



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:  
TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE GASTOS OPERATIVOS DE LA EMPRESA ECAPAN-EP  
DEL CANTÓN NOBOL**

**Autor: Peñafiel Solórzano Freddy Hernán**

**Tutora: MCA. Mercedes Espinoza Espinoza**

**Guayaquil, Ecuador**

**2021**

## **DEDICATORIA**

Le dedico esta meta lograda a Dios por permitir gozar de salud sabiduría y haberme guiado en todo este tiempo de estudio y llegar hasta el final, a mi madre mi pilar fundamental en la vida mi inspiración de seguir delante de ella eh aprendido que nunca hay que rendirse pese a los obstáculos presentados y a toda mi familia por confiar en mí y apoyarme en esta meta cumplida. Este proyecto va dedicado a cada uno de ustedes por todo ese buen ánimo y bendiciones brindado día a día.

**Freddy Hernán Peñafiel Solórzano**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecido con Dios por guiarme y bendecirme cada semana de viaje a mi familia gracias por todo el apoyo y confianza brindada a cada maestro que con sus conocimientos nos ha ayudado a enriquecernos de sabiduría y conocimientos, a cada uno de mis compañeros que estuvieron cada semana brindando y compartiendo sus conocimientos por compartir su tiempo cada sábado juntos como compañeros y amigos. Gracias a cada uno de ellos por apoyarme y brindarme con cada granito de arena brindado muchas gracias por todo.

**Freddy Hernán Peñafiel Solórzano**



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

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

**TEMA:**

Análisis de gastos operativos de la empresa Ecapan-ep del Cantón Nobol.

**Autor:** Peñafiel Solorzano Freddy Hernán

**Tutora:** MCA. Mercedes Espinoza Espinoza

**Resumen**

La empresa Ecapan-ep perteneciente al Catón Nobol se dedica al servicio de agua potable y alcantarillado a las comunidades y recintos pertenecientes a dicho cantón, misma que actualmente considera un incremento en sus gastos operacionales o manejo no adecuado de sus recursos, por lo que considera necesaria un análisis de sus cuentas contables para brindar una adecuada alternativa de solución de aquellas cuentas que están significando los altos gastos a los que la empresa incurre. Todas esas características serán reflejadas en el presente documento, logrando una mejor estabilidad económica y beneficios para la institución en el siguiente periodo contable.

Control interno

Manejo de  
Efectivo

Costos  
Operacionales



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

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

**TEMA:**

Analysis of operating expenses of the company Ecapan-ep of  
Cantón Nobol.

**Autor:** Peñafiel Solorzano Freddy Hernán

**Tutora:** MCA. Mercedes Espinoza Espinoza

**Abstract**

The Ecapan-ep company belonging to the Canton Nobol is dedicated to the service of drinking water and sewerage to the communities and areas belonging to said canton, which currently considers an increase in its operating expenses or inadequate management of its resources, for which it considers An analysis of your accounting accounts is necessary to provide an adequate alternative solution to those accounts that are causing the high expenses that the company incurs. All these characteristics will be reflected in this document, achieving better economic stability and benefits for the institution in the following accounting period.

Internal Control

Cash Handling

Operational costs

# ÍNDICE GENERAL

<b>Contenido</b>	<b>Páginas:</b>
Caratula .....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Certificación de aceptación del tutor .....	iv
Certificación de aceptación del cegescyt.....	vii
Resumen .....	viii

## CAPITULO I

### EL PROBLEMA

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

<b>Contenido</b>	<b>Páginas:</b>
1.1 Ubicación del problema en un contexto .....	1
1.2 Situación conflicto.....	1
1.3 Delimitación del problema .....	2
1.4 Formulación del problema.....	3
1.5 Variables de la investigación.....	3
1.6 Evaluación del problema .....	3
1.7 Objetivos de la investigación.....	4
1.7.1 Objetivo general.....	4
1.7.2 Objetivos específicos.....	4
1.8 Justificación de la investigación .....	4

**CAPITULO II**  
**MARCO TEÓRICO**  
**FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

<b>Contenido</b>	<b>Páginas:</b>
2.1 Antecedentes históricos .....	6
2.2 Antecedentes referenciales .....	8
2.2.1 Referencia N° 1 .....	8
2.2.2 Referencia N° 2 .....	8
2.2.3 Referencia N° 3 .....	9
2.2.4 Referencia N° 4 .....	9
2.3 Fundamentación teórica .....	10
2.3.1 Contabilidad .....	10
2.3.2 Servicios públicos .....	10
2.3.3 Cuentas .....	11
2.3.4 Cuentas de gastos .....	12
2.3.5 Contabilidad financiera .....	14
2.3.6 Estados financieros .....	15
2.3.7 Gastos .....	17
2.3.8 Control financiero .....	17
2.3.9 Recursos económicos .....	18
2.4 Fundamentación Legal .....	18
2.4.1 Nic1 - Normas internacionales de contabilidad .....	18
2.4.2 Ley orgánica de régimen tributario interno- Lorti .....	21
2.4.3 Ley orgánica de empresas públicas .....	26
2.4.4 Ley de compañía .....	27

