



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

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

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

**TEMA:**

**MEJORA DE LOS PROCESOS CONTABLES DE LA EMPRESA ALBEVILL  
S.A EN EL CANTÓN MILAGRO DURANTE EL PERIODO 2015**

**Autora:**

**Pachay Contreras Bianca Eileen**

**Tutor:**

**Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD (A)**

**Guayaquil, 28 Octubre 2016**



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA  
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DE LA TUTORA**

En mi calidad de tutora del Proyecto de Grado, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Boliviano de Tecnología.

**CERTIFICO:**

Que se ha analizado el Proyecto de Grado con el tema: **MEJORA DE LOS PROCESOS CONTABLES DE LA EMPRESA ALBEVILL S.A EN EL CANTÓN MILAGRO DURANTE EL PERIODO 2015**, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

**TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El problema de investigación se refiere a: **¿Cómo incide el control actual de las actividades contables en el rendimiento financiero en el periodo 2015?**

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

Presentado por la Egresada: Pachay Contreras Bianca Eileen

Tutor: Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD (A)



## AUTORÍA NOTARIADA

Los criterios e ideas expuestos en el presente Trabajo de Grado con el tema: **mejora de los procesos contables de la empresa ALBEVILL S.A en el cantón milagro durante el periodo 2015**, de la carrera de Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría de la Unidad Académica de Ciencias Comerciales, Administrativas y Ciencias del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, son de absoluta responsabilidad de la autora y no constituye copia o plagio de otra tesis presentada con anterioridad.

Autora:

: Pachay Contreras Bianca Eileen



## **DEDICATORIA**

Primeramente a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.  
A mis padres por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizan y que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor.



## **AGRADECIMIENTO**

Le agradezco a DIOS por haberme acompañado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en mis momentos de debilidad.

Le doy gracias a mis padres Lcdo. Nelson Pachay y la señora Blanca Contreras por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado y por haberme dado la oportunidad de tener una buena educación en el transcurso de mi vida.

Agradezco la confianza, apoyo y tiempo de todos mis profesores por haber compartido conmigo sus conocimientos y sobretodo su amistad.



## **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

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

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

**TEMA:**

**Mejora de los procesos contables de la empresa ALBEVILL S.A en el  
cantón milagro durante el periodo 2015**

**Autora:** Pachay Contreras Bianca Eileen

**Tutor:** Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD (A)

## **RESUMEN**

La empresa ALVEBILL S.A, deberán implementar en su organización un Sistema Contable, ya que en la actualidad lo manejan en una forma manual, al incorporar este Software contable les permitirá conocer de una manera oportuna sus estados financieros para así poder tomar decisiones y controlar los movimientos de sus cuentas en una forma eficaz y eficiente, de esta manera la organización tendrá un crecimiento aceptable y a su vez les permitirá estar al día con el sistemas de rentas interna y con la obligaciones puesta por el gobierno, estos les permite gozar una credibilidad en las instituciones financieras y les permitirá ser una empresas competidoras a nivel nacional en internacional.

### **Palabras claves:**

Sistema contables, Estados Financieros, Control, Crecimiento



## **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

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

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

**TEMA:**

**Mejora de los procesos contables de la empresa ALBEVILL S.A en el  
cantón milagro durante el periodo 2015**

**Autora:** Pachay Contreras Bianca Eileen

**Tutor:** Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD (A)

## **ABSTRACT**

Company ALVEBILL SA, must implement in its United Nations Accounting system, as currently handled it in a manual way, by incorporating this accounting software will allow them to know in a timely manner its financial statements paragraph so they can make decisions and controlling the movements of their accounts in an effective and efficient way of eats way the Organization can deduce us from the United Nations growth acceptable and in turn allow them to be up with the systems internal revenue and the obligations set by the Government, THESE allows them to enjoy credibility in financial institutions and allow them to be a competing undertakings a national level in international.

### **Keywords:**

Accounting System, Financial Statements, Control, Growth

## **Contenido**

AUTORÍA NOTARIADA .....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
RESUMEN.....	7
ABSTRACT.....	9
CAPITULO I.....	13
EL PROBLEMA.....	13
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
Ubicación del problema en un contexto.....	13
Delimitación del problema .....	14
Formulación del problema .....	15
Variables de Investigación.....	15
Variable independiente.....	15
Variable dependiente .....	15
Evaluación del problema .....	15
Objetivos.....	16
Objetivo general.....	16
Objetivos específicos .....	16
Justificación de la investigación y viabilidad.....	16
Justificación.....	16
CAPÍTULO II.....	1
MARCO TEÓRICO .....	1
FUNCIONES DEL MARCO TEÓRICO .....	1
Proceso contable .....	1
Fases del proceso contable.....	2
Periodo contable .....	2
Contabilidad.....	3
La función fundamental de la contabilidad.....	3
Contabilidad General.....	3
Importancia de la contabilidad general .....	3
Contabilidad Financiera.....	4
Sistema contable.....	4

Importancia del sistema contable.....	4
Gestión financiera .....	5
Función financiera integra .....	5
Análisis de los estados financieros .....	6
Importancia de analizar los estados financieros de una empresa .....	6
Análisis Vertical.....	7
Análisis Horizontal.....	7
Ratios financieros.....	7
Clasificación de los ratios .....	7
Los ratios de liquidez.....	7
Ratio de Gestión .....	8
Ratio de Rentabilidad .....	10
Antecedentes referenciales .....	11
<b>FUNDAMENTACIÓN LEGAL .....</b>	<b>14</b>
Supuestos de expedición de factura.....	14
Requisitos de las facturas y de los documentos sustitutivos.....	14
Remisión de las facturas y de los documentos sustitutivos .....	15
Conservación de facturas o documentos sustitutivos.....	15
Resolución de controversias en materia de facturación .....	15
Art. 15.- Información pre impresa común para las facturas, notas o boletas de venta, liquidaciones de compras de bienes o prestación de servicios.....	16
Art. 16.- Información no impresa para el caso de facturas .....	17
Art. 1.- Concepto de Registro Único de Contribuyentes.- Es un.....	18
Art. 2.- Del Registro.....	18
Art. 3.- De la Inscripción Obligatoria .....	18
Art. 4.- De la inscripción .....	19
Art. 5.- Del Número de Registro .....	19
Art. 6.- De las Sucursales y Agencias.....	20
Art. 7.- Del Otorgamiento del Número de Registro.....	20
Art. 8.- De la Transferibilidad del Certificado de Inscripción .....	20
Art. 9.- De las Responsabilidades.....	20
Art. 10.- Del uso del número de Inscripción en Documentos.....	20
Afiliación a la cámara de comercio .....	21
<b>DEFICIONES CONCEPTUALES .....</b>	<b>21</b>

CAPÍTULO III .....	25
METODOLOGÍA .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tipo y Diseño de investigación .....	26
Investigación no Experimental .....	27
Investigación de Campo .....	27
Investigación Exploratorios .....	27
Investigación Descriptiva .....	28
Investigación Explicativa .....	28
CAPÍTULO IV .....	29
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....	29
Situación actual de la empresa .....	29
Análisis financiero .....	29
EMPRESA ALBEVILL S.A. ....	29
ESTADO DE RESULTADOS .....	29
EMPRESA ALBEVILL S.A. ....	30
ESTADO DE SITUACION FINAL .....	30
EMPRESA ALBEVILL S.A. ....	31
ESTADO DE SITUACION FINAL .....	31
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015. ....	31
Ratios Financieros de la Empresa ALBEVILL S.A .....	32
Ratio de Liquidez .....	32
Ratio de Gestión .....	33
Ratios de Endeudamiento o Solvencia .....	34
Ratios de Rentabilidad .....	35
Conclusión .....	35
Recomendación .....	36

# **CAPITULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **Ubicación del problema en un contexto.**

En la situación actual de Ecuador, es acelerada por muchos cambios y en las empresas privadas aún más, en donde se ven involucrados los estados financieros de las instituciones ya que toda institución debe mostrar sus estados financieros al público en general esto significa que deben subir a la página web.

