brindan en dicha microempresa, lo que la hace menos competitiva.

El arrendamiento es un acuerdo, con independencia de su instrumentación jurídica, en el que el arrendador conviene con el arrendatario en percibir una suma única de dinero, o una serie de pagos o cuotas, por cederle el derecho a usar un activo durante un periodo de tiempo determinado, con independencia de que el arrendador quede obligado a prestar servicios en relación con la explotación o mantenimiento de dicho activo.

Figura 4.7. Arriendo



Fuente: Elaboración Propia

Respecto a este gasto fue necesario alquilar otra oficina ya que en la que operan no hay espacio suficiente para el area de gestiòn de archivo por lo consiguiente se llega al acuerdo de arrendar un local por un valor mensual adicional de USD 150,00, exclusivamente para dicha area + USD 200,00 de la oficina principal suma un total de USD 350,00. Ver figura 4.7.

El rubro de gastos administrativos son aquellos que se incurren en el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa, este gasto no se asocia con un departamento específico y se agrupa con los individuos que realizan las actividades administrativos y de apoyo. Ver figura 4.8.

En el mencionado rubro se ha considerado los siguientes gastos:

- Internet – Telefonía fija
- Suministros de oficina
- Servicio Básico
- Mensajería Courier

Figura 4.8. Gastos administrativos



Fuente: Elaboración Propia

En este rubro se evidencia que no existe un control de egresos, pues existen gastos innecesarios, existan los ingresos que existan, lo cual es inadmisibles, pues lo óptimo sería que las facturas de gastos administrativos se reduzcan de acuerdo a los ingresos por servicios vendidos.

Procesamiento de resultado

Claramente se ha detectado que en los ingresos el rubro que más varía son las exportaciones definitivas e importaciones de servicio completo ya que disminuye \$ 4,600 c/rubro.

En los egresos se analiza los rubros de arriendo y gastos operacionales son los que más varían, cabe resaltar que el rubro de sueldos y salarios también es relevante en su variación pero esta es una excepción ya que los empleados están siendo remunerados con el sueldo básico unificado y en ese caso no se puede modificar a solo que se considere reducir personal o contratar una persona eventual.

4.1.4. Análisis de las causas y efectos que provocan el comportamiento de los ingresos

Para analizar las causas que y efectos se plantea el mapa causa efecto, el cual que aparece en el cuadro 4.9.

Cuadro 4.9. Mapa de causa y efectos

<i>CAUSAS</i>	<i>EFFECTOS</i>
DESCONOCIMIENTO DE UN CONTROL ADMINISTRATIVO	Egresos de bien monetarios sin ser justificados
	Recursos económicos mal utilizados
FALTA DE PROCEDIMIENTOS Y POLITICAS	Mal ambiente laboral
	Incumplimiento de obligaciones en fechas estipuladas
	Quejas constantes del personal
	Bajo rendimiento laboral
	Cambios repentinos que introduce el empleador en la relacion laboral con el fin de reducir costos
	Conflicto entre empleador y empleados
	Mala organización en las gestiones laborales

Fuente: Elaboración propia

Algunas fotos del proceso se muestran en el anexo 2.

De forma general para obtener información sobre el proceso estudiado se realiza entrevista, la cual se muestra en el anexo 3.

4.2. Propuesta de plan de mejoras

Si bien es cierto que en una organización o sociedad, el mercadeo es el paso fundamental para que se genere una parte de la Economía, que permite la circulación, intercambio y flujo de efectivo, para lo cual una de las acciones primordiales está dada por la actividad comercial que persigue como finalidad fundamental tener la mayor cantidad de ventas posible ya sea del producto o servicio.

En el trabajo se proyecta un plan de mejoras para un control competente de los procedimientos financieros y contables en la microempresa ASECOMERINTER.

En la propuesta que a continuación se presenta, se despliega acciones para el eficiente control de los procedimientos financieros y contables de la microempresa examinada. Ver cuadro 4.10

