



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

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

CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

**“Deficiencias en la planificación financiera y su incidencia en la liquidez
que provoca endeudamiento, de la empresa Mar Bravo S.A. durante el
2015”.**

Autora:

Suarez Villarreal Vallery Fernanda

**Guayaquil, Ecuador
2015**



TECNOLOGIA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Planificación financiera y su incidencia en la liquidez que provoca endeudamiento, de la empresa Mar Bravo S.A. durante 2015”.

AUTOR: Vallery Fernanda Suárez Villarreal vallery2792@hotmail.com

TUTOR: Econ. Carlos Rivera

RESUMEN

La Camaronera Imperial “MAR BRAVO” S.A. es una empresa dedicada a la venta al por mayor de camarones donde su producción principal se encuentra en la Isla Puná. La camaronera presenta problemas de liquidez debido a que los costos y gastos inciden en el resultado operativo del ejercicio fiscal, y por lo tanto no logran cubrir con el pago de sus obligaciones.

En el trabajo se analizaron por primera vez las cuentas relevantes de costos y gastos de los Estados Financieros, con el propósito de determinar la integridad y realidad de los registros contables. Las técnicas utilizadas fueron entrevistas, observación y cuestionarios, los cuales sirvieron como soporte para realizar los programas de auditoría, comprobar la consistencia en los métodos que utiliza la camaronera para el registro de sus transacciones contables, medir la eficiencia de sus controles e identificar las variaciones relevantes para medir su liquidez, teniendo como enfoque las cuentas donde se detectaron errores.

En conclusión, los saldos presentados por las cuentas de costos y gastos de los Estados Financieros, se encuentran razonables. La administración de estos rubros fue evaluada y se llegó a la conclusión que presenta algunos aspectos a mejorar, como los días de secado prolongados que evidentemente afectan la

liquidez de la camaronera. Mientras que la solvencia que presenta la camaronera se refleja evidentemente en sus inventarios y sus activos fijos, son sus herramientas principales para evitar el problema de liquidez.



TECHNOLOGY OF ACCOUNTING AND AUDIT

Planificación financiera y su incidencia en la liquidez que provoca endeudamiento, de la empresa Mar Bravo S.A. durante 2015”.

AUTHOR: Vallery Fernanda Suárez Villarreal vallery2792@hotmail.com

TUTOR: Econ. Carlos Rivera

ABSTRACT

The Shrimp "MAR BRAVO" SA is a company dedicated to the wholesale shrimp where its main production is in the Puna Island. The shrimp has liquidity problems due to costs and expenses affect the operating results of the fiscal year, and therefore fail to cover the payment of its obligations.

The paper first analyzed the relevant accounts of costs and expenses of financial statements, in order to determine the integrity and reality of accounting records. The techniques used were interviews, observation and questionnaires, which served as support for audit programs, check the consistency of the methods used by the shrimp for recording its financial transactions, measure the effectiveness of their controls and identify variations relevant to measure their liquidity, with the approach accounts where errors were detected.

In conclusion, the balances on the accounts of costs and expenses of the Financial Statements are reasonable. The administration of these items was evaluated and concluded that presents some areas for improvement, as the days of drying prolonged obviously affect the liquidity of the shrimp.

While presenting the shrimp solvency is obviously reflected in their inventories and fixed assets are the main tools to avoid the liquidity problem.

INDICE GENERAL

CONTENIDO	Pág.
Carátula portada.....	i
Carta de Aceptación.....	ii
Declaración de Responsabilidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
Índice General.....	viii
CAPITULO I	
EL PROBLEMA	
Planteamiento del Problema	
Ubicación del Problema del contexto.....	10
Situación Conflicto.....	11
Delimitación del Problema.....	12
Formulación del Problema.....	12
Evaluación del Problema.....	12
Variables de la Investigación.....	14
Objetivos:	
❖ Generales.....	14
❖ Específicos.....	14
Justificación e Importancia.....	14

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes Históricos.....	16
Fundamentación Teórica.....	18
Antecedentes Referenciales.....	27
Fundamentación Legal.....	32
Definiciones Conceptuales.....	40

CAPITULO III

METODOLOGÍA

Diseño de la Investigación.....	43
Tipos de Investigación.....	44
Población y Muestra.....	45
Técnicas e Instrumentos de Investigación.....	48
Modelo de Entrevista.....	55
Procedimiento de la Investigación.....	56
Tratamiento de la Investigación Recolectada.....	58

CAPITULO IV

Análisis e Interpretación de Resultados.....	59
Conclusiones.....	62
Plan de Mejoras.....	64
Recomendaciones.....	65
Bibliografía.....	66
Anexos.....	68

Anexo 1

Diseño de Proyecto

Anexo 2

Informe de Producción Piscina y Pre- Criaderos

Anexo 3

Presupuesto

Anexo 4

Acuerdo 407-2010 MAGAP-Maricultura

Anexo 5

Cálculo de la Materialidad y Error Tolerable

Anexo 6

Análisis de Costos y Gastos

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del Problema en un contexto

La planificación financiera es de suma importancia para las empresas, que ayuda a evaluar el grado de eficiencia de sus controles y verificar el cumplimiento de sus objetivos y metas.

En la camaronera “MAR BRAVO” S.A, sus piscinas de producción se encuentran en la Isla Puná están conformadas por 11 piscinas y 3 pre-criaderos los cuales albergan el proceso de producción desde la preparación hasta la cosecha de camarones. La compañía cumple con todos los requisitos y parámetros que determina el sector de Acuicultura y de este modo el departamento administrativo labora en la ciudad de Guayaquil y el área de producción en la Isla Puná.

La situación actual de la camaronera “MAR BRAVO” S.A muestra que sus costos y gastos inciden sobre el resultado del ejercicio operativo provocando a su vez no cubrir con el pago a proveedores en el plazo establecido, también recurren a préstamos de terceros para saldar sus obligaciones a corto plazo (pago de amortización, sueldos a personal, y otros).

Situación conflicto

Actualmente la Camaronera Imperial “CAMARIMPE” S.A. presenta problemas de liquidez debido a que sus costos y gastos inciden sobre el resultado del ejercicio operativo provocando a su vez no cubrir con el pago a proveedores en el plazo establecido, también recurren a préstamos de terceros para saldar sus obligaciones a corto plazo (pago de amortización, sueldos a personal, y otros).

La producción de la camaronera “MAR BRAVO” S.A se vio afectada en gran parte del año 2013, se tomó la decisión (Finales del 2012) de realizar remodelaciones y mejoras a la camaronera estas remodelaciones no fueron solamente en la parte productiva, se implementaron partes de mejora social y laboral.

Se realizó profundizado a las piscinas, ampliando “PRESTAMOS” o canales de las mismas, con el objetivo de darle al camarón más espacio y obviamente la producción sube.

Debe entenderse que realizar una obra, la cual no solo implica un gasto, debe desarrollarse en un tiempo determinado. MAR BRAVO S.A, es una empresa que cuenta con 11 piscinas y tres pre- criaderos; cada una es un negocio y un mundo.

Si una de estas piscinas o negocios se paralizan para realizar mejoras o remodelaciones, van a afectar directamente al flujo del día a día.

La empresa para cubrir con sus obligaciones con sus proveedores se vio obligada a vender camarón pequeño cuyo valor obviamente es menor, del que estamos acostumbrados a cosechar para ir cubriendo gastos y obligaciones.

Por tal motivo la compañía tuvo que incurrir a los siguientes préstamos:

- Bco. Internacional

- Bco. Pichincha

Delimitación del problema

- **País:** Ecuador
- **Región:** Costa
- **Cantón:** Santa Elena
- **Lugar:** Ruta del Sol
- **Provincia:** Santa Elena
- **Campo:** Contabilidad General
- **Área:** Presupuestos
- **Aspectos:** Planificación financiera
- **Población:** Área financiera
- **Espacio:** Camaronera “MAR BRAVO” S.A
- **Tiempo:** 2015

Planteamiento o formulación del problema

La planificación financiera que ejerce la Camaronera “MAR BRAVO” S.A. es ineficiente, debido a que presenta iliquidez en ciertos periodos durante su operación, induciendo a la compañía a incurrir en préstamos, con los correspondientes costos financieros.

Evaluación del problema

Delimitado: Mi trabajo es delimitado ya que la investigación a realizar tendrá un tiempo de cinco meses, y se encuentra dirigido al personal administrativo y operativo con el objetivo de obtener amplios conocimientos sobre los procesos y políticas que la compañía mantiene para su funcionamiento.

Además los propietarios tendrán conocimiento sobre el eficiente control de los recursos que dispongan para el área de producción y el nivel óptimo de ventas para cubrir sus costos y gastos operacionales de la Camaronera “MAR BRAVO” S.A

Claro: El problema es claro y fácil de entender porque se encamina a mejorar los procedimientos y funciones del área financiera y producción que es una de las áreas primordiales de esta empresa, que se maneja obligatoriamente, refleja que pueden existir diferentes causas que originan alteraciones en los registros contables y en la planificación financiera.

Relevante: La investigación es de suma importancia debido a que la empresa necesita de una mejor planificación financiera y de esta manera alcanzar los objetivos propuestos y salvaguardar los resultados económicos de la misma.

Evidente: Es normal que el ser humano sea vulnerable en cometer errores, por esto es importante mejorar los conocimientos del mismo, sobretodo todo cuando no se conoce con claridad el problema que lo origina, esto se puede conseguir aplicando nuevos y mejores maneras de realizar el trabajo, resaltando los conocimientos escasos.

Original: El análisis realizado es una labor única en esta Compañía ya que en la camaronera “MAR BRAVO” S.A actualmente no ha realizado una óptima planificación que identifique las causas o motivos que origina diversos errores y que a su vez beneficie los objetivos de la empresa sobre salvaguardar sus ganancias.

Factible: La investigación es posible e importante porque se necesita continuamente renovar y aplicar nuevos controles internos, renovar el manejo de costos y gastos, mejorara la liquidez y permitirá que los proveedores recibirán sus pagos en las fechas establecidas e inclusive tendrán una mayor demanda por parte de la compañía en la adquisición de insumos para la producción

VARIABLES DE LA INVESTIGACION

- **Variable Independiente:** Deficiente planificación financiera.
- **Variable Dependiente:** La iliquidez.

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Determinar la incidencia de la falta de planificación financiera y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Mar Bravo S.A.

Objetivos específicos

1. Los resultados de una planificación financiera ayudará a obtener amplios conocimientos sobre los procesos que la compañía deberá mantener para su funcionamiento.
2. Obtener conocimientos sobre el eficiente control de los recursos que dispongan para el área de producción y el nivel óptimo de ventas para cubrir sus costos y gastos operacionales.
3. Comprobar que exista consistencia en los métodos utilizados para el registro de costos y gastos

Justificación e importancia

Mediante la planificación financiera de la Camaronera “MAR BRAVO” S.A. se evaluará la eficiencia de los métodos utilizados para sus registros y se verificará que las transacciones efectivamente fueron realizadas de acuerdo al giro del negocio durante el periodo auditado.

Una vez obtenido el resultado de toda la evaluación, la administración podrá tomar decisiones para optimizar la gestión del manejo de estas cuentas, con el fin de evitar periodos operativos de iliquidez.

En caso de que no se realice la planificación financiera, la compañía desconocerá las principales falencias e ineficiencias en la administración de las cuentas de costos y gastos, encaminándose en una posible insolvencia financiera.

Con las mejoras que realice la camaronera "MAR BRAVO" S.A., podrá continuar con sus operaciones y seguirá cumpliendo con el ordenamiento acuícola

Siendo el Art 1 y el Art 7 de la Ley de Maricultura, los que detallan las responsabilidades que tienen los acuicultores al ejercer esta actividad.

En resumen estos artículos nos permiten reducir el impacto ambiental, protección de recursos y calidad de producción, son algunos de los beneficios que obtienen los entes reguladores, tales como el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca, el Instituto Nacional de Pesca entre otros.