El objetivo principal de esta tesis es mejora de los procesos contables de la empresa ALBEVILL S.A, donde se determinó que deben implementar un Sistema contable para así realizar un control adecuado y a su vez poder tomar decisión oportuna en los estados financieros ya sea a corto y a largo plazos.

Para lograr esta tesis tiene un alcance desde la situación actual de la empresa o sea conocer los estados financieros de la compañía, de esta forma pudimos entender las anomalía en que se encontraban la institución.

La metodología implementada en esta tesis fue de investigación no experimental, investigación de campo, investigación exploratorios, investigación descriptiva e investigación explicativa, las cuales permitieron lograr los objetivos trazados.

Como resultado final de esta tesis se logró identificar que para mejorar los procesos contables de la empresa ALBVILL S.A. deberán incorporar un sistema contable que esto servirá mejorar la situación actual de la organización.

Así mismo tenemos conclusión y recomendación como resultado de la investigación de esta tesis esperando que sean de la mayor utilidad posible para la toma de decisiones de esta empresa.

ALVEBILL S.A es una empresa dedicada a brindar mantenimiento eléctrico a los distintos sectores del cantón Milagro.

La empresa no puede ser competitiva si no cuenta con sistemas de información eficientes de todo tipo, incluyendo un sistema de contabilidad es por eso que se ve afectada, ya que llevan un control de sus actividades contables de una forma empírica, lo cual no refleja una información veraz de los movimientos económicos que mantienen, motivo por el cual perciben bajos rendimientos financieros.

Se observa además que los altos costos que genera el contar con un sistema contable de tecnología es uno de los problemas que tiene la empresa, por lo tanto, han mostrado desinterés en optimizar sus actividades comerciales.

### **Delimitación del problema**

**Espacial:** La presente investigación será llevada a cabo en la empresa ALBEVILL S.A, que se encuentra ubicada en la provincia del Guayas, cantón Milagro.

**Campo:** Contabilidad

**Área:** Procesos Contables

**Aspecto:** Departamentos financiero

**Temporal:** Enero a Diciembre del 2015

### **Formulación del problema**

¿Cómo incide el control actual de las actividades contables en el rendimiento financiero en el periodo 2015?

### **Variables de Investigación.**

#### **Variable independiente**

Rendimiento Financiero

#### **Variable dependiente**

Sistemas Contables

### **Evaluación del problema.**

**Delimitado.-** Establecer y contrastar con claridad los límites de los estados financieros de la empresa

**Claro.-** Escribir en forma precisa y factible de percibir e identificar con ideas breves.

**Evidente.-** Que tiene publicaciones claras y visibles.

**Concreto.-** Redacta de manera que sea corto, preciso, directo y adecuado.

**Relevante.-** Que sea importante para la empresa a la cual está encaminada este estudio, por la cual se pretende solucionar mediante la investigación.

**Original.-** Novedoso, con nueva expectativas para la empresa.

**Contextualmente.-** Que corresponde a la experiencia social del texto pedagógico.

**Factible.-** Resolver las solución del argumento educativo mediante esta investigación.

**Variables.-** Verificar las variables del estudio con exactitud.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Proponer un procedimiento para los procesos contables de la empresa ALBEVILL S.A, durante el periodo 2015.

### **Objetivos específicos**

- Fundamentar teóricamente aspectos sobre variables de estudio.
- Análisis de los procesos contables actuales que se llevan a cabo en la empresa.
- Proponer un procedimiento para el control en los procesos contables.

## **Justificación de la investigación y viabilidad**

### **Justificación**

La investigación toma su curso enfocándose a los procesos contables en la empresa ALBEVILL S.A del cantón Milagro, sector que mantiene una amplia plaza empresarial, encontrándose una problemática que afecta su operatividad y estabilidad en este mercado.

A través de esta investigación me he basado en conocimientos básicos de contabilidad tanto en el campo, económico, comercial y de recursos humanos.

Realice un análisis en el ambiente organizacional en las cuales se desenvuelve la empresa con el objetivo de detectar mediante la investigación su realidad actual.

Para lograr obtener la información sobre la cual me he basado en este estudio, aplique técnicas a través de las cuales pude conseguir determinar cuáles son

las necesidades inmediatas de los empresarios con relación al manejo de la empresa.

Se utilizará una herramienta investigativa conocida como la “encuesta”, en la cual se desarrollará un cuestionario con preguntas orientadas a conocer necesidades, exigencias y expectativas que tienen los empresarios del Cantón Milagro para en lo posterior realizar los análisis respectivos y buscar las soluciones más factibles para mejorar el rendimiento financiero en la empresa.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### FUNCIONES DEL MARCO TEÓRICO

Analizar de los distintos enfoques teóricos sobre Procesos Contables, Gestión Financiera y Contabilidad General

#### Proceso contable

Es una herramienta que brinda una información importante sobre la conducción o manejo de un negocio, en lo que al aspecto financiero se refiere, un correcto tratamiento de esta información, permitirá una toma de decisiones oportuna. (Picazo, 2012)

La empresa detallará los pasos importantes para verificar el registro contable, así como el procedimiento que los rige. Empleará las pautas de la partida doble y registrará asientos contables en el libro diario, mayor general, balance de sumas y saldos, estado de perdida y ganancia, balance general.

**Cuadro N.-1 Proceso contable**



Fuente: [www.emaze.com](http://www.emaze.com)

## **Fases del proceso contable**

Se realiza mediante las siguientes bases muy importantes para llevar con claridad un proceso contable y son las siguientes:

- Sistematización
- Valuación
- Procesamiento
- Evaluación
- Información

## **Periodo contable**

El periodo contable es el que deben registrar todas las transacciones de la empresa y a su vez obtener los resultados eficaces de una entidad, el ciclo contable de una empresa comprende los doce meses del año, en el cual deben recolectar los ingresos y egresos de la organización.

Este principio supone que las operaciones económicas, así como los efectos de ellas derivados, se contabilizan de forma tal que se correspondan con el período económico en que ocurren, para que las informaciones contables muestren con claridad el período a que éstas corresponden y pueda determinarse el resultado de cada ejercicio económico. (Gerencia, 2010)

Todas las empresas por lo menos una a la vez al año, el 31 de diciembre deben presentar el estado de situación financiera y el resultado de sus operaciones comerciales, identificando la fecha de información y el período que cubre. Las actividades de una empresa son continuas, pero los cambios operados en el patrimonio de los negocios deben conocerse e informarse por períodos regulares. Generalmente el período contable es de un año, pero para propósito de la administración el período puede reducirse tanto como las necesidades y los recursos lo permitan. (UNICAUCA, 2003)

## **Contabilidad**

Toda persona está obligada al pago de impuestos, cualquiera que sea la actividad que realice, los trabajadores lo llevan a cabo de acuerdo con el monto de su sueldo, los pequeños comerciantes con base en las utilidades recibidas, las empresas conforme a sus resultados. (Picazo, 2012)

Toda persona que obtiene una empresa ya sea micro o macro, tiene la obligación de llevar la contabilidad, de esta forma sabrán que rentable es su compañía.

## **La función fundamental de la contabilidad**

Es el análisis e interpretación de los hechos económicos expresados en términos monetarios, razón por la cual algunos tratadistas han dicho que la contabilidad es la economía expresada en cifras monetarias. Los hechos contables externos son las operaciones que se realizan con terceros y cuyo control total está en manos de la empresa. (Sarpa Rodriguez, 2004)

## **Contabilidad General**

Permite realizar un análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en el campo de la contabilidad, mediante un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras. (Ecu Red, 2010)

## **Importancia de la contabilidad general**

La Contabilidad General es el eje de la información financiera para todo su negocio. La configuración flexible del plan de cuentas, el procesamiento inteligente de transacciones y las capacidades sofisticadas de personalizar los reportes le proveen las herramientas necesarias para que usted domine sus datos financieros. (Ecu Red, 2010)

## **Contabilidad Financiera**

Es un sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización. (Ecu Red, 2010)

Es la información contable que tiene la empresa, por medio de la contabilidad financiera tienen en claro los movimientos que tiene la organización.