Cuadro 4.10. Plan de acción para la mejora propuesta

ACCION	OBJETIVO	META	RESPONSABLE
Contar con un presupuesto de gastos	Trabajar de forma anticipada previniendo los hechos	Aumentar Ingresos	Administración
Contar con un control de caja chica	Realizar arqueo diario del efectivo para así registrar y conocer minuciosamente el egreso de la microempresa	Controlar Gastos	Administración
Capacitación a los subordinados	Dar a conocer al personal el funcionamiento que les corresponde manejar	Obtener un mayor control	Administración
Concienciar a los subordinados	Premiar, motivar a los empleados para así conseguir un mayor ahorro económico para la microempresa	Aumento de rendimiento laboral	Administración
Fijar procedimientos y políticas	Contribuir a llevar una buena coordinación y orden en las actividades de la organización	Aumento de rendimiento laboral	Administración
Adquirir un programa contable (software)	Permitirá estandarizar procesos definidos por las nuevas políticas, ya que un solo programa contara con todo el registro necesario para que la información mantenga un buen margen de confiabilidad	Credibilidad a los registros	Administración

Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

- En el presente proyecto el diagnóstico mostró que la empresa no tiene establecido métodos no procedimientos de control de los ingresos y egresos.
- Los factores que están incidiendo en el control de las finanzas en la microempresa, son los gastos de arriendo y operacionales, así como los generales causado fundamentalmente por el escaso registro y control de los mismos.
- La propuesta está encaminada a la aplicación de un plan de acción que estandarice los procedimientos mecanismos para controlarlos egresos e ingresos.

RECOMENDACIONES

El autor recomienda para un apropiado control en la administración de la microempresa lo siguiente:

- Aplicar el plan de acciones propuesto de manera que se logren los objetivos y metas propuestas.
- Estudiar a fondo los gastos restantes de mayor representatividad.

BIBLIOGRAFÍA

CLAROS, O. M. (2002). *ADMINISTRACION FINANCIERA BASICA*.

ECUADOR, S. N. (s.f.). *ADUANA DEL ECUADOR*. Obtenido de
http://www.aduana.gob.ec/pro/to_import.action

ECUATORIANA, C. A. (2008).

GERARDO GUAJARO CANTÚ, N. E. (2013). *CONTABILIDAD FINANCIERA*. MCGRAW-HILL .

Junkin, R. (2011). *Administración financiera*.

JUNKIN, R. (2011). *CONTABILIDAD DE COSTOS*.

Karen Berman, J. K. (2006). *Inteligencia Financiera*.

LOPEZ, R. D. (s.f.). *PRACTICA EN GESTION FINANCIERA*. MADRID, ESPAÑA: UNIVERSITARIA
RAMON ARECES.

LOPEZ, T. G. (2012). *ANALISIS DE PUNTO DE EQUILIBRIO*. TRUJILLO - PERU.

MARTÍNEZ, M. (2011).

NUNES, P. (2012).

REYES, M. (2015). *SITUACION DE ASECOMERINTER*.

REYES, P. (2015). *SITUACION DE ASECOMERINTER*. (G. LOZANO, Entrevistador)

SAMPERI. (2000).

Schilit, H. M. (2002). *TRAVESURAS FINANCIERAS*.

ANEXO 1



Resolución 3-2009-R5

AGENTE AFIANZADO DE ADUANA

PERSONA NATURAL

Requisitos Documentales:

- Ser ecuatoriano o extranjero residente.
- Cédula de ciudadanía y certificado de votación, según corresponda.
- Título Profesional Universitario o de nivel tecnológico conferido por una universidad o escuela superior
- politécnica u otras instituciones reconocidas legalmente, refrendado por el CONESUP.
- Acreditar como mínimo cinco años de experiencia en actividades de comercio exterior y operaciones aduaneras en el sector público o privado, mediante hoja de vida con respaldo documentario y certificados originales extendidos por la respectiva entidad.
- Declaración Juramentada que certifique:
- Estar en plena capacidad de contratar
- No encontrarse incurso en ninguna de las causales de impedimento.
- General o la Ley Orgánica de Aduanas y este reglamento.
- Certificación de antecedentes penales expedida por autoridad competente de la Policía Nacional en original.
- Declaración juramentada otorgada ante notario público por la que se deje constancia de no haber sido sentenciado en materia penal aduanera. Esta declaración deberá actualizarse anualmente y será

presentada al momento de la renovación de la garantía que afianza las actividades del agente de aduana, caso contrario la garantía no será aceptada por la administración aduanera.