Asimismo al renovar el manejo de costos y gastos, mejorara la liquidez y permitirá que los proveedores recibirán sus pagos en las fechas establecidas e inclusive tendrán una mayor demanda por parte de la compañía en la adquisición de insumos para la producción.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

- **Antecedentes históricos**

La producción mundial de camarón cultivado está en manos de siete países, todos los cuales son países en vías de desarrollo. Asia es la región más importante, con una producción de casi cuatro quintos del camarón cultivado del mundo. América Latina produce la mayor parte del resto. Siete países producían el 86% de la producción de camarón cultivado en 1995 -seis asiáticos y uno latinoamericano. Las granjas camaroneras esparcidas por el Sudeste Asiático cosecharon 558,000 toneladas en 1995, lo que correspondió al 78% de la producción mundial de camarón cultivado. En comparación, la industria camaronera del hemisferio occidental, encabezada por la producción del Ecuador, de 100,000 toneladas anuales, obtuvo un total regional de 154,000 toneladas.

En total, se produjeron unas 712,000 toneladas de camarón en granjas, durante el pasado año. Esto es aproximadamente el 26% de la producción total del mundo.

El título de mayor productor mundial de camarón cultivado ha cambiado de manos varios veces en los últimos años, de Ecuador a Taiwán, pasando por Indonesia, China y hoy, Tailandia. Este país ha sido el principal productor mundial de camarón cultivado durante varios años, a pesar de los relativamente serios problemas de salud del camarón que han padecido.

Dentro de Sudamérica, en Colombia el cultivo de camarón ha alcanzado un mayor desarrollo en la costa caribe, que en la pacífica, gracias a que posee una mejor infraestructura de transporte terrestre marítimo y fluvial

para su aprovisionamiento, buenas plantas de proceso y comercializadoras internacionales. También hay una mayor disponibilidad de tierras con las condiciones naturales requeridas y la temperatura de las aguas son altas, lo cual beneficia el crecimiento del camarón. Además, la posición geográfica facilita atender los mercados de Europa y Estados Unidos

Los principales países cultivadores y exportadores del mundo son: Ecuador, China, Tailandia, India, Vietnam, México y Colombia. Los principales compradores del camarón producido en la costa caribe son los países europeos liderados por España y Francia, seguido de Estados Unidos. En la zona franca de Cartagena se procesa camarón cuyo destino final es Europa.

Ecuador puede ofertar 400 millones de libras anuales de camarón, incluyendo productos de valor agregado.

Dentro de los productos no petroleros, el camarón es el segundo producto de exportación del país.

Ecuador puede ofrecer 50.000 toneladas de tilapia al año, como producto en filetes, entero, fresco o congelado.

La Compañía “MAR BRAVO” S.A, Camaronera fue fundada en el año de 1973, su oficina se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil en el Edificio “El Fortín” (Malecón 104 entre Padre Aguirre y Juan Montalvo). Su actividad principal es la producción y venta al por mayor de camarones.

Actualmente el Ab. Franklin Contreras Ortega es el Gerente General de la compañía, quien lleva 15 años administrando a la camaronera. Su padre, Franklin Contreras Aguayo fue el fundador. MAR BRAVO S.A, lleva en funcionamiento casi 30 años pues anteriormente todas las hectáreas que hoy en día dispone la camaronera eran alquiladas.

Las piscinas de producción se encuentran en la Isla Puná están conformadas por 11 piscinas y 3 pre-criaderos los cuales albergan el

proceso de producción desde la preparación hasta la cosecha de camarones. La compañía cumple con todos los requisitos y parámetros que determina el sector de Acuicultura y de este modo el departamento administrativo labora en la ciudad de Guayaquil y el área de producción en la Isla Puná.

Fundamentación teórica

Planificación Financiera.

Los autores (Stephen et al., 1996) definen la planificación financiera como la declaración de lo que se pretende hacer en un futuro, y debe tener en cuenta el crecimiento esperado; las interacciones entre financiación e inversión; opciones sobre inversión y financiación y líneas de negocios; la prevención de sorpresas definiendo lo que puede suceder ante diferentes acontecimientos y la factibilidad ante objetivos y metas.

Por su parte Weston (2006) plantea que la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones.

Otros la definen (Brealey y Myer, 1994) como un proceso de análisis de las influencias mutuas entre las alternativas de inversión y de financiación; proyección de las consecuencias futuras de las decisiones presentes, decisión de las alternativas a adoptar y por ultimo comparación del comportamiento posterior con los objetivos establecidos en el plan financiero.

La planificación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar,

tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

También se puede decir que la planificación financiera es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en lo futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. La planificación financiera a través de un presupuesto dará a la empresa una coordinación general de funcionamiento.

Para el autor la planificación financiera es un proceso de estimar la demanda de recursos (compras, activos, mano de obra, ventas, etc.) teniendo como base las distintas alternativas posibles para alcanzar las metas, auxiliándose de herramientas y técnicas financieras y matemáticas.

La planificación financiera es un aspecto que reviste gran importancia para el funcionamiento y, por ende, la supervivencia de la empresa.

Son tres los elementos clave en el proceso de planificación financiera:

1. La planificación del efectivo consiste en la elaboración de presupuestos de caja. Sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.
2. La planificación de utilidades, se obtiene por medio de los estados financieros pro forma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.
3. Los presupuestos de caja y los estados pro forma son útiles no sólo para la planificación financiera interna; sino que forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros.

El objetivo de la planificación financiera es minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir

anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera. El sistema presupuestario es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración moderna para realizar sus objetivos.

Etapas que componen el proceso de la planificación:

- 1) Formulación de objetivos y sub-objetivos.
- 2) Estudio del escenario, tanto interno como externo, de la empresa en el horizonte del plan.
- 3) Estudio de las alternativas.
- 4) Evaluación de dichas alternativas, ante los objetivos propuestos.
- 5) Elección de la alternativa más idónea.
- 6) Formulación de planes.
- 7) Formulación de presupuestos.

Hasta el punto quinto, las distintas etapas componen el llamado diseño de la estrategia, y las dos últimas constituyen su implantación.

Hemos mencionado dos conceptos no definidos hasta ahora, y que lo vamos a hacer a continuación.

Se entiende por plan de la empresa a la expresión cualitativa de la estrategia empresarial, siendo el presupuesto su expresión cuantitativa. Es decir, el instrumento operativo de la planificación financiera es el plan financiero.

Existen dos niveles básicos para el plan financiero, en función del ciclo de la empresa a que hagamos referencia:

a) Plan a largo plazo, correspondiente al ciclo largo, cuyas variables instrumentales serían las inversiones a realizar y la financiación necesaria. Este plan a largo plazo tiene su expresión cuantitativa en el denominado Presupuesto de Capital, formado por un presupuesto parcial de inversiones y otro de financiaciones.

b) Plan a corto plazo, correspondiente al ciclo corto, para el cuál estarían prefijadas las estructuras económicas (activo permanente) y financieras (pasivo fijo), en sus magnitudes más importantes, por el Plan a largo plazo. Sus variables instrumentales serían el volumen de ingresos, y el coste de los mismos. Este Plan a corto plazo tiene su expresión cuantitativa en los denominados Presupuestos de Explotación.

Ahora bien, la separación entre los dos tipos de presupuestos no es posible, ya que el segundo de ellos se encuentra dentro del marco de referencia del primero. Es más, ambos exigen un ajuste perfecto, no sólo en términos de renta, sino también en términos estrictamente monetarios (cobros y pagos). Por tanto, el tercer elemento fundamental de la documentación presupuestaria es el llamado Presupuesto de Tesorería.

Existen un grupo de técnicas financieras que se utilizan en la elaboración de los planes financieros, entre las más utilizadas podemos mencionar el punto de equilibrio, la elaboración de presupuestos, el flujo de efectivo, el origen y aplicación de fondos y la elaboración de los estados financieros proforma.

Costo

El costo de los productos fabricados está dado por los costos de producción en que fue necesario incurrir para su fabricación. (Hargadon Bernard, 1974 citado por Mercedes Bravo, 2009.)

El costo constituye la base para el costeo de productos, la evaluación del desempeño y la toma de decisiones gerenciales. El costo se define como el valor sacrificado para obtener bienes o servicios. (Polimeni, 2011.)

La palabra costo sugiere la idea de recuperación a través de las ventas y, tradicionalmente la diferencia con los gastos es porque éstos no se recuperan a través de ellas. (Marti de Adalid, 2009.)

Son desembolsos determinados para la producción o fabricación de un bien o la prestación de un servicio, son todos los insumos, materiales y recursos que invierte una empresa con el fin de ser recuperables mediante el beneficio obtenido después de su comercialización y venta. Los costos son la base que las empresas necesitan, como guía para mejorar sus resultados financieros y controlar el manejo de sus recursos e insumos.

El costo o coste es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio).

El costo de un producto está formado por el precio de la materia prima, el precio de la mano de obra directa empleada en su producción, el precio de la mano de obra indirecta empleada para el funcionamiento de la empresa y el costo de amortización de la maquinaria y de los edificios.

Los especialistas afirman que muchos empresarios suelen establecer sus precios de venta en base a los precios de los competidores, sin antes determinar si éstos alcanzan a cubrir sus propios costos. Por eso, una gran cantidad de negocios no prosperan ya que no obtienen la rentabilidad necesaria para su funcionamiento. Esto refleja que el cálculo de los costos es indispensable para una correcta gestión empresarial.

El análisis de los costos empresariales permite conocer qué, dónde, cuándo, en qué medida, cómo y por qué pasó, lo que posibilita una mejor administración del futuro.

En otras palabras, el costo es el esfuerzo económico que se debe realizar para lograr un objetivo operativo (el pago de salarios, la compra de materiales, la fabricación de un producto, la obtención de fondos para la financiación, la administración de la empresa, etc.). Cuando no se alcanza el objetivo deseado, se dice que una empresa tiene pérdidas.

Gastos

Juan García Collin, (2008), señala que el sacrificio realizado (costo y gasto) se mide en unidades monetarias mediante la reducción de activos o el aumento de pasivos en el momento en que se obtiene el beneficio. En el momento de la adquisición se incurre en el costo, el cual puede beneficiar al periodo en que se origina o a uno o varios periodos posteriores a aquel en que se efectuó.

Son todos los desembolsos destinados a cubrir las necesidades de la compañía, en áreas administrativas, financieras y de ventas. Los gastos son considerados una salida de dinero por parte de la empresa que representa la adquisición de algún bien o servicio que deberá ser productivo para el negocio y su administración.

Son erogaciones de dinero que devengan personas, sean físicas o jurídicas, para afrontar sus obligaciones y funcionamiento operativo. El gasto se define como expiración de elementos del activo en la que se han incurrido voluntariamente para producir ingresos. También podemos definir el gasto como la inversión necesaria para administrar la empresa o negocio, ya que sin eso sería imposible que funcione cualquier ente económico. El gasto es una salida de dinero que se recupera al calcular el

precio de venta del bien o servicio, ya que se deben tener en cuenta en este cálculo los costos de fabricación (gastos operativos, sueldos a los trabajadores, costos de amortización, fondos de financiación obtenidos, obligaciones fiscales entre otros) sumados al beneficio o ganancia que se quiere obtener, resultado que determina el precio de venta de un producto o servicio.

Para un consumidor, el gasto es un egreso o salida de dinero que se debe pagar para adquirir un artículo o un servicio.

Sin embargo, hay sustancial diferencia entre el dinero que gasta una persona ("porque ella no lo recupera"), del dinero que gasta una empresa. La empresa sí lo recupera al generar ingresos o utilidades, por lo tanto no lo "gasta" sino que lo utiliza como parte de su inversión.

En contabilidad, se denomina gasto o egreso al desembolso de dinero que representa un movimiento de caja cuyo registro contable afecta directamente el resultado operativo y el patrimonio de una empresa. Es una erogación propia del funcionamiento de la empresa, que no se incorpora al valor del producto. El costo en cambio incrementa directamente el activo formando parte del producto, ya que se transfiere al activo durante el mismo proceso de fabricación.