## **Sistema contable**

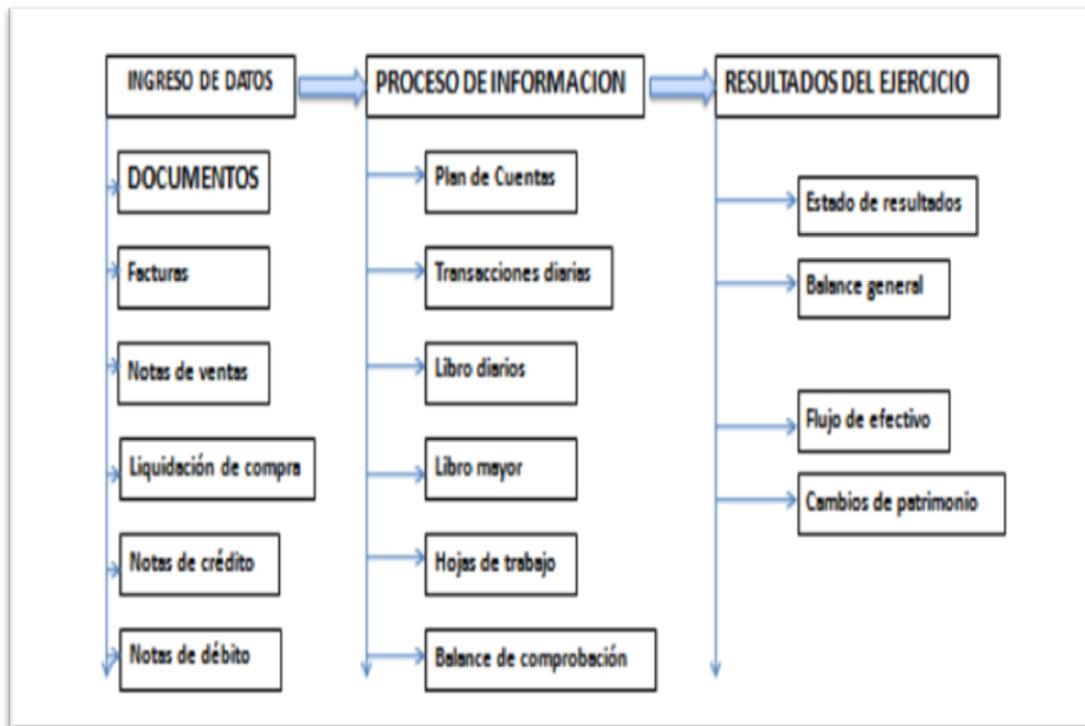
Es un medio de información para conocer la situación financiera y económica de la organización, esta información constituye uno de los elementos importantes para la toma de decisiones por parte de las personas responsables del buen funcionamiento de la entidad. (Reyes, 2012)

## **Importancia del sistema contable**

Es importante un software contable o sistema contable, tiene la finalidad de que los distintos usuarios puedan utilizarla, indistintamente para sus propios beneficios y tomar decisiones respecto a esta y a la entidad (Reyes, 2012)

Para una empresa es importante implementar un sistema contable para obtener una contabilidad eficiente y eficaz y a su vez tener las cuentas claras y precisas.

**Cuadro N.-2**  
**Modelo del sistema contable**



Fuente: [www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com)

Elaborado: Pachay Contreras Bianca Eileen

### **Gestión financiera**

Es el área funcional de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. (Nunes, 2016)

### **Función financiera integra**

- La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo las necesidades de financiación externa).

- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa).
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad).
- El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa).
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones. (Nunes, 2016)

### **Análisis de los estados financieros**

Es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros. (Gerencia, 2010)

### **Importancia de analizar los estados financieros de una empresa**

Radica en que proporciona la toma de decisiones a los negociantes o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa. (Gerencia, 2010). Para toda empresa es muy importante analizar los estados financieros de su organización, de esta forma pueden tomar una decisión concreta.

Para analizar los estados financieros de una empresa hay tres pasos muy importantes y son las siguientes:

- Análisis Vertical
- Análisis horizontal
- Ratios financieros

### **Análisis Vertical**

El análisis vertical de los estados financieros es muy importante para hacernos una idea de si una empresa está realizando una distribución equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas (Ortega, 2009).

Es la definición de los porcentajes más importante de cada rubro que tiene las cuentas de los estados financieros y a su vez la estructura de la empresa.

### **Análisis Horizontal**

Busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro. Esto es importante para determinar cuándo se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado. (Gerencia, 2010)

El análisis horizontal y vertical, nos permite establecer el peso correspondiente que tiene cada una de las cuentas, con la finalidad de determinar las estructuras de los estados financieros de las empresas.

### **Ratios financieros**

Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños, banqueros, asesores, capacitadores, el gobierno (Gestion Polo, 2005)

### **Clasificación de los ratios**

Se clasifica de las siguientes maneras:

#### **Los ratios de liquidez**

Busca evaluar la liquidez de efectivo que tiene una empresa para cubrir

las deudas en el corto plazo.

**Cuadro N.-3 Liquidez**

Ratio	Fórmula	Objetivo
Liquidez general	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el corto plazo
Liquidez ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el plazo inmediato
Capital de trabajo neto	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$	Mide la capacidad, en terminos monetarios, de pagar deudas en el corto plazo

Fuente: [www.blogs.gestion.com](http://www.blogs.gestion.com)

Elaborado: Pachay Contreras Bianca Eileen

### Ratio de Gestión

Define el detalle de las diferentes áreas operativa de una organización.

**Cuadro N.-4 Gestión**

Ratio	Fórmula	Objetivo
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	Mide cuántas veces se logran dar y recuperar créditos al año
Rotación de proveedores	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Proveedores}}$	Mide cuántas veces se logran obtener y pagar créditos al año
Rotación de inventarios	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios}}$	Mide el número de veces que los inventarios rotan en un año.
Eficiencia uso activos	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}}$	Mide el monto de ventas generado por un sol de activos

Elaborado: Pachay Contreras Bianca Eileen

Fuente: [www.blogs.gestion.com](http://www.blogs.gestion.com)

Si se desea expresar estos ratios en número de días, se tendría que necesitar las fórmulas siguientes:

### Cuadro N.-5 Cobranza

Ratio	Fórmula	Objetivo
Periodo medio de cobranza	$\frac{\text{Cuentas por cobrar} \times \text{N}^\circ \text{ de días}}{\text{Ventas}}$	Mide el número de días que en promedio se demoran en cobrar las CxC
Periodo medio de pago	$\frac{\text{Proveedores} \times \text{N}^\circ \text{ de días}}{\text{Costo de ventas}}$	Mide el número de días que en promedio se demoran en pagar a los proveedores
Periodo medio de tenencia inventarios	$\frac{\text{Inventarios} \times \text{N}^\circ \text{ de días}}{\text{Costo de ventas}}$	Mide el número de días que en promedio se consumen los inventarios

Fuente: [www.blogs.gestion.com](http://www.blogs.gestion.com)

Elaborado: Pachay Contreras Bianca Eileen

Los ratios de solvencia estudian las obligaciones que tiene la empresa, tanto a corto como a largo plazo, y se detalla la proporción del patrimonio que se hayan comprometido con los acreedores, en el siguientes cuadro se encuentra las fórmulas para poder calcular.