- Certificación o reporte original emitido por un buró de crédito autorizado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en el que conste que el solicitante no es deudor en mora de entidades u organismos del sistema financiero público y, declaración juramentada elevada a escritura pública en la que declare no ser deudor en mora de ninguna institución financiera pública y de haber cumplido con todas sus obligaciones tributarias a la fecha de otorgamiento de la misma.
- Declaraciones de impuesto a la renta de los dos últimos ejercicios económico, de haber tenido actividad económica en el país; o en su caso, declaración juramentada acerca de que no se ejerció actividad económica en ese periodo.
- Señalar domicilio tributario, teléfono-fax de la oficina matriz.
- Cuenta de correo electrónico
- Registro Único de Contribuyentes RUC actualizado
- Todos los demás requisitos que estén contemplados en la Ley Orgánica de Aduanas, su Reglamento general, y el presente Reglamento.

Requisitos Técnicos De Inspección

- Contar con la infraestructura física adecuada para su funcionamiento, de acuerdo con la actividad de Agente de Aduana.
- Letrero de identificación visible
- Área de archivo, donde se almacenará los documentos de los trámites en que se haya intervenido, o se vaya a intervenir, con su respectivo respaldo en formato digital, el cual contará con medidas de seguridad

suficientes, mismo que se manejará de acuerdo con el Reglamento General a la Ley Orgánica de Aduanas y las disposiciones administrativas emitidas por el Gerente General.

- Contar con los equipos indispensables de Oficina, equipos de computación necesarios para interactuar con el sistema informático de la Aduana y una línea telefónica.
- Software de interconexión con la Aduana.
- Acceso permanente a Internet y Correo Electrónico (no gratuito).
- Correo Seguro.
- Documentos que puedan determinar la propiedad o forma de uso de los bienes que utilizan en el ejercicio de la actividad económica.
- Copia de la escritura de propiedad de las instalaciones (oficinas) o Contrato de Arrendamiento, con el reconocimiento de firma realizado ante un notario o juez e inscrito en un juzgado de inquilinato.
- Los aspirantes a obtener la licencia de Agente de Aduana como persona jurídica, deberá contar adicionalmente con el organigrama funcional y de desempeño de cargos de la Oficina de Aduanas.
- Adicional: Presentar el comprobante de pago de la tasa de postulación

AGENTE AFIANZADO DE ADUANA

PERSONA JURÍDICA

Requisitos Documentales:

- Escritura de Constitución de la compañía o empresa, así como sus estatutos sociales vigentes, debidamente inscritos en el Registro Mercantil respectivo. En el caso de compañías, deberán ser del tipo de las sujetas al control de la Superintendencia de Compañías y, contemplar en su objeto social la prestación de servicios como Agente de Aduanas. La compañía deberá acreditar un capital suscrito y pagado de acuerdo a lo que determine la Ley de Compañías del cual, por lo menos, el 51% deberá ser propiedad de uno o más Agentes de

Aduana de manera permanente, mientras la persona jurídica ejerza dicha actividad.

- Nombramiento vigente de (los) representante(s) legal(es) debidamente inscrito(s) en el Registro Mercantil.
- Cédulas de ciudadanía y certificado de votación de los socios y representantes legales.
- Certificado de cumplimiento de obligaciones con la Superintendencia de Compañías.
- Certificado de socios emitido por la Superintendencia de Compañías en original, si la persona jurídica está sujeta a control y vigilancia de esta entidad.
- Prueba documental de que el(los) representante(s) legal(es) de la compañía tenga(n) la calidad de Agente de Aduana.
- Certificado o reporte original, emitido por un buró de crédito autorizado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en el que conste que los representantes legales y socios no son deudores en mora de las entidades u organismos del sistema financiero público; y, declaración juramentada elevada a escritura pública de cada uno de los representantes legales y socios en la que declaren no ser deudores en mora de ninguna institución financiera pública y de haber cumplido con todas sus obligaciones tributarias a la fecha de otorgamiento de la misma.
- Declaraciones de impuesto a la renta de los dos últimos ejercicios económico, de haber tenido actividad económica en el país, de la persona jurídica; o, en su caso, declaración juramentada acerca de que no se ejerció actividad económica en ese periodo.
- Registro Único de Contribuyentes RUC de la compañía actualizado
- De cada uno de los socios y representantes legales los documentos estipulados en los numerales 5,6,7,8 y 11 de los requisitos para personas naturales.

- Lista del personal que labora en la compañía con número de cédula y número de afiliación al Instituto
- Ecuatoriano de Seguridad Social, en caso de haberlo.
- Todos los demás requisitos que estén contemplados en la Ley Orgánica de Aduanas, su Reglamento general, y el presente Reglamento.