Otra definición de gasto desde el punto de vista financiero, podemos decir que es la inversión en dinero necesaria para administrar el negocio o empresa, el cual se debe tener en cuenta cuando se calcula el precio de venta del producto. Cuando se habla de inversión es obtener utilidades o beneficio; por lo tanto el gasto si es recuperable. Otras definiciones de gasto y que en la actualidad no son tenidas en cuenta por que no reflejan la verdadera situación económica de la empresa o negocio: El gasto es una salida de dinero que "no es recuperable", a diferencia del costo, que si lo es, por cuanto la salida es con la intención de obtener una ganancia y esto lo hace una inversión que es recuperable: es una salida de dinero y además se obtiene una utilidad. Podemos decir también que el gasto es la

corriente de recursos o potenciales de servicios que se consumen en la obtención del producto neto de la entidad: sus ingresos. Las pérdidas son expiraciones involuntarias de elementos del activo que no guardan relación con la producción de ingresos.

La Iliquidez

Expresión usada en el contexto de la administración, organización de la Empresa, negocios y gestión.

Difícilmente convertido en líquido. Lo contrario de liquidez. Fondos no realizables pueden ser convertidos en efectivo, pero usualmente con gran pérdida de Valor.

Falta o ausencia de liquidez. Cuando se refiere a un Activo expresa su difícil conversión en efectivo; cuando el término se aplica a una economía en su conjunto se refiere a una situación en que la Oferta Monetaria queda rezagada con respecto a la Demanda.

El concepto de iliquidez es, también, un concepto económico. Una persona presenta una situación patrimonial de liquidez, cuando los bienes del activo disponible son, por lo menos, iguales al pasivo exigible a corto plazo. En el activo disponible y exigible se incluyen efectivo y cuentas a cobrar.

Un deudor tiene obligación de pagar sus deudas en dinero. El acreedor puede recibir del deudor alguna cosa en pago de su deuda, pero ello es una facultad del acreedor, nunca una obligación. La dación de bienes en pago constituye un modo anormal de cumplir las obligaciones que requiere el consentimiento expreso del acreedor.

En consecuencia, si el deudor no puede pagar, en efectivo, sus deudas de exigibilidad inmediata o a corto plazo, su estado será de iliquidez y por ende de quiebra económica.

Aun teniendo patrimonio solvente, una persona puede estar en estado económico de iliquidez, porque no basta la solvencia, es necesario además la realización de los valores que constituyen el activo.

También se podría definir a los gastos como falta de tesorería de una empresa, o del sistema económico en general, que le impide hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Viene dada por la relación entre los activos líquidos. Situación en la que una empresa no cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus obligaciones de corto plazo

El Endeudamiento

Se denomina endeudamiento a la capacidad que tiene una persona de deber dinero sin caer en la morosidad. Los bancos manejan, entre otros, este concepto a la hora de decidir si se concede o no un préstamo. Al final se trata de un porcentaje que relaciona los ingresos de una persona con sus gastos periódicos. Aunque existen variaciones, la fórmula del endeudamiento más común es la siguiente:

Endeudamiento = Gastos periódicos / Ingresos Mensuales Netos

Entre los gastos periódicos se tienen en cuenta tanto la hipoteca como otro gasto que pudiéramos haber contraído de forma periódica (por ejemplo, la letra del préstamo del coche).

Normalmente las entidades permiten un endeudamiento de entre el 35% y el 40%. Más del 40% se considera que la familia pondría en riesgo su capacidad de afrontar los gastos mensuales ordinarios (alimentación, colegios, agua,...).

Existen en la red un sin fin de calculadoras para saber cuál es nuestra capacidad de endeudamiento, o más claramente, el dinero que podemos destinar mensualmente a pagar nuestra hipoteca.

Se considera también que endeudamiento es el tamaño proporcional de la deuda (pasivo total) con relación al tamaño total de la misma (activo total).

El endeudamiento es una medida relativa (porcentual) que mide la proporción de la deuda contra el total de recursos con los que cuenta la empresa; se entiende entonces que si este total se representa por el 100%, la diferencia es la proporción que mantiene el capital contable dentro de la estructura. De tal suerte que observar endeudamientos menores al 50% indica que el capital es mayor y por tanto la empresa trabaja más con recursos propios que con recursos de deuda.

Antecedentes referenciales

Terán Machuca, Galo; Soria, Andrea Paulina. (2010) Diseño de un modelo de planificación financiera para la Empresa SAFETYMAX CÍA. LTDA. con el fin de maximizar utilidades.

El objetivo principal de esta tesis es la propuesta de un Modelo de Planificación Financiera con el fin de maximizar la riqueza de los propietarios de la empresa SAFETYMAX CÍA. LTDA., en la oportunidad de convertir sus ventajas comparativas contenidas en el conocimiento del negocio y demás factores identificados, en una ventaja competitiva que le sirva de oportunidad para incrementar su participación en el mercado. La planificación es una herramienta fundamental en toda empresa, sirve de guía y conocimiento para la toma de decisiones.

Comentario:

La propuesta de esta tesis es reducir las utilidades elevadas que recibían los grandes ejecutivos y dueños de la empresa, de esta manera mejorar la producción en el mercado, utilizando a la planificación financiera como herramienta fundamental para la toma de decisiones.

Jaramillo Pedrera, Cristóbal, Mg. Sc; Uchuari Plaza, Elmita Rocío; Zhunaula Abad, Lucia Cristina (2013) Diseño de un modelo de planificación financiera en la empresa eléctrica regional del sur (eerssa), periodo 2012.

El presente trabajo de tesis denominado “DISEÑO DE UN MODELO DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR (EERSSA), PERIODO 2012” se realizó tomando en cuenta cada una de las fases del proceso investigativo, así como también se ha dado cumplimiento con el desarrollo y presentación del trabajo que dispone el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional De Loja. Tiene la finalidad de establecer metas, escoger estrategias operativas y financieras para pronosticar resultados que ayuden a estabilizar las actividades financieras de la Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A. El objetivo general se basa en desarrollar una propuesta de Planificación Financiera para la Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A, el mismo que fue ejecutado mediante la aplicación práctica de flujo gramas, donde se describe cada uno de los pasos de la planificación financiera. Dentro de los objetivos específicos se encuentra: “Diagnosticar la situación actual para conocer la estructura financiera de la Empresa Eléctrica Regional del Sur (EERSSA)”, el mismo que fue desarrollado mediante un análisis del entorno empresarial aplicando la matriz FODA, para conocer las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas que tiene la EERSSA. El segundo objetivo específico es: “Desarrollar Indicadores Específicos que determine los resultados obtenidos por la Empresa Eléctrica Regional del Sur (EERSSA)”, ejecutado mediante la aplicación de indicadores financieros que nos

permitieron conocer la liquidez, solvencia y gestión que mantiene la entidad. El tercer objetivo específico es “Realizar los Estados Financieros Proyectados para determinar los futuros ingresos y gastos en el periodo correspondiente”, que fue desarrollado en base a los Estados Financieros del año 2011 y los valores proyectados para el año 2012, demostrando los ingresos y gastos para el año siguiente, así como la posición financiera esperada al finalizar el periodo pronosticado. El cuarto objetivo específico es: “Presentar un informe ejecutivo que ayude en forma oportuna la toma de decisiones por parte de la Gerencia” el mismo que fue realizado una vez desarrollado el modelo de planificación financiera, dando a conocer en el mismo los resultados obtenidos respecto a las proyecciones financieras futuras de la empresa, influyente en la toma de decisiones a corto y largo plazo. Así mismo para la elaboración del presente trabajo de tesis, se utilizaron los métodos científico, deductivo, inductivo, analítico y matemático así como también la aplicación de las técnicas de investigación que permitieron la recopilación de la información teórica mediante el estudio, análisis, cálculos, interpretación y representación gráfica para la obtención de los estados financieros proforma. Finalmente se presentan conclusiones y recomendaciones que ayudarán a la EERSSA a la toma de decisiones de manera oportuna para mejorar su situación económica – financiera en el futuro.

Comentario:

La presente tesis buscó indicadores financieros para conocer con exactitud la liquidez que presentaba la empresa eléctrica, se presentó un informe que ayudo en el momento oportuno a la toma de decisiones por parte de la gerencia para una mejora de situación financiera en el futuro.

Quisiguiña Calle, Francisco; Aguilera Bravo, Fausto Aníbal (2007) Diseño de un modelo de planificación financiera basada en el control presupuestario como herramienta de gestión para el sector panificador. Caso: Sociedad Industrial. Cía., Ltda.

Los presupuestos son simple ejercicios de cálculo hasta que son usados. Cuando usamos un presupuesto, también lo hacemos como parte de un sistema de control presupuestario. Eso es, tenemos algunas ideas básicas sobre lo que queremos hacer, preparamos presupuestos que nos ayuden a lograr esas ideas; y entonces una vez realizado el trabajo, chequeamos para ver si mantuvimos concordancia con nuestro presupuesto.

Este proyecto se basó en la búsqueda de presupuestos para mejorar y controlar el presupuesto financiero de la empresa.

Vallejo Moreno, Javier Eduardo (2012) Elaboración de un plan financiero para la empresa comercializadora de vehículos marca Toyota casabaca s.a. ubicada en la ciudad de quito, periodo 2006-2009”

Se considera que la presente investigación ha permitido conocer el manejo de la Sucursal en estudio a través de la identificación de sus cuadros financieros, donde se refleja que la empresa para incrementar sus ventas facilita el crédito, buscando dosificar el inventario, por lo que las mismas tienen un incremento marginal con moderada rentabilidad.

Para dar solución a lo descrito la empresa debe reestructurar su pasivo para disminuir los gastos financieros, disponer de mayor independencia operativa, al mismo tiempo que mejora sus procesos de financiamiento, para así incrementar la rentabilidad.

De acuerdo a lo planteado, los indicadores financieros proforma muestran que la estrategia es muy eficiente ya que genera alta liquidez a la empresa, y le permite cumplir con los objetivos estratégicos financieros propuestos.

Comentario:

Permite una administración técnica, la toma oportuna de correctivos en función del riesgo asumido, lo que permite garantizar un mejor análisis y el mejoramiento continuo en el diferente accionar de la administración de la empresa y un mejor control garantizando a los partícipes, el buen manejo dado a sus recursos, lo que también permitirá obtener la rentabilidad esperada y garantizar la permanencia del mismo en el tiempo.

Naranjo Hidalgo, Francisco Xavier (2013) Modelo de control financiero para una empresa de transporte pesado basado en un análisis financiero integral: Caso práctico empresa NH Ltda.

El siguiente estudio se desarrolla en la empresa NH Ltda. Ubicada en la ciudad de Quito y donde el tema de investigación se basa en la formulación de un modelo de control financiero basado en un análisis financiero integral. Los objetivos que busca este estudio se basan en el conocimiento del sector externo de la empresa, poniendo énfasis en el sector transporte del Ecuador, el análisis interno de la empresa, en especial de su información financiera, el diseño de un modelo de control financiero a través de la planificación financiera y la evaluación financiera de la aplicación de este modelo a la gestión de la empresa.

Comentario:

Este modelo busca un diseño de control financiero a través de una planificación y evaluación integral para aplicación en la gestión de la empresa.

Ojeda Aguirre, María Augusta (2011) Diseño de una planeación enfocada al mejoramiento del área administrativo-financiera para la

optimización de recursos de la empresa "Ferretería Mena" de la ciudad de Quito

El presente estudio corresponde al análisis enfocado al mejoramiento de las diferentes áreas operativas de la empresa FM de la ciudad de Quito. Tiene el propósito de efectuar un diagnóstico de carácter estratégico que permita a los propietarios de la empresa mejorar su organización y con ello afianzarse en el mercado, sustentada en una adecuada administración que permita un crecimiento organizado de la empresa y su rentabilidad, logrando beneficiar a sus recursos humanos y clientes. El marco teórico analizado permite entender y sentar las bases teóricas de la Planificación Estratégica que posteriormente se desarrollará; empezando por conocer, lo que es la planificación, el proceso de la misma, el análisis FODA y la forma de establecer las estrategias. También analiza la Planificación Financiera y la Cadena de Valor.