### Cuadro N.-6 Endeudamiento

Ratio	Fórmula	Objetivo
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	Mide el grado de propiedad de la empresa
Respaldo	$\frac{\text{Pasivo no corriente} + \text{Patrimonio}}{\text{Activo no corriente}}$	Mide la manera como ha financiado la empresa sus activos de largo plazo
Cobertura	$\frac{\text{UAll} + \text{depreciación}}{\text{Intereses}}$	Mide cuantas veces el efectivo generado cubre el pago de intereses

Fuente: [www.blogs.gestion.com](http://www.blogs.gestion.com)

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

### **Ratio de Rentabilidad**

Mide el rendimiento de una organización en una unidad de tiempo ya sea mensual o trimestral.

El cuadro siguiente se expresa las formulas:

**Cuadro N.-7 Rentabilidad**

Ratio	Fórmula	Objetivo
Margen bruto	$\frac{\textit{Utilidad bruta}}{\textit{Ventas}}$	Porcentaje de las ventas que cubre costo de ventas
Margen Neto	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas}}$	Porcentaje de las ventas que representa la utilidad de la empresa
Rentabilidad del Activo	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Activo}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el activo
Rentabilidad del Patrimonio	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Patrimonio}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el patrimonio

**Fuente:** [www.blogs.gestion.com](http://www.blogs.gestion.com)

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

## **ANTECEDENTES REFERENCIALES**

UNIVERSIDAD DE CHILE  
UNIDAD DE POSTGRADOS

**TEMA:** PROPUESTA DE MEJORA A LOS PROCESOS DE CONTABILIDAD Y FINANZAS: EVALUACIÓN Y MODELAMIENTO ESTRATEGICO – OPERACIONAL

**AUTORES:** WALTER CAZENAVE GUIER JUAN CESPEDES NAVEAS

**RESUMEN:** En este estudio se realiza el análisis de los procesos de cierre de mes actuales de la Gerencia, caracterizándolos para luego identificar debilidades y la proposición de mejoras. En conjunto con una evaluación de los cambios de estos procesos actuales con la adopción de 1SAP como sistema único y global de la compañía. Para minimizar los impactos de los cambios con 1SAP se recurrieron a distintas modalidades, entre las cuales es asegurar que los integrantes sean partícipes claves en el cambio del sistema, comunicación periódica para enterarse de las expectativas y preocupaciones, capacitaciones, pruebas del sistema. (Cazenave Guier & Cespedes Naveas, 2009)

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS  
CARRERA: INGENIERÍA EN FINANZAS,  
AUDITORÍA Y C.P.A.

**TEMA:** DISEÑO DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS  
CONTABLES PARA LA “CONSTRUCTORA DEL PACÍFICO  
IMERVAL CIA LTDA”

**AUTOR:** CARLOS ESTEBAN ARELLANO GÓMEZ

**RESUMEN:** La presente tesis trata acerca del Diseño de un Manual de Procedimientos Contables para la Constructora del Pacífico IMERVAL CIA LTDA, en la cual se describen procesos, normas y políticas para el mejoramiento de la situación actual de dicha empresa. En este manual se incluye las responsabilidades y funciones de las personas encargadas de llevar la Contabilidad dentro de la Constructora. El estudio realizado en este manual, permitió conocer la situación actual de la constructora y al mismo tiempo enfocarnos en el mejoramiento de las debilidades y las amenazas, con un importante aporte en el departamento contable y financiero, proponiendo nuevos procesos contables, políticas innovadoras, requiriendo un personal altamente profesional para cumplir las funciones a cabalidad dentro y fuera de la compañía. (Arellano Gomez, 2008)

UNIVERSIDAD REGIONAL AUTÓNOMA DE LOS ANDES  
FACULTAD DE SISTEMA MERCANTILES  
CARRERA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA, CPA

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN  
CONTABILIDAD SUPERIOR, AUDITORÍA Y FINANZAS, CPA.

**TEMA:** SISTEMA CONTABLE COMERCIAL PARA MEJORAR LA  
GESTIÓN FINANCIERA DE FERRI-BLANES DE LA CIUDAD DE  
SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS

**AUTOR:** MORÁN CHANCAY, FRELLA GREOLANDIA

**RESUMEN:** El presente trabajo de diseñar un sistema contable para mejorar la gestión financiera de la FERRETERÍA "FERRI-BLANES" la cual se dedica a la compra y venta de materiales de construcción y ferretería en general en la ciudad de Santo Domingo. El objeto de estudio de la investigación son los procesos contables y el campo de acción es el sistema contable, en el proceso de investigación para el diseño de un sistema contable, se ha utilizado diferentes métodos o técnicas como recopilación de datos, entrevistas, encuestas, y principalmente observación. Para su elaboración se ha propuesto diseñar un Sistema Contable para poder organizar las diferentes actividades, con el fin de verificar la Gestión financiera por medio de la información oportuna y útil, para alcanzar los objetivos deseados. También éste hace que cumpla con sus obligaciones tributarias de acuerdo a las exigencias del SRI y poder presentar información real a través de los estados financieros y poder realizar las declaraciones mensuales. Se sugiere a los propietarios de la empresa implementar el sistema contable, para que determine el estudio de investigación, para que tomen las mejores decisiones, la calidad de información ayudará a que el proceso contable sea más productivo y eficiente, produciendo evidentemente incremento en las utilidades de la empresa. (Moran Chancay, 2010)

## **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

Para crear los negocios se necesitan ejecutar las siguientes gestiones y de esta forma estar en satisfacción con los deberes según la ley ecuatoriana y de esta manera iniciar sin dificultades en el sector empresarial.

La obligación de generar una constancia documental de las operaciones sujetas al Impuesto sobre el Valor Añadido hace que se normalice y regule el formato que han de contener dichos documentos. Así el documento que soporta la operación que devenga la liquidación del impuesto no es otro que la factura, documento que ha de cumplir con una serie de requisitos formales para ser considerada como tal. La normativa que regula los requisitos formales de una factura. (Real Decreto, 2012)

### **Supuestos de expedición de factura**

- Obligación de expedir factura (Art. 2).
- Excepciones a la obligación de expedir factura (Art. 3).
- Facturas simplificadas (Art. 4).
- Cumplimiento de la obligación de expedir factura por el destinatario o por un tercero (Art. 5). (Real Decreto, 2012)

### **Requisitos de las facturas y de los documentos sustitutivos.**

- Contenido de la factura (Art. 6).
- Contenido de las facturas simplificadas (Art. 7).
- Medios de expedición de las facturas (Art. 8).
- Factura electrónica (Art. 9).
- Autenticidad de la factura electrónica (Art. 10).
- Plazo para la expedición de las facturas (Art. 11).
- Moneda y lengua en que se podrán expresar y expedir las facturas o documentos sustitutivos (Art. 12).
- Facturas recapitulativas (Art. 13).

- Duplicados de las facturas (Art. 14).
- Facturas rectificativas (Art. 15).
- Particularidades de la obligación de documentar las operaciones en los regímenes especiales del impuesto (Art. 16). (Real Decreto, 2012)

### **Remisión de las facturas y de los documentos sustitutivos**

- Obligación de remisión de las facturas o documentos sustitutivos (Art. 17).
- Plazo para la remisión de las facturas o documentos sustitutivos (Art. 18). (Real Decreto, 2012)

### **Conservación de facturas o documentos sustitutivos**

- Obligación de conservación de facturas y otros documentos (Art. 19).
- Formas de conservación de las facturas y otros documentos (Art. 20).
- Conservación de las facturas y otros documentos por medios electrónicos (Art. 21).
- Lugar de conservación de las facturas y otros documentos (Art. 22).
- Acceso de la Administración tributaria a las facturas y a otros documentos (Art. 23). (Real Decreto, 2012)

### **Resolución de controversias en materia de facturación.**

- Particularidades de la obligación de documentar las operaciones en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (Art. 26).
- Deberes de facturación en otros ámbitos.
- Impuesto General Indirecto Canario e Impuesto sobre la Producción, los Servicios y la Importación en las Ciudades de Ceuta y Melilla.
- Facturación en las entregas de energía eléctrica.