Requisitos Técnicos De Inspección

- Contar con la infraestructura física adecuada para su funcionamiento, de acuerdo con la actividad de Agente de Aduana.
- Letrero de identificación visible
- Área de archivo, donde se almacenará los documentos de los trámites en que se haya intervenido, o se vaya a intervenir, con su respectivo respaldo en formato digital, el cual contará con medidas de seguridad suficientes, mismo que se manejará de acuerdo con el Reglamento General a la Ley Orgánica de Aduanas y las disposiciones administrativas emitidas por el Gerente General.
- Contar con los equipos indispensables de Oficina, equipos de computación necesarios para interactuar con el sistema informático de la Aduana y una línea telefónica.
- Software de interconexión con la Aduana.
- Acceso permanente a Internet y Correo Electrónico (no gratuito).
- Correo Seguro.
- Documentos que puedan determinar la propiedad o forma de uso de los bienes que utilizan en el ejercicio de la actividad económica.
- Copia de la escritura de propiedad de las instalaciones (oficinas) o Contrato de Arrendamiento, con el reconocimiento de firma realizado ante un notario o juez e inscrito en un juzgado de inquilinato.

- Los aspirantes a obtener la licencia de Agente de Aduana como persona jurídica, deberá contar adicionalmente con el organigrama funcional y de desempeño.

ANEXOS 2

FOTOS GESTIONES ADUANERAS

AGENTE DE ADUANA

- Los Agentes de Aduana son profesionales que habiendo obtenido un título certificado por el estado, ejercen de modo independiente en la actividad privada, las funciones propias de despacho aduanero en representación de los exportadores e importadores de mercancías.
- Los Agentes de Aduana no son los que revisan la mercancía en su cruce por aduana ni tampoco los que inspeccionan a los pasajeros en los aeropuertos o cruces fronterizos.







ANEXOS 3

ENTREVISTA AL ADMINISTRADOR DE ASECOMERINTER

1.- Cual es la actividad principal de la microempresa?

Nuestra actividad es de gestionar diligencias aduaneras por medio de nuestra firma, prestando servicio de desadunización a los importadores y exportadores del Ecuador.

2.- En qué fecha fue fundada la microempresa?

Fue constituida en el año 1993 en el cantón Samborondón urbanización Palmar del Río por el Ingeniero Marcos Reyes Obando.

3.- Cual es la misión y visión de la microempresa?

MISIÓN: Ser conocidos y reconocidos por la calidad radical de asistencia y servicio brindado de gestión aduanera en el ámbito del comercio internacional satisfaciendo al cliente en todas sus necesidades demandas en la actividad que ejercemos con el fin de ser sus aliados irremplazables, cumpliendo a carta cabal nuestra misión de tal forma que se mantenga nuestra reputación.

VISIÓN: Ser líderes en el mercado nacional en la gestión logística y aduanera, entendiendo los problemas del cliente buscándole solución y ser parte de su éxito.

4.- En la cartera de clientes de la microempresa cuales son los más importantes?

Cerámicas Graiman, Grupo Cartopel y Equiservec.

5.- Cuales son los honorarios que normalmente se factura por los servicios prestados?

- Importación Marítima - \$212.40 + IVA
- Importación Aérea - \$177.00 + IVA
- Exportaciones - \$100.00 + IVA

6.- Cual es la descripción del proceso del servicio aduanero que ejerce Asecomerinter?

Una vez que la mercancía del importador, que constituye el cliente, arriba al territorio ecuatoriano en cualquier terminal portuario ya sea vía marítima o aérea se procede con el retiro de la documentación original como:

Factura original, Bill of Loading (Conocimiento de Embarque) o Guía Aérea y Póliza de seguro.

Una vez obtenida dicha documentación se procede a la transmisión digital de la declaración aduanera en el sistema del servicio nacional del Ecuador, mediante un agente afianzado acreditado por la SENA, el siguiente paso que se realiza es gestionar los pagos de liquidación (tributos) al fisco y de gastos locales en navieras o aerolíneas para que se proceda con los vistos buenos en el conocimiento de embarque o guía aérea. Posteriormente, se emite la carta de autorización dirigida al terminal portuario para sacar la mercadería que se encuentra almacenada, luego se realiza el acto administrativo de aforo físico junto a un delegado de la SENA con el fin controlar, evidenciar y palpar que todo lo importado este correctamente transparente tal y cual según se declaró al sistema ECUAPASS. De no existir novedad alguna se procede con la facturación de almacenaje en el terminal portuario para que emitan el pase puerta necesario para que el transportista contratado y autorizado ingrese a los patios a retirar la mercancía.