Comentario:

Este diseño se enfocó para el mejoramiento de las áreas operativas de la empresa, su punto principal su correcta organización y agrandar el mercado para mejorar su planificación y rentabilidad financiera.

Fundamentación Legal.

El Presupuesto General del Estado es la estimación de los recursos financieros que tiene el Ecuador; es decir, aquí están los Ingresos (venta de petróleo, recaudación de impuestos, etc.) pero también están los Gastos (de servicio, producción y funcionamiento estatal para educación, salud, vivienda, agricultura, seguridad, transporte, electricidad, etc de acuerdo a las necesidades identificadas en los sectores y a la planificación de programas de desarrollo)

El Presupuesto del Gobierno Central (PGC) es la parte del Presupuesto General del Estado (PGE) directamente administrada por el Gobierno y sus instituciones, a través del Ministerio de Finanzas.

El estado tiene un presupuesto que será distribuido a las instituciones públicas de acuerdo a las prioridades establecidas a los ingresos y gastos con los que cuenta el país.

1.- El Gobierno Central tiene su propio presupuesto. Antes debemos entender que al decir Gobierno Central hablamos de la Presidencia de la República, Vicepresidencia de la República, Ministerios y Secretarías de Estado y sus entidades adscritas, también están los presupuestos de las Funciones Legislativa (Asamblea Nacional), la Función Judicial (Corte Nacional de Justicia), además del Consejo Nacional Electoral y la Corte Constitucional.

2.- Organismos de control y regulación como la Contraloría, Superintendencia de Bancos y Compañías, Defensoría del Pueblo, etc. De la misma manera, instituciones autónomas y descentralizadas con personería jurídica, como Correos del Ecuador, Ferrocarriles, que son instituciones creadas por ley para prestar un servicio público, también tienen su presupuesto.

3.- Hay presupuesto de las instituciones de seguridad social creadas por ley, como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

4.- Existe Presupuesto de los Ingresos Pre asignados por ley (Código Orgánico de Organización Territorial – COOTAD), es decir, que anticipadamente según las necesidades de los municipios, prefecturas, juntas parroquiales se destina un porcentaje de los recursos del Presupuesto General del Estado para estos gobiernos locales.

5.- Existen presupuestos de los Fondos creados por ley, determinada mediante aprobación de la Asamblea Nacional para financiar programas y / o proyectos prioritarios.

En el estado también hay un responsable de la planificación, que es la SENPLADES, **(Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo)**.
Veamos que dice el Art. 280 de la Constitución:

El Plan Nacional de Desarrollo es el instrumento al que se sujetarán las políticas, programas y proyectos públicos; la programación y ejecución del presupuesto del Estado; y la inversión y la asignación de los recursos públicos; y coordinar las competencias exclusivas entre el Estado Central y los Gobiernos Autónomos Descentralizados. Su observancia será de carácter obligatorio para el sector público e indicativo para los demás sectores.

Según la Ley Orgánica Popular y Solidaria Capítulo II, Sección 1 del Fondo de Liquidez Art. 115.- Créditos.-

El Fondo otorgará a sus participantes créditos a plazos no mayores de ciento veinte días y que no excederán del diez por ciento (10%) de los activos del fideicomiso, ni del cien por ciento (100%) del patrimonio de la beneficiaria crédito.

Los créditos serán garantizados con inversiones y cartera con calificación "A" de las entidades beneficiarias, por un monto igual a, por lo menos, el ciento cuarenta por ciento (140%) del crédito aprobado

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 300, "Planificación de la auditoría de estados financieros

Alcance de esta NIA

1. Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de planificar la auditoría de estados financieros.

Esta NIA está redactada en el contexto de auditorías recurrentes.

Las consideraciones adicionales en un encargo de auditoría inicial figuran separadamente.

La función y el momento de realización de la planificación.

2. La planificación de una auditoría implica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría. Una planificación adecuada favorece la auditoría de estados financieros en varios aspectos, entre otros los siguientes: (Ref.: Apartados A1-A3)

Ayuda al auditor a prestar una atención adecuada a las áreas importantes de la auditoría.

Ayuda al auditor a identificar y resolver problemas potenciales oportunamente.

Ayuda al auditor a organizar y dirigir adecuadamente el encargo de auditoría, de manera que éste se realice de forma eficaz y eficiente.

Facilita la selección de miembros del equipo del encargo con niveles de capacidad y competencia adecuados para responder a los riesgos previstos, así como la asignación apropiada del trabajo a dichos miembros.

Facilita la dirección y supervisión de los miembros del equipo del encargo y la revisión de su trabajo. Facilita, en su caso, la coordinación del trabajo realizado por auditores de componentes y expertos.

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 315, “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno”,

Alcance de esta NIA

1. Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad.

Objetivo

3. El objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la Entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

Definiciones

4. A efectos de las NIA, los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:

(a) Afirmaciones: manifestaciones de la dirección, explícitas o no, incluidas en los estados financieros y tenidas en cuenta por el auditor al considerar los distintos tipos de incorrecciones que pueden existir.

A efectos de lo dispuesto en esta definición, las manifestaciones de la dirección incluidas en los estados financieros se entenderán sin perjuicio de las que realicen los órganos de administración u órganos equivalentes de la entidad auditada que tengan atribuidas las competencias para la formulación, suscripción o emisión de dichos estados financieros.

(b) Riesgo de negocio: riesgo derivado de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativos que podrían afectar negativamente a la capacidad de la entidad para conseguir sus objetivos y ejecutar sus estrategias o derivado del establecimiento de objetivos y estrategias inadecuados.

(c) Control interno: el proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la Fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno.

(d)Procedimientos de valoración del riesgo: procedimientos de auditoría aplicados para obtener conocimiento sobre la entidad y su entorno, incluido su control interno, con el objetivo de identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones concretas contenidas en éstos.

(e)Riesgo significativo: riesgo identificado y valorado de incorrección material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial en la auditoría.

RESOLUCION No. ADM-10-002 PEDRO SOLINES CHACON SUPERINTENDENTE DE COMPAÑIAS SECCION III DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA ARTICULO 16- Son funciones de la Unidad de Auditoría Interna:

f) Revisar y evaluar periódicamente el sistema de control interno y de información aplicado en la Institución y sugerir recomendaciones para mejorarlo;

NORMAS DE CONTROL INTERNO PARA LAS ENTIDADES, ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y DE LAS PERSONAS JURÍDICAS DE DERECHO PRIVADO QUE DISPONGAN DE RECURSOS PÚBLICOS.

100 NORMAS GENERALES

100-01 Control Interno El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad **crear las condiciones para el ejercicio del control**. El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos

públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento. El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.

100-02 Objetivos del control interno El control interno de las entidades, organismo del sector público y personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos para alcanzar la misión institucional, deberá contribuir al cumplimiento de los siguientes objetivos:

Promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia.

Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.

Cumplir con las disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad.

Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

100-03 Responsables del control interno El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias. Los directivos, en el cumplimiento de su responsabilidad, pondrán especial cuidado en áreas de mayor importancia por su materialidad y por el riesgo e impacto en la consecución de los fines institucionales. Las servidoras y servidores de la entidad, son responsables de realizar las acciones y atender los requerimientos para el diseño, implantación, operación y fortalecimiento de los componentes del control interno de manera oportuna, sustentados en la normativa legal y

técnica vigente y con el apoyo de la auditoría interna como ente asesor y de consulta.

CODIGO ORGANICO DE PLANIFICACION Y FINANZAS PUBLICAS

ASAMBLEA NACIONAL Considerando: Que, el artículo 3 de la Constitución de la República establece como deber primordial del Estado planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza para acceder al buen vivir; Que, el artículo 85 de la Constitución de la República define a las políticas públicas como garantías constitucionales de los derechos, y por tanto es necesario establecer los roles que ejercen los distintos actores públicos, sociales y ciudadano en el ámbito del proceso de formulación, ejecución, evaluación y control; Que, es necesario regular los procesos, instrumentos e institucionalidad del Sistema Nacional Descentralizado de Planificación Participativa establecido en el artículo 279 de la Constitución de la República y su relación con las instancias de participación establecidas en el artículo 100 de la Constitución de la República, en la Ley Orgánica de Participación y en el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomías y Descentralización, en el marco de los procesos de política pública y planificación de todos los niveles de gobierno en el ámbito de sus circunscripciones territoriales y en el marco de sus competencias propias; Que, el artículo 280 de la Constitución de la República establece que el Plan Nacional de Desarrollo es el instrumento al que se sujetarán las políticas, programas y proyectos públicos; la programación y ejecución del presupuesto del Estado; y la inversión y la asignación de los recursos públicos; y coordinar las competencias exclusivas entre el Estado Central y los gobiernos autónomos descentralizados.

DEFINICIONES CONCEPTUALES

NIA: Normas Internacionales de Auditoría

NIFF: Normas Internacionales de Información Financiera.

Activos: Un activo es un bien que la empresa posee y que pueden convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes.

Cartera: El conjunto de todas las posiciones en todos los activos, ya sean largas o cortas, que tiene un individuo o una institución.

Costos: Cantidad de dinero que cuesta una cosa determinada.

Crédito: Es una operación financiera donde una persona (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor), en la cual, este último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido.

Deuda: Cantidad de dinero o bienes que una persona, empresa o país debe a otra y que constituye obligaciones que se deben saldar en un plazo. Obligación de pago. Acuerdo de préstamo que es un pasivo de la empresa. Obligación de reembolso de una cantidad específica en tiempo particular.

Endeudamiento: es una medida relativa (porcentual) que mide la proporción de la deuda contra el total de recursos con los que cuenta la empresa.

Estados Financieros: También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales. Este nombre se aplica especialmente para designar al balance general y al estado de resultados, pero también se usa para denotar otros estados relativos a la situación

financiera o los resultados de cualquier negocio, persona o corporación. Se denominan así al Balance General y al Estado de Pérdidas y Ganancias.

Gastos: es una salida de dinero que se recupera al calcular el precio de venta del bien o servicio, ya que se deben tener en cuenta en este cálculo los costos de fabricación (**gastos** operativos, sueldos a los trabajadores, costos de amortización, fondos de financiación obtenidos, obligaciones fiscales entre otros)

Ilíquidez: Situación en la que una empresa no cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

Líquidez: Capacidad que tiene una persona, una empresa o una entidad bancaria para hacer frente a sus obligaciones financieras.

Pasivos: consiste en las deudas que la empresa posee, recogidas en el balance de situación, comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas.

Planificación: Los esfuerzos que se realizan a fin de cumplir objetivos_y hacer realidad diversos propósitos se enmarcan dentro de una planificación.

Presupuesto: Conjunto de los gastos e ingresos previstos para un determinado período de tiempo.

Problema: Cuestión o puntos discutibles que se intenta resolver. Conjunto de hechos o circunstancias que dificultan la consecución de algún fin.

Proyecto: Descrito en forma general, un proyecto es la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de una problema tendente a resolver, entre muchas una necesidad humana.

Utilidad: Provecho o beneficio que se saca de una cosa

Utilidad Bruta: El exceso del ingreso por ventas sobre el costo de las mercancías vendidas. También se le conoce como margen bruto.

Utilidad Neta: El exceso de los ingresos totales sobre los gastos totales. También se le conoce como utilidades netas.

Variable Dependiente: Es la investigación contable y administrativa, es el factor principal que se encuentra en el mismo problema a investigar, esta variable se podrá cuantificar y medir así como también otra variable que influya en el problema.