- Facturación de determinadas prestaciones de servicios en cuya realización intervienen agencias de viajes que actúen como mediadoras en nombre y por cuenta ajena. (Real Decreto, 2012)

**De los requisitos y características de los comprobantes de venta.**

**Art. 15.- Información pre impresa común para las facturas, notas o boletas de venta, liquidaciones de compras de bienes o prestación de servicios.-**

Las facturas, notas o boletas de venta liquidaciones de compra de bienes o prestación de servicios, deberán contener un número de serie un numero secuencias. “El número de autorización de impresión otorgado por el Servicio de Rentas internas y la denominación de documentos “factura”, "nota o boleta de venta" o " liquidación de compras o de servicios", según corresponda. La autorización podrá ser retirada si los contribuyentes incumplen con cualquiera de sus obligaciones tributarias.

Se incluirán los siguientes datos de identificación del emisor” (Real Decreto, 2012)

**a)** Número del Registro Único de Contribuyentes de la casa matriz, inclusive en los comprobantes emitidos por sucursales, agencias o puestos de venta:

Apellidos y nombres denominación o razón social, según consta en el Registro Único de contribuyentes, Adicionalmente se deberá incluir el nombre comercial, si lo hubiere y Dirección de la casa matriz y de la sucursal, agencia, puesto de venta, entre otros, si hubiere.

**b)** Deberán constar, además, los siguientes datos de la imprenta o del establecimiento gráfico que efectuó la impresión Número de autorización de la imprenta o establecimiento gráfico, otorgado por el Servicio de Rentas internas; Número de Registro Único de Contribuyentes;

**c)** Nombres y apellidos o denominación o razón social. Adicionalmente podrá incluirse el nombre comercial, Y,

**d)** Fecha de impresión. El original del documento se entregará al adquirente o usuario y la copia al emisor o vendedor, debiendo constar la

indicación correspondiente tanto en el original como resto de las copias que se impriman por necesidad del emisor deberá consignarse, además, la leyenda " copia sin derecho a crédito tributario". (Real Decreto, 2012).

**Art. 16.- Información no impresa para el caso de facturas.-** Las facturas contendrán la siguiente información no impresa sobre la transacción:

- a)** Apellidos y nombres, o denominación o razón social del adquirente o usuario.
- b)** Número de Registro Único de Contribuyentes o cédula del adquirente o usuario, excepto en las operaciones de exportación,
- c)** Descripción del bien transferido o del servicio prestado indicando la cantidad, unidad de medida y los códigos o numeración en los casos pertinentes como en el caso de automotores, maquinaria Y equipos,
- d)** Precios unitarios de los bienes o servicios;
- e)** Valor total de la transacción sin incluir los impuestos que afectan la operación ni otros cargos, si los hubiere;
- f)** Descuentos o bonificaciones.
- g)** Impuesto al valor agregado y otros cargos adicionales. Se deberá consignar por, separado indicando el nombre del impuesto o cargo y la tasa correspondiente;
- h)** Importe total de la Venta de bienes o de los servicios prestados, incluyendo los descuentos realizados.
- i)** Lugar y fecha de emisión; y,
- j)** Número de las guías de remisión o de cualquier otro documento relacionado con la operación que se factura en los casos que corresponda.

Cada factura debe ser totalizada y cerrada individualmente. (Real Decreto, 2012)

## **Codificación y reformas a la ley del registro único de contribuyentes**

### **Capítulo I**

#### **DE LAS DISPOSICIONES GENERALES**

**Art. 1.- Concepto de Registro Único de Contribuyentes.-** Es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y como objeto proporcionar información a la Administración Tributaria.

**Art. 2.- Del Registro** (Sustituido inc. 1 por el Art. 21 de la Ley 41, R.O. 206, 2-XII-97).- El Registro Único de Contribuyentes será administrado por el Servicio de Rentas Internas. Todos los organismos del Sector Público así como las instituciones, empresas particulares y personas naturales están obligados a prestar la colaboración que sea necesaria dentro del tiempo y condiciones que requiera dicha Dirección. (Real Decreto, 2012)

**Art. 3.- De la Inscripción Obligatoria.-** (Reformado por el Art. 4 de la Ley 63, R.O. 366, 30-I-90).- Todas las personas naturales y jurídicas entes sin personalidad jurídica, nacionales y extranjeras, que inicien o realicen actividades económicas en el país en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos que generen u obtengan ganancias, beneficios, remuneraciones, honorarios y otras rentas sujetas a tributación en el Ecuador, están obligados a inscribirse, por una sola vez, en el Registro Único de Contribuyentes. Si un obligado a inscribirse no lo hiciera, en el plazo que se señala en el artículo siguiente, sin perjuicio a las sanciones a que se hiciera acreedor por tal omisión, el Director General de Rentas asignará de oficio el correspondiente número de inscripción. (Real Decreto, 2012)

También están obligados a inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes, las entidades del sector público; las Fuerzas Armadas y la Policía Nacional; así como toda entidad, fundación, cooperativa, corporación, o entes similares, cualquiera sea su denominación, tengan o

no fines de lucro. Los organismos internacionales con oficinas en el Ecuador; las embajadas, consulados y oficinas comerciales de los países con los cuales el Ecuador mantiene relaciones diplomáticas, consulares o comerciales, no están obligados a inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes, pero podrán hacerlo si lo consideran conveniente. (Real Decreto, 2012)

**Art. 4.- De la inscripción.-** La inscripción a que se refiere el artículo anterior será solicitada por las personas naturales, por los mandatarios, representantes legales o apoderados de entidades, organismos y empresas, sujetas a esta Ley, en las Oficinas o dependencias que señale la administración preferentemente del domicilio fiscal del obligado.

Las personas naturales o jurídicas que adquieran la calidad de contribuyentes o las empresas nuevas, deberán obtener su inscripción dentro de los treinta días siguientes al de su constitución o iniciación real de sus actividades según el caso y de acuerdo a las normas que se establezcan en el Reglamento.

Aquellos contribuyentes, personas naturales que desarrollen actividades como empresas unipersonales, y que operen con un capital en giro de hasta \$10.000.00 serán considerados únicamente como personas naturales para los efectos de esta Ley. En todo caso, la Dirección General de Rentas, deberá, de conformidad con lo prescrito en el Reglamento, calificar estos casos.

La solicitud de inscripción contendrá todos los datos que sean requeridos, y que señale el Reglamento y se presentarán en los formularios oficiales que se entregarán para el efecto.

En caso de inscripciones de oficio la administración llenará los formularios correspondientes.

**Art. 5.- Del Número de Registro.-** La Dirección General de Rentas, establecerá, el sistema de numeración que estime más conveniente para

identificar a las personas jurídicas, entes sin personalidad jurídica, empresas unipersonales, nacionales y extranjeras, públicas o privadas.

Para las personas naturales, que no constituyan empresas unipersonales, el número de identificación tributaria estará dado por el número de la cédula de identidad y/o ciudadanía.

**Art. 6.- De las Sucursales y Agencias.-** Las empresas o sociedades que tuvieren sucursales, agencias u otros establecimientos permanentes en el país, al inscribir la matriz tienen también la obligación de registrarlas, utilizando el formulario correspondiente.

Si posteriormente constituyeren nuevos establecimientos de esta índole, deberá procederse a su registro en las condiciones estipuladas en los artículos anteriores.

**Art. 7.- Del Otorgamiento del Número de Registro.-** A la presentación de la solicitud se otorgará el número de inscripción, mediante un certificado de inscripción. Igual procedimiento se observará en el caso de inscripciones de oficio.

**Art. 8.- De la Transferibilidad del Certificado de Inscripción.-** El certificado de inscripción con el número de identificación tributaria es un documento público, intransferible y personal.