Variable Independiente: Es aquella que influye sobre la Variable Dependiente y se relaciona explicando la varianza de la variable dependiente. Para establecer las relaciones causales, la variable independiente explica la varianza que puede tener la variable dependiente.

SECTOR COMERCIAL CAMARONERO

La Licenciada Alexandra Zambrano Andrioli, (2014), expresa que el sector camaronero ecuatoriano ha incrementado sus cifras de exportación, hasta diciembre 2013, el valor FOB fue de 1.814 millones de dólares, esto representa para el Ecuador el 18% de las exportaciones ecuatorianas no petroleras corresponden a camarón, es decir que de

cada diez dólares que exporta el país, dos dólares lo genera el sector camaronero.

En los últimos diez años la tasa de crecimiento de producción y exportación del volumen ha sido aproximadamente del 10% anual, no es que se ha crecido en territorio para producir más, sino que más bien ha mejorado los índices de productividad por hectárea.

Mercados

La proporción de los mercados sigue siendo la misma Europa con el 40%, Estados Unidos con 30% y la importante presencia de Asia que hoy representa más del 25%. En el 2012, Asia constituyó entre el 22 y 23% en las exportaciones; mientras que en el 2013 llegó al 28%. Hay países nuevos que están comprando camarón ecuatoriano como: China, Vietnam, Corea del Sur.

Asia se está abriendo como una nueva oportunidad para las empresas camaroneras de poder colocar su producto en nuevos mercados.

CAPITULO III

METODOLOGIA

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Investigación Cualitativa: Investigación cualitativa o metodología cualitativa hace referencia a un grupo de métodos de investigación de base lingüístico- semiótica usada principalmente en ciencias sociales. Se suele considerar técnicas cualitativas todas aquellas distintas a la encuesta y al experimento. Es decir, entrevistas abiertas, grupos de

discusión o técnicas de observación y observación participante. La investigación cuantitativa asigna valores numéricos a las declaraciones u observaciones, con el propósito de estudiar con métodos estadísticos posibles relaciones entre las variables, mientras que, la investigación cualitativa recoge los discursos completos de los sujetos, para proceder luego a su interpretación, analizando las relaciones de significado que se producen en determinada cultura o ideología.

Investigación Cuantitativa: La investigación o metodología cuantitativa es el procedimiento de decisión que pretende decir, entre ciertas alternativas, usando magnitudes numéricas que pueden ser tratadas mediante herramientas del campo de la estadística.

Para que exista metodología cuantitativa se requiere que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya naturaleza sea representable por algún modelo numérico ya sea lineal, exponencial o similar. Es decir, que haya claridad entre los elementos de investigación que conforman el problema, que sea posible definirlo, limitarlos y saber exactamente dónde se inicia el problema, en qué dirección va y qué tipo existe entre sus elementos:

- Su naturaleza es descriptiva.
- Permite al investigador “predecir” el comportamiento del consumidor.
- Los métodos de investigación incluyen: Experimentos y Encuestas.
- Los resultados son descriptivos y pueden ser generalizados.

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Investigación de Campo: El mismo objetivo de estudio sirve de fuente de información para el investigador y conduce a la observación en vivo y en directo de las personas, cosas de las circunstancias en que ocurren

ciertos hechos de las fuentes que determinan la manera de obtener los datos.

Investigación de Laboratorio: Es aquella en la cual el objeto, sujeto investigado es controlada directamente por el investigador y dentro del propio lugar de trabajo, como fundamento de este tipo de investigación bibliográfica y documental.

Investigación Descriptiva: Consiste fundamentalmente, en describir un fenómeno o una situación mediante el estudio, en una circunstancia determinada. Se caracteriza por enfatizar aspectos cuantitativos y aspectos de categorías bien definidas del fenómeno observado.

Investigación Explicativa: es aquella que tiene relación causal; no sólo persigue describir o acercarse a un problema, sino que intenta encontrar las causas del mismo. Existen diseños experimentales y NO experimental.

Investigación Correlacional: En este tipo de investigación se persigue fundamentalmente determinar el grado en el cual las variaciones en uno o varios factores son concomitantes con la variación en otro u otros factores. La existencia y fuerza de esta covariación normalmente se determina estadísticamente por medio de coeficientes de correlación. Es conveniente tener en cuenta que esta covariación no significa que entre los valores existan relaciones de causalidad, pues éstas se determinan por otros criterios que, además de la covariación, hay que tener en cuenta.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población: Es un grupo de personal o cosas similares en uno o varios aspectos que forman parte del objeto de estudio.

Eyssautier (2000) manifiesta: **“Por consiguiente, la fuente total constituye una generalización de la que se precisó seleccionar un sector que le represente y sobre el cual sea factible aplicar los métodos”**

Eyssautier se refiere a la población como un grupo de personas que poseen una característica en común.

La cuantía de los elementos a que integran la población se encuentra, definido como tamaño de población y son:

- **Población Finita.-** Es aquella que está delimitada y conocemos el número de elementos que la integran.
- **Población Infinita.-** Es aquella donde no está delimitado el número, pero cuando nos referimos a poblaciones inmensamente grandes, también nos referimos a la población infinita desde el punto de vista estadístico.

Población

Grupo	No.
Empresarios	3
Expertos	3
Profesionales	5
Total	11

Cuadro #1

Elaborado por: Suárez Villarreal, Vallery Fernanda

Total de la población: Treinta (11)

Muestra: Una muestra se define como un determinado número de unidades extraídas de una población por medio de un proceso llamado muestreo con el fin de examinar esas unidades con detenimiento; de la información resultante se aplicara a todo el universo.

Muestra Eyssautier (2000):

“Esto significa que la selección de los componentes de la muestra son independientes de la persona que hace el estudio y es controlada en formas objetivas de modo que los componentes sean escogidos estrictamente al azar”.

Eyssautier nos explica que muestreo es lo único que asegura una inducción más exacta.

SEGÚN LA TEORIA LA FÓRMULA PARA CALCULAR EL TAMAÑO DE LA MUESTRA

Para calcular el tamaño de la muestra suele utilizarse la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N\sigma^2Z^2}{(N-1)e^2 + \sigma^2Z^2}$$

Dónde:

n = el tamaño de la muestra.

N = tamaño de la población.

σ = Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor constante de 0,5.

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza. Es un valor constante que, si no se tiene su valor, se lo toma en relación al 95% de confianza equivale a 1,96 (como más usual) o en relación al 99% de confianza equivale 2,58, valor que queda a criterio del investigador.

e = Límite aceptable de error muestral que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor que varía entre el 1% (0,01) y 9% (0,09), valor que queda a criterio del encuestador.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

1. La Observación

Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis. La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación. Existen dos clases de observación: la Observación no científica y la observación científica. La diferencia básica entre una y otra está en la intencionalidad: observar científicamente significa observar con un objetivo claro, definido y preciso: el investigador sabe qué es lo que desea observar y para qué quiere hacerlo, lo cual implica que debe preparar cuidadosamente la observación. Observar no científicamente significa observar sin intención, sin objetivo definido y por tanto, sin preparación previa.

Pasos que debe tener la Observación

- A. Determinar el objeto, situación, caso, etc (que se va a observar)
- B. Determinar los objetivos de la observación (para qué se va a observar)
- C. Determinar la forma con que se van a registrar los datos
- D. Observar cuidadosa y críticamente
- E. Registrar los datos observados
- F. Analizar e interpretar los datos
- G. Elaborar conclusiones
- H. Elaborar el informe de observación (este paso puede omitirse si en la investigación se emplean también otras técnicas, en cuyo caso el informe incluye los resultados obtenidos en todo el proceso investigativo)

Observación Directa y la Indirecta

Es directa cuando el investigador se pone en contacto personalmente con el hecho o fenómeno que trata de investigar. Es indirecta cuando el investigador entra en conocimiento del hecho o fenómeno observando a través de las observaciones realizadas anteriormente por otra persona. Tal ocurre cuando nos valemos de libros, revistas, informes, grabaciones, fotografías, etc., relacionadas con lo que estamos investigando, los cuales han sido conseguidos o elaborados por personas que observaron antes lo mismo que nosotros.

Observación Participante y no Participante

La observación es participante cuando para obtener los datos el investigador se incluye en el grupo, hecho o fenómeno observado. Observación participante es aquella la cual se recoge la información desde afuera, sin intervenir para nada en el grupo social, hecho o fenómeno investigado. Obviamente, La gran mayoría de las observaciones son no participantes.

Observación Estructurada y no Estructurada

Observación no Estructurada llamada también simple o libre, es la que se realiza sin la ayuda de elementos técnicos especiales.

Observación estructurada es en cambio, la que se realiza con la ayuda de elementos técnicos apropiados, tales como: fichas, cuadros, tablas, etc., por lo cual se los la denomina observación sistemática.

Observación de Campo y de Laboratorio

La observación de campo es el recurso principal de la observación descriptiva; se realiza en los lugares donde ocurren los hechos o fenómenos investigados.

La observación de laboratorio se entiende de dos maneras: por un lado, es la que se realiza en lugares pre-establecidos para el efecto tales como

los museos, archivos, bibliotecas y, naturalmente los laboratorios; por otro lado, también es investigación de laboratorio la que se realiza con grupos humanos previamente determinados, para observar sus comportamientos y actitudes.

Observación Individual y de Equipo

Observación Individual es la que hace una sola persona, sea porque es parte de una investigación igualmente individual, o porque, dentro de un grupo, se le ha encargado de una parte de la observación para que la realice sola.

Observación de Equipo o de grupo es, en cambio, la que se realiza por parte de varias personas que integran un equipo o grupo de trabajo que efectúa una misma investigación puede realizarse de varias maneras:

- a. Cada individuo observa una parte o aspecto de todo
- b. Todos observan lo mismo para cotejar luego sus datos (esto permite superar las operaciones subjetivas de cada una)
- c. Todos asisten, pero algunos realizan otras tareas o aplican otras técnicas.

2. La Entrevista

Es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: El entrevistador "investigador" y el entrevistado; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación. La entrevista es una técnica antigua, pues ha sido utilizada desde hace mucho en psicología y, desde su notable desarrollo, en sociología y en educación. De hecho, en estas ciencias, la entrevista constituye una técnica indispensable porque permite obtener datos que de otro modo serían muy difícil conseguir.

Empleo de La Entrevista

- a. Cuando se considera necesario que exista interacción y diálogo entre el investigador y la persona.
- b. Cuando la población o universo es pequeño y manejable.

Condiciones que debe reunir el Entrevistador

- a. Debe demostrar seguridad en sí mismo.
- b. Debe ponerse a nivel del entrevistado; esto puede esto puede conseguirse con una buena preparación previa del entrevistado en el tema que va a tratar con el entrevistado.
- c. Debe ser sensible para captar los problemas que pudieren suscitarse.
- d. Comprender los intereses del entrevistado.
- e. Debe despojarse de prejuicios y, en los posible de cualquier influencia empática.

3. La Encuesta

La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador. Para ello, a diferencia de la entrevista, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que las contesten igualmente por escrito. Ese listado se denomina cuestionario. Es impersonal porque el cuestionario no lleve el nombre ni otra identificación de la persona que lo responde, ya que no interesan esos datos.

Es una técnica que se puede aplicar a sectores más amplios del universo, de manera mucho más económica que mediante entrevistas. Varios autores llaman cuestionario a la técnica misma. Los mismos u otros, unen en un mismo concepto a la entrevista y al cuestionario, denominándolo encuesta, debido a que en los dos casos se trata de obtener datos de personas que tienen alguna relación con el problema que es materia de investigación.

Riesgos que conlleva la aplicación de cuestionarios

- a. La falta de sinceridad en las respuestas (deseo de causar una buena impresión o de disfrazar la realidad).
- b. La tendencia a decir "sí" a todo.
- c. La sospecha de que la información puede revertirse en contra del encuestado, de alguna manera.
- d. La falta de comprensión de las preguntas o de algunas palabras.
- e. La influencia de la simpatía o la antipatía tanto con respecto al investigador como con respecto al asunto que se investiga.