**Art. 9.- De las Responsabilidades.-** Los obligados a inscribirse son responsables de la veracidad de la información consignada, para todos los efectos jurídicos derivados de este acto.

En el caso de los responsables por representación se estará a lo dispuesto en el artículo 26 del Código Tributario.

**Art. 10.- Del uso del número de Inscripción en Documentos.-** El número de inscripción en el Registro Único de Contribuyentes determinado en la forma establecida en el artículo 5 de esta Ley, deberá constar obligatoriamente en los siguientes documentos:

- a) Cédula Tributaria;
- b) Documento de afiliación personal al Seguro Social;
- c) Documento de afiliaciones a las Cámaras de Artesanías y Pequeñas Industrias;
- d) Carnés de los Colegios Profesionales;
- e) Documentos que contengan la matrícula de vehículos (no placas);
- f) Catastro de la Propiedad;
- g) Declaraciones y comprobantes de pago de toda clase de tributos, cuya recaudación se realice por cualquier tipo de institución;
- h) Certificado de no adeudar al Fisco o a los Municipios;
- i) Facturas, Notas de Ventas, Recibos y más documentos contables que otorgan los contribuyentes por actos de comercio o servicios;
- j) Planillas de sueldos de todas las instituciones de derecho público o privado;

#### **Afiliación a la cámara de comercio**

Emitido por la cámara de comercio donde se vaya a realizar las actividades comerciales, en este caso las gestiones de afiliación deberán realizarse en las instalaciones de la cámara de comercio del cantón Milagro, presentando los requisitos necesarios y el recibo oficial de caja.

#### **DEFICIONES CONCEPTUALES**

**Calidad.-** Satisfacción o conformidad del cliente, es el resultado de un esfuerzo arduo, se trabaja de forma eficaz para poder satisfacer el deseo del consumidor. Dependiendo de la forma en que un producto o servicio sea aceptado o rechazado por los clientes, podremos decir si éste es bueno o malo. (Gerencia de Negocios, 2016)

**Capacitación.** - Es una actividad sistemática, planificada y permanente cuyo propósito general es preparar, desarrollar e integrar a los recursos humanos al proceso productivo, la entrega de conocimientos, desarrollo de habilidades, desarrollo de actitudes, el mejor desempeño de todos los trabajadores en sus actuales y futuros cargos y adaptarlos a las exigencias cambiantes del entorno. (Slideshare, 2013)

**Competitividad.** - Es la capacidad que tiene una empresa o país de obtener rentabilidad en el mercado en relación a sus competidores. La competitividad depende de la relación entre el valor y la cantidad del producto ofrecido y los insumos necesarios para obtenerlo (productividad), y la productividad de los otros oferentes del mercado. (Zona Economica, 2008)

**Coordinación.** - Consiste básicamente en la aplicación de un método para mantener la dirección y orientación correcta de cualquier función que se esté realizando. Una persona puede para sí misma o para alguien más coordinar los movimientos y acciones que va a realizar, pero es más común ver coordinaciones en las que hay un conjunto de personas tratando de hacer una misma acción o de completar una tarea en varias fases. (Definicion, 2015)

**Contabilidad.** - Proceso que involucra actividades para el análisis y registro de las transacciones financieras de la compañía, tales como provisiones, Activo Pasivos y Patrimonio

**Desempeño.** - Es el desarrollo de las tareas y actividades de un empleado, en relación con los estándares y los objetivos deseados por la organización. El desempeño está integrado por los conocimientos y la pericia que tiene el trabajador en la ejecución de sus tareas, por las actitudes y el compromiso del trabajador, así como por los logros en productividad o resultados alcanzados. (Sigmund Freud)

**Productividad.** - La productividad es un indicador que refleja que tan bien se están usando los recursos de una economía en la producción de bienes o servicios.

**Inversión.** - "la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa".

**Manual.** - Documento que contiene información válida y clasificada sobre una determinada materia de la organización.

**Imagen:** es considerar a una empresa un sistema global que cubre todas las necesidades, expectativas de las personas que la ven desde una perspectiva diferente.

**Sistema:** Conjunto de reglas o principios sobre una materia racionalmente enlazados entre sí, Conjunto de cosas que relacionadas entre sí ordenadamente contribuyen a determinado objeto.

**Contable:** Pertenece o relativo a la contabilidad. Com. Tenedor de libros de las empresas.

**Mejora de procesos.** - La experiencia japonesa, sobre todo en los años setenta y ochenta, con sus métodos de trabajo en equipo y la participación de todo su personal en las mejoras empresariales, popularizó las ventajas obtenidas en la revisión y retoque continuo de los procesos empresariales.

**Reingeniería de procesos.** - Desde un punto de vista gerencial, reingeniería es el análisis del sistema actual, considerando sus metas, y los factores que en lo futuro permitirán medirlo. Para Hammer y Champy (1994) desde el punto de vista organizacional reingeniería significa un cambio radical (no efectuar cambios superficiales, ni tratar de arreglar lo que ya está instalado) del proceso organizativo ya que su fin es alcanzar mejoras dramáticas en la ejecución de las actividades que se realizan en

la organización, de forma tal que refleje un beneficio en los costos, en la calidad del servicio, y en la velocidad del desempeño laboral de las actividades administrativas.

**Liquidez.** - En la empresa, la liquidez es uno de los indicadores financieros más importantes sobre los que se mide a la empresa. Dependiendo del grado de liquidez, se juzga la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus obligaciones de corto plazo. También, permite medir el riesgo de permanecer solvente en situaciones de crisis. (Multibank, 2015)

**Gestión.** - Es la acción de gestionar y administrar una actividad profesional destinado a establecer los objetivos y medios para su realización, a precisar la organización de sistemas, con el fin de elaborar la estrategia del desarrollo y a ejecutar la gestión del personal. (Vilcarromero Ruiz, 2013)

**Endeudamiento.** - Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa. (Camilo Barreto, 2010)

**Rentabilidad.** - es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos. (Crece Negocios, 2012)

## **VARIABLES DE LA INVESTIGACION**

### **Variable Independiente:** Rendimiento Financiero

Los rendimientos financieros hacen referencia a esos valores que se nos otorgan por tener un capital trabajando para nosotros, es decir, es la ganancia que obtengo por dejar que otros utilicen mi dinero para sus propósitos. (C, 2016)

### **Variable Dependiente:** Sistemas Contables

Es una herramienta que integra cada uno de los departamentos de su empresa. Llevando el control del manejo de toda su operativa, desde su compra, ventas movimientos de inventario, cobros, declaraciones de impuestos etc. Integrándose todas sus transacciones al módulo Contable. (Desarrollo del Sistema, 2016)

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **Presentación de la empresa**

##### **Misión**

Ser la organización líder capaz de realizar con un máximo de eficiencia los servicios de mantenimiento, reparaciones y montaje de instalaciones energéticas y extender nuestros servicios a otras ciudades del país.

##### **Visión**

Ser una empresa estable, con prestigio y calidad que sea capaz de cubrir las necesidades de mantenimiento y automatización de nuestros clientes.

#### **Tipo y Diseño de investigación**

La metodología del diseño de la investigación es un bosquejo y a su vez un procedimiento que sirve de guía para el proceso de elaboración de la tesis y la obtención de información relacionando lo equitativo de esta investigación.

La metodología de la investigación es una herramienta que vincula el sujeto con el objeto de la indagación de un problema, sin esta es inadmisibles obtener una respuesta clara y precisa que traslada la cultura científica, para el perfeccionamiento de la actual investigación se constituyen los siguientes tipos y diseños de la investigación:

## **Investigación no Experimental**

Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010)

Asimismo se ha manejado el paradigma de este diseño de investigación según el control de las variables particularmente la no Experimental, al no manejar las variables señaladas dentro del tema de la investigación; es decir, sin transformar de modo intencional aquellas variables que se estima como independientes, se observa claramente el objeto que se está estudiando, en su etapa de modo original para ser estudiado.

## **Investigación de Campo**

El investigador, extrae los datos de la realidad mediante técnicas de recolección de datos (cuestionarios, entrevistas, observación científica) a fin de alcanzar los objetivos planteados en su investigación. (Pasteur, 2012)

## **Investigación Exploratorios**

Se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes, es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que tan sólo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010)

Este estudio de investigación exploratorio nos permite a ahondar mucho más en los argumentos que ha habido de poca importancia para efectuar esta investigación, también permite preparar el terreno hacia nuevos estudios, abriendo caminos a futuros investigaciones de esta modo mejora la información de los estados financiero de la empresa.

### **Investigación Descriptiva**

Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010)

Se ha utilizado este tipo de investigación por que permite indagar y a subes ir más a fondo del contexto actual de la empresa, esta indagación busca detallar propiedades y rasgos sustancial del inconveniente que se está tratando, esto es en cuanto al problema de la tesis.

### **Investigación Explicativa**

El estudio explicativo va más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se relacionan dos o más variables. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010)

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Situación actual de la empresa

Análisis financiero

#### EMPRESA ALBEVILL S.A

#### ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

#### Cuadro N.-8

Ventas		\$225,500.00
Costo de ventas		\$175,500.00
<b>Ventas Totales</b>		<b>\$50,000.00</b>
Gastos de Operación		\$41,875.00
Gastos de Administrativo	\$22,520.00	
Gastos de ventas	\$19,355.00	
<b>Total de la Operación</b>		<b>\$8,125.00</b>
Gastos e ingresos financieros y otros		-\$790.00
Ingresos Financieros	\$1,500.00	
Gastos Financieros	\$1,825.00	
Otros ingresos	\$500.00	
Otros gastos	\$965.00	
<b>Utilidad ante participaciones de los trabajadores</b>		<b>\$7,335.00</b>
Participación de Trabajadores 15%		\$1,100.25
Impuesto a la renta 22%		\$1,371.65
<b>Utilidad Neta</b>		<b>\$4,863.11</b>

**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

**EMPRESA ALBEVILL S.A**

**ESTADO DE SITUACION FINAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**Cuadro N.-9**

<b>Activo</b>	<b>Año 2014</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Año 2014</b>
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Caja y bancos	\$10,520.00	Tributos por pagar	\$1,500.00
Cuentas por cobrar	\$36,200.00	Cuentas por pagar	\$6,520.00
Existencias	\$10,220.00	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>\$8,020.00</b>
Cargas diferidas	<u>\$1,900.00</u>		
<b>Total de Activo</b>	<b>\$58,840.00</b>	<b>Pasivo no corriente</b>	
		Préstamo Bancario	\$50,000.00
<b>Activo no corriente</b>		<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>\$50,000.00</b>
Activo fijos	\$17,900.00		
Depreciación	<u>\$2,120.00</u>	<b>Patrimonio</b>	
<b>Total activo no corriente</b>	<b>\$15,780.00</b>	Capital	\$15,500.00
		Utilidad neta	\$1,100.00
		<b>Total de Patrimonio</b>	<b>\$16,600.00</b>
<b>Total</b>		<b>Total Pasivo +</b>	
<b>Activo</b>	<b>\$74,620.00</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>\$74,620.00</b>

**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

**EMPRESA ALBEVILL S.A**  
**ESTADO DE SITUACION FINAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Cuadro N.-10**

<b>Activo</b>	<b>Año 2015</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Año 2015</b>
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Caja y bancos	\$11,200.00	Tributos por pagar	\$2,300.00
Cuentas por cobrar	\$35,360.00	Cuentas por pagar	\$7,520.00
Existencias	\$12,500.00	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>\$9,820.00</b>
Cargas diferidas	<u>\$2,500.00</u>		
<b>Total de Activo</b>	<b>\$61,560.00</b>	<b>Pasivo no corriente</b>	
		Préstamo Bancario	\$47,316.89
<b>Activo no corriente</b>		<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>\$47,316.89</b>
Activo fijos	\$18,500.00		
Depreciación	<u>\$2,560.00</u>	<b>Patrimonio</b>	
<b>Total activo no corriente</b>	<b>\$15,940.00</b>	Capital	\$15,500.00
		Utilidad neta	\$4,863.11
		<b>Total de Patrimonio</b>	<b>\$20,363.11</b>
<b>Total Activo</b>	<b>\$77,500.00</b>	<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	<b>\$77,500.00</b>

**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

## Ratios Financieros de la Empresa ALBEVILL S.A

### Ratio de Liquidez

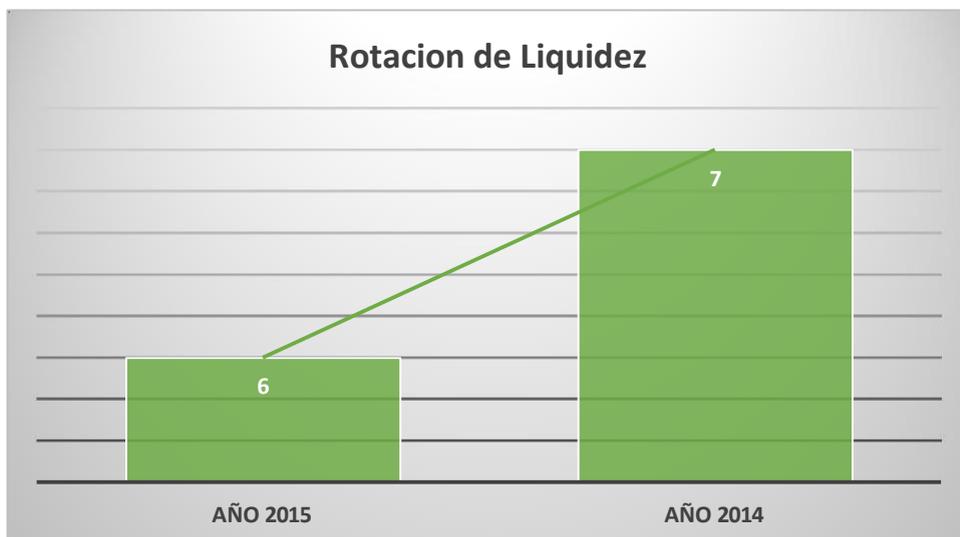
**Cuadro N.-11 Rotación de Liquidez**

	<b>Año 2015</b>	<b>Año 2014</b>
<u>Activo Corrientes</u>	<u>\$61,560.00</u>	<u>\$58,840.00</u>
<u>Pasivo Corrientes</u>	<u>\$9,820.00</u>	<u>\$8,020.00</u>
	6 veces	7 veces

**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

**Grafico N.-1 Rotación de Liquidez**



**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

### **Análisis:**

La empresa cuenta con 6 veces más para cubrir sus deudas a corto plazo en el año 2015, Lo recomendable es que sea 2 veces, esto nos da entender que la empresa tiene activos corrientes ociosos que no son favorables para generar mayor beneficios; y para el año 2014 obtuvieron 7 veces más para cubrir sus deudas a corto plazo.

## Ratio de Gestión

**Cuadro N.-12 Rotación de Gestión**

<b>Rotación de cuentas por cobrar</b>	<b>Año 2015</b>
	<u>Ventas</u>
	Cuentas por cobrar
	<u>\$225,500.00</u>
	\$35,360.00
	<b>6</b>
<b>Rotación de cuentas por pagar</b>	<b>Año 2015</b>
	<u>Costo de Ventas</u>
	Cuentas por cobrar
	<u>\$175,500.00</u>
	\$7,520.00
	<b>23</b>

**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

### **Análisis:**

La Empresa durante el año 2015 en su rotación de cobranza es 6 veces de sus ventas totales; mientras que en su rotación de pago a proveedores es 23 veces de sus compras; esto nos indica que hay una deficiencia en las políticas de cobranza, generando riesgos de morosidad. Si analizamos más a fondo la empresa estaría cubriendo sus deudas a corto plazo con el préstamo bancario de largo plazo.