Tipos de preguntas que pueden plantearse

El investigador debe seleccionar las preguntas más convenientes, de acuerdo con la naturaleza de la investigación y, sobre todo, considerando el nivel de educación de las personas que se van a responder el cuestionario.

1. Clasificación de acuerdo con su forma:
 1. Preguntas abiertas
 2. Preguntas cerradas
 1. Preguntas dicotómicas
 2. Preguntas de selección múltiple
 1. En abanico
 2. De estimación
2. Clasificación de acuerdo con el fondo:
 1. Preguntas de hecho
 2. Preguntas de acción
 3. Preguntas de intención
 4. Preguntas de opinión
 5. Preguntas índices o preguntas test

4. El Fichaje

El fichaje es una técnica auxiliar de todas las demás técnicas empleada en investigación científica; consiste en registrar los datos que se van obteniendo en los instrumentos llamados fichas, las cuales, debidamente elaboradas y ordenadas contienen la mayor parte de la información que se recopila en una investigación por lo cual constituye un valioso auxiliar en esa tarea, al ahorra mucho tiempo, espacio y dinero.

5. El Test

Es una técnica derivada de la entrevista y la encuesta tiene como objeto lograr información sobre rasgos definidos de la personalidad, la conducta o determinados comportamientos y características individuales o colectivas de la persona (inteligencia, interés, actitudes, aptitudes, rendimiento, memoria, manipulación, etc.). A través de preguntas, actividades, manipulaciones, etc., que son observadas y evaluadas por el investigador.

Se han creado y desarrollado millones de tesis que se ajustan a la necesidad u objetivos del investigador. Son muy utilizados en Psicología (es especialmente la Psicología Experimental) en Ciencias Sociales, en educación; Actualmente gozan de popularidad por su aplicación en ramas novedosas de las Ciencias Sociales, como las "Relaciones Humanas" y la Psicología de consumo cotidiano que utiliza revistas y periódicos para aplicarlos. Los Test constituyen un recurso propio de la evaluación científica.

Características de un buen Test

No existe el Test perfecto; no ha sido creado todavía y probablemente no lo sea nunca.

- a. Debe ser válido, o sea investigar aquello que pretende y no otra cosa. "si se trata de un test destinado a investigar el coeficiente intelectual de un grupo de personas".
- b. Debe ser confiable, es decir ofrecer consistencia en sus resultados; éstos deben ser los mismos siempre que se los aplique en idénticas condiciones quien quiera que lo haga. El índice de confiabilidad es lo que dan mayor o menor confianza al investigador acerca del uso de un determinado test. Existen tablas aceptadas universalmente sobre esos índices y ella nos hacen conocer que ningún test alcanza in índice de confiabilidad del 100%.
- c. Debe ser objetivo, evitando todo riesgo de interpretación subjetiva del investigador. La Objetividad es requisito indispensable para la confiabilidad.
- d. Debe ser sencillo y claro escrito en lenguaje de fácil comprensión para los investigadores.
- e. Debe ser económico, tanto en tiempo como en dinero y esfuerzo.
- f. Debe ser interesante, para motivar el interés de los investigadores.

MODELO DE ENTREVISTA

CAMARONERA IMPERIAL “MAR BRAVO” S.A. PLANIFICACION FINANCIERA

ENTREVISTA

Dirigida a: Gerente General

Objetivo de la entrevista: Conocer el ambiente del negocio y su administración.

- 1. ¿Qué cargo tiene en la empresa?**
- 2. ¿Cuánto tiempo lleva desempeñándose en el cargo?**
- 3. ¿Cuáles son sus principales funciones?**
- 4. ¿A qué se dedica su empresa?**
- 5. ¿Cómo funciona el control interno dentro de la empresa?**
- 6. ¿Cuál es el grado de cumplimiento de objetivos dentro de la empresa?**
- 7. ¿Se han realizado planificaciones anteriores?**
- 8. ¿Por qué cree que es importante realizar una planificación financiera dentro de su empresa?**

CUESTIONARIO DE LA ENTREVISTA

MAR BRAVO S.A. PLANIFICACION FINANCIERA

Dirigida a: Contadora

Objetivo de la entrevista: Conocer los procesos que maneja y las funciones que desempeña.

- 1. ¿Qué cargo tiene en la empresa y cuánto tiempo lleva desempeñándose en el cargo?**
- 2. ¿Cuáles son sus principales funciones?**
- 3. ¿Cómo se encuentra conformado su departamento?**
- 4. ¿Existe un manual de segregación de funciones en su departamento?**
- 5. ¿Qué opina del desempeño del sistema contable?**
- 6. ¿Cómo considera la inversión que realiza la camaronera durante un ciclo de producción?**
- 7. ¿Cree usted que es importante realizar una planificación financiera a la empresa, por qué?**

PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

Especifica los pasos para la obtención de la información en el desarrollo del tema objeto de estudio, es decir, en este punto se explican las diferentes fases secuenciales que se han venido utilizando para

desarrollar la investigación, desde la búsqueda de los elementos teóricos, la definición del contexto de estudio, hasta la construcción del corpus de reflexiones teóricas que sustentarán la investigación.

3.7.1. Fases Procedimentales de la Investigación

Fase 1. Lectura Comprensiva

Consistió en un proceso de revisión y búsqueda de información sobre tópicos, teorías, hipótesis y hechos característicos relacionados con el tema a investigar. En este caso, el análisis de las políticas fiscales y su impacto en el bienestar social de la población venezolana, como contextos teóricos referenciales.

Fase 2. Lectura Intertextual-Comparativa

Después de seleccionar y revisar el material seleccionado, se organiza el conocimiento en lo que respecta a los postulados y teorías de autores e instituciones que han abordado la temática propuesta. Todo ello bajo la modalidad de un proceso de análisis y síntesis. Posteriormente, se procedió a comparar los supuestos teóricos y los postulados fundamentales de cada autor, en relación a los otros, a la luz de los objetivos del estudio planteado.

Fase 3. Relectura Crítico-Interpretativa

Con base en las derivaciones de las fases previas, la investigación construyó arquitectónicamente su discurso desde una perspectiva crítico-interpretativa, con la intencionalidad de generar finalmente un aporte teórico y praxiológico, acerca del impacto económico de las políticas fiscales en el bienestar social de la población venezolana y su alcance en el contexto de estudio.

Como se puede evidenciar, este procedimiento de investigación permitió desarrollar las fases del Paradigma Racionalista Crítico, el cual según

Padrón (1998), “permite pasar de los datos al problema, del problema a las hipótesis o premisas de investigación, de las hipótesis a las teorías que sustentan la investigación, y de las teorías al aporte al conocimiento”.

TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN RECOLECTADA

Entrevistas: Las entrevistas que realizamos fueron dirigidas a la contadora y al gerente general de la camaronera para indagar y conocer de forma más efectiva las actividades que se realizan en la empresa y como se manejan los procesos.

Cuestionario: Se realizó el cuestionario de evaluación de control interno en la empresa para determinar el nivel de confianza que tienen sus procedimientos y el riesgo inherente para cada componente.

Inspección de la documentación del sistema: Se revisó la documentación que arroja el sistema contable de la camaronera MAR BRAVO S.A, con la finalidad de verificar que exista consistencia con los estados financieros presentados a la Superintendencia de Compañías.

Inspección de documentos de respaldo y otros registros contables: Se revisó la documentación relevante a través de una selección por muestro, permitiendo corroborar que los documentos soporten el registro contable de las cuentas

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Como resultado de las entrevistas realizadas, el investigador presenta las siguientes observaciones.

Dirigida a: Gerente General

Objetivo de la entrevista: Conocer el ambiente del negocio y su administración.

1. ¿Qué cargo tiene en la empresa?

Gerente General

2. ¿Cuánto tiempo lleva desempeñándose en el cargo?

Quince años administrando la camaronera.

3. ¿Cuáles son sus principales funciones?

- Realizar evaluaciones periódicas acerca del cumplimiento de las funciones de los diferentes departamentos.
- Planear y desarrollar metas a corto y largo plazo junto con objetivos anuales y entregar las proyecciones de dichas metas.
- Administrar los ingresos y egresos.
- Supervisión de la producción.
- Planificaciones y proyecciones.
- Actividades de control en campo y administrativa.

4. ¿A qué se dedica su empresa?

Venta al por mayor de camarones.

5. ¿Cómo funciona el control interno dentro de la empresa?

Tenemos mecanismos de control permanentes y dependiendo del trabajo hay diferentes controles. Por ejemplo los controles al distribuir el balanceado, se pone en platos (comederos) y a las 2/3/4 horas se

controlan por parte del jefe de campo y personal responsable de las piscinas la entrada y salida diarias de las piscinas. En si no existe un manual escrito, pero pese a ser básicos, los controles se toman gran parte del día.

6. ¿Cuál es el grado de cumplimiento de objetivos dentro de la empresa?

Constantemente nos ponemos metas, básicamente en la parte de producción, como buscar más libras x hectárea, mejorar rendimiento y aplicación de productos nuevos. El año pasado si logramos cumplir con la mayoría de objetivos que nos trazamos

7. ¿Se han realizado auditorias anteriores?

No

8. ¿Por qué cree que es importante realizar una auditoría dentro de su empresa?

Lo que estamos realizando es implementar controles diariamente, precisamente para tener una mejor visión de las actividades que se realizan o no, evitando que fallen. Indistintamente una auditoría externa siempre es necesaria y muy buena para conocer los errores que normalmente no vemos por sí mismos.

Dirigida a: Contadora

Objetivo de la entrevista: Conocer los procesos que maneja y las funciones que desempeña.

1. ¿Qué cargo tiene en la empresa y cuánto tiempo lleva desempeñándose en el cargo?

Contadora y llevo 5 años en ésta compañía.

2. ¿Cuáles son sus principales funciones?

Desde la carpintería de la compañía hasta el análisis de los Estados financieros.

3. ¿Cómo se encuentra conformado su departamento?

Contadora, el asistente de cuentas por pagar, el asistente de producción y costos, y encargado de la parte financiera.

4. ¿Existe un manual de segregación de funciones en su departamento?

Si existe, aunque en la práctica no se lo maneje en detalle.

5. ¿Qué opina del desempeño del sistema contable?

Es bueno, moderno ya que lo puedo utilizar desde mi casa, debido a que las ocho horas de trabajo a veces no son suficientes para realizar el análisis de Estados Financieros.

6. ¿Cómo considera la inversión que realiza la camaronera durante un ciclo de producción?

Considero que hay un buen control.

7. ¿Cree usted que es importante realizar una auditoría financiera a la empresa, por qué?

Pienso que en toda empresa es importante, aunque como ésta es una empresa pequeña pienso que aún no lo amerita.

CONCLUSIONES

- La cuenta sueldos, salarios y demás remuneraciones, presenta errores en la contabilización debido a que existen valores cancelados de personal operativo que fueron incluidos en el archivo maestro del rol administrativo.
- El mal registro del nombre del insumo provoca confusión al momento de realizar los respectivos despachos e ingresos a bodega. A su vez por no reconocer el insumo, se omiten registro de egresos o se los confunde con otro insumo. Provocando variación de saldos y alterando el costo de producción. Si este problema no se corrige, otras cuentas y resultados se verán afectados. Como el costo de producción quien necesita de esta información. La camaronera, se afecta en sus operaciones y además pone en juego la reputación de una empresa estable.
- MAR BRAVO S.A. Posee activos muy importantes tales como; los inventarios y los activos fijos, estos dos son pilares fundamentales para el giro del negocio. Se deben de identificar y reconocer los activos fijos presentes en los estados financieros. Si no se esperan beneficios futuros, como es el caso de estos inmuebles antes mencionados, deberán de ser retirados de los estados financieros.
- El análisis financiero realizado a las cuentas de costos y gastos de los estados financieros brindaron los resultados para identificar que estos fueron de acuerdo al giro del negocio.
- Este análisis a los costos y gastos incurridos en la administración de la camaronera permitió obtener un costo o gasto promedio por día durante un ciclo de producción.