## Ratios de Endeudamiento o Solvencia

**Cuadro N.-13 Endeudamiento o Solvencia**

<b>Ratio de Endeudamiento</b>	<b>Año 2015</b>
	<u>Pasivo Total</u>
	Activo Total
	<u>\$57,136.89</u>
	\$77,500.00
	<b>74%</b>
<b>Ratio de Deuda Patrimonial</b>	<b>Año 2015</b>
	<u>Pasivo Total</u>
	Patrimonio
	<u>\$57,136.89</u>
	\$20,363.11
	<b>281%</b>

**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

### **Análisis:**

El ratio de endeudamientos nos indica que la empresa tiene el 74% de sus activos cubierto con deuda de terceros y solo el 26% representa su activo o patrimonio empresarial, el cual no es recomendable; el patrimonio debe ser más del 50% de sus deudas con terceros. En el ratio de deuda patrimonial; la empresa tiene deuda con terceros con casi 3 veces más de su patrimonio o el 281% de su patrimonio.

## Ratios de Rentabilidad

**Cuadro N.-14 Rentabilidad**

<b>Rendimiento sobre el Patrimonio</b>	<b>Año 2015</b>
	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital o Patrimonio}}$
	$\frac{\$4,863.11}{\$20,363.11}$
	<b>24%</b>
<b>Rendimiento sobre la Inversión</b>	<b>Año 2015</b>
	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$
	$\frac{\$4,863.11}{\$77,500.00}$
	<b>6%</b>

**Fuentes:** Empresa ALBEVILL S.A.

**Elaborado:** Pachay Contreras Bianca Eileen

### **Análisis:**

El rendimiento sobre el patrimonio representa el 24% del patrimonio, el índice indicado muestra que la inversión de los accionistas ha obtenido una rentabilidad del 24% de sus aportes en el periodo. El rendimiento sobre la inversión es el 6% del activo total, la empresa ha obtenido un 6% de utilidad de las inversiones efectuadas en el periodo.

## **Conclusión**

Una vez realizada el estudio a la empresa ALBEVILL S.A. se encontró lo siguientes puntos importantes:

- La empresa no cuenta con un sistema contable ya que ellos lleva la contabilidad de forma manual.
- Al no contar con un Software contable la empresa no llevan un control adecuado.
- Al analizar los estados financieros nos dimos cuenta que el año 2015 su rotación de liquidez es de 7 veces, esto es producto de no llevar un control automatizado, así mismo se vio afectado los ratios de gestión y ratios de Endeudamiento o Solvencia.

## Recomendación

A la empresa ALBEVILL S.A. se le sugiere implementar un Sistema contable de esta forma podrá llevar un control adecuado de sus movimientos contables como son:

- Control de los ratio de liquidez, ratio gestión y ratios de endeudamiento o solvencia.
- Como son los pagos tributarios que tiene una empresa.

## Bibliografía

- Arellano Gomez, C. (2008). *Diseño de una Manual de procedimientos contables*. Quito: Tecnología Equinocial.
- C, W. (10 de Febrero de 2016). *www.contabilizalo.com/*. Obtenido de <https://www.contabilizalo.com/32-contabilizacion-de-rendimientos-financieros>
- Camilo Barreto, C. (03 de Junio de 2010). *www.cristiancamilobarreto.blogspot.com*. Obtenido de <http://cristiancamilobarreto.blogspot.com/2010/06/indicadores-de-endeudamiento.html>
- Cazenave Guier, W., & Cespedes Naveas, J. (2009). *Propuesta de mejora a los procesos de Contabilidad y Finanzas*. Chile: Universidad de Chile.
- Definicion. (06 de Febrero de 2015). *www.conceptodefinition.de*. Obtenido de <http://conceptodefinition.de/coordinacion/>
- Desarrollo del Sistema. (11 de Enero de 2016). *www.sistemacontableec.com*. Obtenido de <http://sistemacontableec.com/sistema-contable-administrativo/>
- Ecu Red. (23 de Novirmbre de 2010). *www.ecured.com*. Obtenido de [https://www.ecured.cu/Contabilidad\\_General](https://www.ecured.cu/Contabilidad_General)
- Gerencia. (12 de Octubre de 2010). *www.gerencie.com*. Obtenido de <http://www.gerencie.com/periodo-contable.html>
- Gerencia de Negocios. (20 de Enero de 2016). *www.degerencia.com*. Obtenido de <http://www.degerencia.com/tema/calidad>
- Gestion Polo. (13 de Septiembre de 2005). *www.gestiopolis.com*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/ratios-financieros-para-el-analisis-de-estados-financieros/>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). Mexico: McGraw-HILL. Recuperado el 07 de Junio de 2016, de <http://es.slideshare.net/Igneigna/metodologia-de-la-investigacion-5ta-edicion-de-herndez-sampieri>
- Moran Chancay, F. (2010). *Sistema contable comercial para mejorar la gestion financiera* . Chile: Universidad de los Andes.
- Multibank. (06 de Marzo de 2015). *www.multibank.com*. Obtenido de <https://www.multibank.com.co/aprender/laliquidez.html>
- Nunes, P. (17 de Enero de 2016). *www.knoow.net*. Obtenido de <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>

- Ortega, O. (02 de Septiembre de 2009). *www.empresayeconomia.republica.com*.  
Obtenido de <http://empresayeconomia.republica.com/contabilidad/analisis-vertical-estados-financieros.html>
- Pasteur, L. (09 de Febrero de 2012).  
*www.formaciondecompetenciasunefa.blogspot.com*. Obtenido de  
<http://formaciondecompetenciasunefa.blogspot.com/2012/02/caracteristicas-y-diferencias-de-la.html>
- Picazo, C. (2012). *Proceso contable*. Mexico: Red del tercer milenio. Obtenido de  
[http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Proceso\\_contable.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Proceso_contable.pdf)
- Real Decreto. (30 de Noviembre de 2012).  
<http://www.areadepymes.com/?tit=reglamento-de-facturacion-reglamento-de-facturacion&name=Manuales&fid=ey0adaa>. Obtenido de  
<http://www.areadepymes.com/?tit=reglamento-de-facturacion-reglamento-de-facturacion&name=Manuales&fid=ey0adaa>
- Real Decreto. (Noviembre de 30 de 2012). *www.areadepymes.com*. Obtenido de  
<http://www.areadepymes.com/?tit=reglamento-de-facturacion-reglamento-de-facturacion&name=Manuales&fid=ey0adaa>
- Reyes, M. (23 de Diciembre de 2012). *www.mejorsistemacontable.wordpress.com*.  
Obtenido de <https://mejorsistemacontable.wordpress.com/2010/12/23/el-sistema-contable-y-la-importancia-de-la-informacion-para-los-distintos-usuarios/>
- Serpa Rodriguez, M. (2004). *Plan de Mejoramiento en el area Financiera*. Colombia:  
Universidad Central de Santander.
- Sigmund Freud. (s.f.). *Psicología de las masas y análisis del yo*.
- Slideshare. (13 de Septiembre de 2013). *www.es.slideshare.net*. Obtenido de  
<http://es.slideshare.net/EnriqueMoralesBonilla/definicion-importancia-y-caracteristicas-de-capacitacion>
- UNICAUCA. (03 de Octubre de 2003). *www.fccea.unicauca.edu.com*. Obtenido de  
<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse147.html>
- Vilcarromero Ruiz, R. (2013). *www.eumed.net*. Obtenido de  
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1321/gestion.html>
- Zona Economica. (18 de Julio de 2008). *www.zonaeconomica.com*. Obtenido de  
<http://www.zonaeconomica.com/definicion/competitividad>