Este valor ascendió a \$3.744,81 es decir MAR BRAVO S.A, necesitó de ese valor diariamente para cubrir la producción de sus piscinas y los gastos fijos que se presentaron durante un ciclo de cosecha aproximado de 104 días. La piscina 10 con 19.34 hectáreas es una de las más importantes en el sector de producción. Se mantuvo 64 días sin producir, debido a las remodelaciones que se dieron en este sector.

- El análisis de costos permitió reconocer que se dejó de obtener ingresos diarios de \$803,89 durante un ciclo de producción promedio de 104 días, esto afectó el flujo de efectivo de la camaronera. Incluso en un proceso normal esta piscina podría alcanzar una utilidad bruta de \$14.628,46 lo que es equivalente a los gastos fijos mensuales que presentó MAR BRAVO S.A.
- El análisis de liquidez, endeudamiento, administración de activos y pasivos y rentabilidad a los estados financieros nos permite reconocer que la estabilidad de la camaronera radica en sus inventarios y activos fijos. Pero la liquidez es el principal problema, debido a los altos costos de producción, esto afecta el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo que en su mayoría son con los proveedores.
- Los resultados obtenidos por el análisis a las cuentas de costos y gastos, no presentó ninguna anomalía. Esto permitió realizar las evaluaciones y análisis a las cuentas más relevantes. La administración de estos rubros puede ser mejor, una vez que se tomen en cuenta las conclusiones antes mencionadas.

PLAN DE MEJORAS

- Los costos y gastos son cuentas muy importantes para este tipo de empresas, básicamente su actividad reposa sobre estos rubros, debido a la toma de decisiones que se dan en base al análisis de sus resultados. Por tal motivo este tipo de planificación busca evaluar su administración y medir la eficiencia de sus controles.

- La herramienta del análisis de los costos y gastos, permite por parte de los gastos identificar el monto mínimo que debe de cubrir la camaronera mensualmente. Previo a esto se estudian las posibles variaciones que se podrían presentar. Esto es muy importante debido a que estos rubros no dependen si la piscinas están o no en producción.

- Si la camaronera reconoce el monto promedio mensual de los gastos fijos, la administración podrá organizar la producción de sus piscinas con el fin de evitar los momentos de iliquidez. Mientras que los costos dependerán exclusivamente de la eficiencia del área de producción. La obtención del punto de equilibrio es fuente práctica para conseguir este objetivo.

- Las recomendaciones indicadas buscan ser cumplidas con el objetivo de presentar saldos razonables en los estados financieros y eficiencia en la administración de los recursos con el fin de evitar ciclos de iliquidez.

RECOMENDACIONES

- ❖ Llevar un control y registro del pago a personal tanto administrativo como operativo, separando la mano de obra que interviene directamente en la producción del personal administrativo.
- ❖ Llevar un registro de órdenes de pedido como herramientas de trabajo, fáciles de aplicar. El fin de esta actividad consiste en que el insumo cuente con el respaldo suficiente para sustentar su pedido. Por otro lado el canal de comunicación debe de ser eficiente y constante entre los diferentes estamentos productivos.
- ❖ Si el objetivo del préstamo es adquirirlo con fines de producción, construcción e incluso adquisición. Cada vez que se presenten situaciones como sobregiros, amortizaciones, estos podrán ser considerados como costo por préstamos.
- ❖ Los bienes inmuebles mencionados deben de ser retirados de los estados financieros. Con el fin de que la información brindada sea razonable y se pueda identificar la real disponibilidad de los activos en la Camaronera.
- ❖ Implementar el plan de mejoras propuesto con la intención de subsanar cada uno de los problemas presentados hasta el momento.

BIBLIOGRAFÍA

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alexandra Zambrano, Revista El agro, 2014. Sector ecuatoriano camaronero vive su mejor momento.
- Carlos Slosse, Gordicz, 2009. Auditoría Edición 1
- Mercedes Bravo Valdiviezo, 2009. Contabilidad de costos Segunda Edición.
- Enrique Bonson, Virginia Cortijo, Francisco Flores, 2009. NIIF para las PYMES. Editorial Madrid (España).
- Ley Orgánica N° 207 MAGAP, Cámara Nacional de Acuicultura.
- Econ. Rubén Sarmiento, 2010. Contabilidad de Costos Segunda Edición.
Editorial Ecuatoriana.
- Aldo S. Torres Salinas, 2010. Contabilidad de costos. Análisis para la toma de decisiones Tercera Edición. Editorial Mexicana.

REFERENCIAS DE INTERNET

- <http://famac.www7.50megs.com/mercados/mercadosBI80.html>
- <http://www.eumed.net/ce/2009b/jcqp3.htm>

- Definición de costo - Qué es, Significado y Concepto
<http://definicion.de/costo/#ixzz3q5WUvDCU>
- <http://www.derechocomercial.edu.uy/RespQuieb05.htm>
- <http://www.economia48.com/spa/d/iliquidez/iliquidez.htm>
- <http://www.quesignifica.es/glosario-de-terminos/glosario-financiero/endeudamiento-que-es/>
- <http://www.soyconta.mx/diferencias-entre-endeudamiento-y-apalancamiento/>
- http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/1a.pdf
- <http://aobauditores.com/nias/nia315.pdf>
- <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20300%20p%20def.pdf>
- <http://www.finanzas.gob.ec/constitucion-de-la-republica/>
- <https://www.eci.bce.ec>
- http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/09/CODIGO_PLANIFICACION_FINANZAS.pdf
- Concepto de planificación - Definición, Significado y Qué es
<http://definicion.de/planificacion/#ixzz3q5wINih0>
- <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/I/ILIQUIDEZ.htm>
- https://es.wikipedia.org/wiki/Investigación_cualitativa
- https://es.wikipedia.org/wiki/Investigación_cuantitativa
- <https://sites.google.com/site/ciefim/investigaci%C3%B3ncorrelacional>
- <http://www.monografias.com/trabajos87/calculo-del-tamano-muestra/calculo-del-tamano-muestra.shtml#ixzz3q6AKpSA6>
- <http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm>

ANEXOS



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA**

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

Diseño previo a la obtención del título de

Tecnología en Contabilidad y Auditoría

TEMA:

**“DEFICIENCIAS EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ QUE PROVOCA ENDEUDAMIENTO, DE
LA EMPRESA MAR BRAVO S.A. DURANTE EL 2015”**

Autora: Vallery Fernanda Suárez Villarreal

Tutor: Econ. Carlos Luis Rivera

Guayaquil, 21 de Noviembre del 2015



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA
UNIDAD ACADEMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRACIÓN
Y CIENCIAS
TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

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

CERTIFICO:

Que he analizado el Proyecto de Investigación con el tema **“Deficiencias en la planificación financiera y su incidencia en la liquidez que provoca endeudamiento, de la empresa Mar Bravo S.A. durante el 2015”**, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

El problema de investigación se refiere a: **¿Qué incidencia tiene la planificación financiera en la liquidez de la empresa camaronera “MAR BRAVO S.A”?**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentada por la egresada:

**Vallery Fernanda Suárez Villarreal
TUTOR:**

**0931044655
Econ. Carlos Luis Rivera**

ANEXO 1: Informe de producción, piscinas y pre-criaderos

CAMARONERA "MAR BRAVO" S.A								
Fecha de actualización:		01/10/2014						
Piscina	Corrida	Ha.	Estado de la Piscina	Fecha/ Siembra	Días de siembra	Laboratorio	Procedencia /Laboratorio	Larvas Sembradas
<u>1</u>	<u>1</u>	3.86	Proceso	10/05/2014	144.00	Aquatropical	Aquatropical	1,200,000
<u>2</u>	<u>1</u>	10.58	Proceso	22/05/2014	132.00	Aquatropical	Aquatropical	2,200,000
<u>3</u>	<u>2</u>	1.50	Proceso	09/06/2014	114.00	Misael Bustes	Biogemar	465,000
<u>4</u>	<u>2</u>	8.58	Proceso	23/05/2014	131.00	Aquatropical	Aquatropical	1,720,000
<u>5</u>	<u>2</u>	7.88	Proceso	10/05/2014	144.00	Aquatropical	Aquatropical	1,600,000
<u>6</u>	<u>2</u>	8.17	Proceso	31/07/2014	62.00	Aquatropical	Aquatropical	2,300,000
<u>7a</u>	<u>2</u>	1.10	Proceso	10/09/2014	21.00	Aquatropical	Aquatropical	400,000
<u>7bc</u>	<u>1</u>	1.14	Proceso	13/06/2014	110.00	Misael Bustes	Biogemar	200,000
<u>8</u>	<u>2</u>	18.60	Proceso	09/06/2014	114.00	Misael Bustes	Biogemar	2,945,000
<u>9</u>	<u>2</u>	18.33	Proceso	29/09/2014	2.00	Aquatropical	Aquatropical	4,200,000
<u>10</u>	<u>1</u>	19.34	Proceso	08/05/2014	146.00	Aquatropical	Aquatropical	2,850,000
<u>Pre 1</u>	<u>1</u>	0.14	Proceso	09/06/2014	114.00	Misael Bustes	Biogemar	45,000
<u>Pre2</u>	<u>3</u>	0.34	Proceso	09/06/2014	114.00	Misael Bustes	Biogemar	175,000
<u>Pre 3</u>	<u>1</u>	0.20	Proceso	09/06/2014	114.00	Misael Bustes	Biogemar	65,000
Total		99.76						

Nota:
 1.- El presente informe nos permite reconocer las hectareas que mantenemos en producción, con un total de 99.76 Ha.
 Conformadas por las piscinas detalladas. De igual manera se presentan los días de cultivo, el laboratorio y procedencia de larva. La camaronera tiene un total de 111.19 Has.
 De las cuales 99.76 (Estan en producción) y las restantes estan conformadas por dos reservorios (5.65) y el campamento (5.78)

ANEXO 2: Presupuesto

RECURSOS	VALORES
Impresiones y fotocopias	\$ 35,00
Internet	20,00
Transporte	20,00
Imprevistos	10,00
Costo de materiales	20,00
TOTAL	\$ 105,00

ANEXO 3: Estado Financiero

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

	Año 2012	Año 2013
ACTIVOS	\$ 735.529,83	\$ 670.257,86
ACTIVO CORRIENTE	\$ 444.382,80	\$ 409.391,88
DISPONIBLE	\$ 145.683,39	\$ 119.269,84
CAJA	\$ 512,64	\$ 73,06
Caja Chica	\$ 82,95	\$ 73,06
Fondo Rotativo L2	\$ 15,25	\$ -
Ing. Leonardo Viteri	\$ 414,44	\$ -
BANCOS	\$ 69.023,97	\$ 22.812,62
BCO INTERNACIONAL CTA. CTE. #1000603085	\$ 68.927,85	\$ 21.112,62
BCO PICHINHA	\$ 96,12	\$ 1.500,00
BCO PICHINCHA CTA. AHORRO	\$ -	\$ 200,00
INERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$ 76.146,78	\$ 96.384,16
OFICINA-AUSTROCIRCULO S.A.	\$ 61.946,78	\$ 66.563,46
INVERSION PUERTO SANTA ANA	\$ 14.200,00	\$ 29.820,70
EXIGIBLE	\$ 73.159,81	\$ 81.464,23
CTAS Y DOC X COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	\$ 63.309,99	\$ 62.423,89
CLIENTES	\$ 62.991,93	\$ 47.174,61
DEUDORES VARIOS	\$ 318,06	\$ 15.249,28
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 5.746,10	\$ 1.720,02
EMPLEADOS	\$ 1.621,07	\$ 1.121,83
ANTICIPO A PROVEEDORES	\$ 3.431,56	\$ 598,19
DEUDORES VARIOS	\$ 693,47	\$ -
IMPUESTOS A FAVOR POR COBRAR	\$ 4.103,72	\$ 17.320,32
CRED TRIB A FAVOR DE LA EMPRESA (RTE. FTE.)	\$ 4.103,72	\$ 17.320,32
REALIZABLE	\$ 205.539,60	\$ 208.657,81
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	\$ 30.618,69	\$ 31.763,61
INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ 174.920,91	\$ 176.894,20
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 20.000,00	\$ -
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 20.000,00	\$ -
ACTIVO FIJO	\$ 279.587,82	\$ 245.932,40
ACTIVO FIJO TANGIBLE	\$ 432.102,39	\$ 455.209,25
VEHICULOS	\$ 4.902,27	\$ 6.400,25
EDIFICIOS	\$ 2.061,56	\$ 2.061,56
INSTALACIONES	\$ 3.102,40	\$ 3.102,40
MUEBLES Y ENSERES Y HERRAMIENTAS	\$ 13.716,74	\$ 14.849,49
MAQUINARIA Y EQUIPOS	\$ 352.169,41	\$ 361.965,83
EMBARCACIONES, BOTES, LANCHAS, PANGAS	\$ 24.668,20	\$ 24.668,20
EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOFTWARE	\$ 15.961,89	\$ 16.956,90
CONSTRUCCIONES EN CURSO	\$ 15.519,92	\$ 25.204,62
(-)DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVO FIJO	\$ (152.514,57)	\$ (209.276,85)
(-)DEP ACUM MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ (146.842,17)	\$ (197.227,55)
(-)DEP ACUM EQ. DE COMPUTACION Y SOFTWARE	\$ (3.801,72)	\$ (10.178,62)
(-)DEP ACUM VEH, EQ DE TRANSP Y EQ DE CAMINERO MOVIL	\$ (1.870,68)	\$ (1.870,68)
OTROS ACTIVOS	\$ 11.559,21	\$ 14.933,58
ACTIVO DIFERIDO	\$ 10.712,92	\$ 6.406,58
ACTIVO DIFERIDO	\$ 10.712,92	\$ 6.406,58
OTROS ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 54.343,65	\$ 54.343,65
(-)AMORTIZACION ACUMULADA DIFERIDOS	\$ (54.343,65)	\$ (54.343,65)
ACTIVOS LARGO PLAZO	\$ 846,29	\$ 8.527,00
CUENTAS Y DOC. POR COBRAR A LARGO PLAZO	\$ 846,29	\$ 8.527,00
CUENTAS POR LIQUIDAR	\$ 1.158,85	\$ 4.690,38
CUENTAS POR COBRAR	\$ (312,56)	\$ 3.836,62

PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 735.529,83	\$ 670.257,86
PASIVO	\$ 479.000,94	\$ 353.921,45
PASIVO CORRIENTE	\$ 478.793,93	\$ 354.119,26
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES	\$ 342.460,96	\$ 250.473,93
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	\$ 311.862,54	\$ 174.172,28
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 30.598,42	\$ 76.301,65
OBLIGACIONES POR PAGAR	\$ 100.000,00	\$ 50.669,11
CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 100.000,00	\$ 50.669,11
OBLIGACIONES INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 100.000,00	\$ 50.669,11
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	\$ 840,96	\$ 18.212,03
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 717,34	\$ 18.160,77
IMP A LA RENTA POR PAGAR DE LA EMPRESA	\$ -	\$ 16.868,79
IR 10% HONORARIOS PROFESIONALES	\$ -	\$ (26,79)
IR 1% SEGURO Y REASEGUROS (0.1%)	\$ 0,15	\$ 0,25
IR 1% ACTIVOS FIJOS	\$ 6,47	\$ 2,23
IR 1% BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$ 576,71	\$ 786,13
IR 1% SERVICIOS	\$ 23,37	\$ 256,28
IR 1% MATERIA PRIMA	\$ -	\$ 0,68
IR 1% SUMINISTROS Y MATERIALES	\$ 8,85	\$ 33,83
IR 1% REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	\$ 2,52	\$ 4,77
2% OTROS SERVICIOS	\$ 72,48	\$ 74,98
8% ARRIENDO COMPAÑÍAS	\$ -	\$ 47,20
10% HONORARIOS	\$ 26,79	\$ 112,42
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$ 123,62	\$ 51,26
30% RETENCION IVA X PAGAR	\$ 9,90	\$ 0,04
70% RETENCION IVA X PAGAR	\$ 81,58	\$ 5,88
100% RETENCION IVA X PAGAR	\$ 32,14	\$ 45,34
CON EL IESS	\$ 2.699,31	\$ 2.148,62
APORTE PERSONAL	\$ 1.126,90	\$ 880,52
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS E HIPOTECARIOS	\$ 88,14	\$ 130,81
FONDOS DE RESERVA	\$ 56,67	\$ 20,85
APORTE PATRONAL	\$ 1.343,85	\$ 978,11
IECE-SECAP	\$ 83,75	\$ 138,33
CON EMPLEADOS	\$ 32.792,70	\$ 32.279,17
BONO NAVIDEÑO	\$ 2.810,79	\$ 6.310,00
BONO ESCOLAR	\$ 5.998,60	\$ 3.847,14
VACACIONES	\$ 6.059,57	\$ 4.854,61
PARTICIPACION TRABAJADORES UTILIDADES	\$ 8.271,24	\$ 13.531,11
JORNALES POR PAGAR	\$ 5.372,62	\$ 3.736,31
SUELDOS POR PAGAR	\$ 4.279,88	\$ -
OTRAS OBLIGACIONES	\$ -	\$ 336,40
Cuentas por liquidar	\$ -	\$ 336,40
PASIVO DIFERIDO	\$ 207,01	\$ (197,81)
PASIVO DIFERIDO	\$ 207,01	\$ (197,81)
ANTICIPO CLIENTES	\$ 207,01	\$ (197,81)
CAPITAL RESERVAS	\$ 256.528,89	\$ 316.336,41
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	\$ 1.133,39	\$ 1.133,39
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	\$ 800,00	\$ 800,00
Capital suscrito, asignado o patrimonio instituc	\$ 800,00	\$ 800,00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPIT	\$ 333,39	\$ 333,39
Aporte de socios o accionistas para futura capitalizacion	\$ 333,39	\$ 333,39
RESERVAS	\$ 49.746,88	\$ 55.727,63
Reserva legal	\$ 4.009,05	\$ 9.989,80
Reserva de Capital	\$ 45.737,83	\$ 45.737,83
RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 173.166,84	\$ 205.648,62
Utilidad NO distribuida ejercicios anteriores	\$ 173.166,84	\$ 205.648,62
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ 32.481,78	\$ 53.826,77
UTILIDAD OPERDIDA DEL EJERCICIO PERIODO	\$ 32.481,78	\$ 53.826,77

ANEXO 4: Acuerdo 407-2010 MAGAP-Maricultura

EL MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA, ACUACULTURA Y PESCA

Que el artículo 69 del Reglamento a la Ley de Pesca y Desarrollo Pesquero, expedido con

Decreto Ejecutivo 3196, publicado en el Registro Oficial No. 690 de 24 de octubre del 2002, establece que el cultivo y cría de especies bioacuáticas en aguas de mar, fondos marinos, zonas intermareales, tierras altas sin vocación agrícola, cuerpos de aguas interiores y continentales, técnicamente permisibles, utilizando todos los sistemas artificiales y naturales que aseguren la explotación racional del ciclo vital de las especies, estará identificado bajo la denominación de Piscicultura o Acuicultura y a las personas dedicadas a esta actividad como piscicultores o acuacultores.

Que, mediante acuerdos ministeriales Nos. 89 y 299, publicados en los registros oficiales Nos. 86 y 162 de fechas 17 de mayo del 2007 y 4 de septiembre del mismo año, se crea la ***Subsecretaría de Acuicultura como una Unidad Ejecutora del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca;*** y En uso de las facultades establecidas en el numeral 1 del artículo 154 de la Constitución de la República del Ecuador, el artículo 17 del Estatuto del Régimen Jurídico

Administrativo de la Función Ejecutiva y el artículo 13 de la Ley de Pesca y Desarrollo Pesquero,

Acuerda: Expedir el siguiente Instructivo para el ordenamiento y control de las actividades de acuicultura que se desarrollen utilizando zonas en

aguas de mar, fondos marinos arenosos o rocosos y áreas marinas técnicamente permisibles.

Art. 1.-

Las zonas de aguas de mar, fondos marinos arenosos o rocosos, y áreas marinas técnicamente permisibles podrán ser utilizadas en las actividades de maricultura, para la cría y cultivo de especies bioacuáticas nativas, cuidando de no afectar las rutas migratorias de animales acuáticos marinos, actividades de la pesca, turismo, tráfico marítimo, y otros usuarios de este bien estratégico nacional, utilizando las técnicas disponibles para reducir el impacto ambiental sobre las áreas que serían destinadas a la maricultura.

Art. 7.-

Son obligaciones de las personas naturales o jurídicas que ejerzan actividades acuícolas o de maricultura contemplada en el presente acuerdo:

- a) Cultivar solo las especies que se encuentran autorizadas;
- b) Utilizar insumos de uso productivo, previamente registrados en el Instituto Nacional de Pesca, que deberán estar correctamente etiquetados, almacenados de acuerdo al uso del producto, grado de toxicidad, protegidos del medio y que deberán contar con la aprobación del país sanitario de origen;
- c) Cumplir la reglamentación sobre zonas, especies, volúmenes de producción, densidades, tamaños, métodos y sistemas de cultivo, períodos de veda medidas de ordenamiento, medidas sanitarias, trazabilidad y otras disposiciones relacionadas con la protección y

manejo de los recursos y la técnica, higiene y calidad de la producción;

- d) los desechos o residuos sólidos y líquidos, incluidos los compuestos sanguíneos y los ejemplares muertos, en depósitos y condiciones que no resulten perjudiciales y que no generen impactos ambientales negativos. Su acumulación, transporte y disposición final se realizará conforme a los procedimientos establecidos por la autoridad competente

ANEXO 5: Cálculo de la materialidad y error tolerable

Materialidad						Criterio preliminar referente a la materialidad			
Determinación del criterio preliminar referente a la materialidad						Criterio preliminar referente a la materialidad			
Bases para evaluar la materialidad	2011	2012	2012-	2013	2013-	Mínimo		Máximo	
			2011		2012	Porcentaje	Monto	Porcentaje	Monto
Ingresos	\$ 1.126.794,66	\$ 1.345.305,54	19,39%	\$ 1.324.426,94	-1,55%	Ventas Netas			
Utilidad Antes de Impuesto	\$ 55.552,54	\$ 40.753,10	-26,64%	\$ 84.226,67	106,68%	\$ 1.324.426,94	1,00%	\$ 13.244,27	2,00%
Patrimonio	\$ 256.325,06	\$ 256.528,89	0,08%	\$ 316.336,41	23,31%				
Nota:						Método de asignación			
La base para evaluar la materialidad son los Ventas netas del año 2013. Para obtener el error tolerable se utilizará el método de Asignación.						1.-Error tolerable, para cada cuenta es del 40% del criterio preliminar:			
						\$ 14.038,93			
						2.-Suma de los errores tolerables:			
						\$ 52.977,08			

ANEXO 6: Análisis de Costos y Gastos.

PTI_1				
MAR BRAVO S.A				
ANALISIS DE COSTOS Y GASTOS				
VERIFICACIÓN DE EXISTENCIA-INVENTARIO FISICO				
COMPONENTE: INVENTARIOS				
Código	Detalle	Unid.	Variedad	Saldo Auditado
INI35%	PURINA INICIAL 35%	6.095	-1,10%	6028
NICOAB35%LB	NICOVITA ACABADO 35% (LIBRAS)	2	-100,00%	0
NICOKR1/2LB	NICOVITA KR 1/2 (LIBRAS)	5.720	0,00%	5720
NORMAL35%	PURINA 35% NORMAL	46.705	0,14%	46772
PURI30%	PURINA 30%	27.280	0,00%	27280