2.5	Variable de la investigación.....	29
2.6	Definiciones conceptuales.....	29

### **CAPITULO III**

#### **METODOLOGIA32**

<b>Contenido</b>	<b>Páginas:</b>	
3.1	Presentación de la empresa.....	32
3.1.1	Misión.....	32
3.1.2	Visión .....	32
3.1.3	Servicios .....	32
3.1.4	Estructura organizativa.....	33
3.1.5	Proveedores.....	33
3.1.6	Principales clientes .....	33
3.1.7	Competidores.....	33
3.1.8	Análisis económico .....	34
3.2	Diseño de investigación .....	36
3.2.1	Tipos de investigación .....	37
3.2.2	Técnicas de investigación.....	37

### **CAPÍTULO IV**

#### **ANÁLISIS EN INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

<b>Contenido</b>	<b>Páginas:</b>	
4.1	Análisis de los indicadores financieros .....	43
4.2	Diagnostico actual de los gastos operativos .....	44

4.3	Plan de mejoras.....	47
4.3.1	Ratios financieros .....	47
4.4	Plan de acción .....	53
4.5	Conclusiones .....	57
4.6	Recomendaciones.....	57
	Bibliografía.....	59
	Anexos.....	63

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura 1. Clasificación de Gastos. ....	13
Figura 2. Estructura organizacional de la empresa .....	33
Figura 3. Estado de Resultado del año 2018 .....	34
Figura 4. Estado de Resultado del año 2019 .....	35
Figura 5. Fórmula de Tasa de Variación .....	43
Figura 6. Respuesta si se cuenta con personal capacitado y técnico.....	51
Figura 7. Respuesta si existe departamento de investigación o estudio ..	51
Figura 8. Respuestas del pago de remuneraciones temporales.....	52
Figura 9. Respuestas de encuesta – Parte 1 .....	52
Figura 10. Respuestas de encuesta – Parte 2 .....	53

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Modelo de Ficha de Observación .....	38
Cuadro 2. Preguntas utilizadas en la entrevista.....	40
Cuadro 3. Valores del cálculo de Tasa de Variación .....	44
Cuadro 4 Valores comparativos de los Ingresos.....	44
Cuadro 5 Valores comparativos de los Gastos Operacionales.....	45
Cuadro 6 Indicador de Eficiencia año 2018 .....	46
Cuadro 7 Indicador de Eficiencia año 2019 .....	46
Cuadro 8 Modelo de Plan de Acción .....	54

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Estado de situación financiera de Ecapan-Ep año 2018 .....	64
Anexo 2. Estado de situación financiera de Ecapan-Ep año 2019 .....	67
Anexo 3. Estado de resultado – Año 2018 .....	70
Anexo 4. Estado de resultado – Año 2019 .....	71

# **CAPITULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

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

La contabilidad es un sistema de información que tiene como finalidad identificar medir y comunicar la información económica de una empresa para facilitar a los usuarios de esta el diagnóstico y la toma de decisiones (Amat, 2008 ).

Las empresas en general tienden a seguir la línea de la mejora continua a nivel comercial, de gestión, financiero y económico por lo que los planes de gestión de gastos operativos tienen que estar en la planificación y organización de las empresas, es muy importante debido a que por falta de profesionales o espacios de análisis dentro de la carpeta de dirección de la empresa no se este procediendo de manera eficaz , desaprovechando no solo el mercado, sino oportunidades de ganancias y solidez financiera.

Los gastos operativos son los que permiten garantizar el correcto funcionamiento de la empresa y que estos se muestren en el presupuesto del ejercicio (Horngren, Fundamentos y principios contables , 2003 ). Las empresas públicas deben cumplir las partidas presupuestarias que se les asignan, sin embargo, la falta de control interno dentro de estas empresas ocasiona que estos gastos aumenten desproporcionadamente, al igual q las empresas privadas estas empresas deben generar rentabilidad como parte de sus movimientos usuales del giro de sus actividades, es por ello imperante que las empresas busquen mecanismos de control para estos tipos de gastos operativos sea en empresas públicas o privadas.

#### **1.2 Situación conflicto**

La empresa Ecapan-ep de agua potable y alcantarillado de Nobol Ecuador es una empresa que presta el servicio público de distribución de agua potable y alcantarillado que es de enorme ayuda a todos los sectores de

actividad económica del Cantón, pudiendo así satisfacer las necesidades de los usuarios.

La empresa Ecapan-ep tiene entre sus funciones administrar, planificar, diseñar, controlar, legalizar, comercializar y dar mantenimiento al sistema de agua potable y alcantarillado sanitario y pluvial del cantón Nobol con eficacia, eficiencia y responsabilidad, obteniendo la experiencia técnica en la gestión de un recurso tan valioso como es el agua y el cumplimiento de compromisos encomendados en estricto apego a lo que manda las ordenanzas y el marco legal vigente, pone a la empresa con una ventaja

El problema tiene su raíz en las falencias en el control de los gastos operativos esto produce que la empresa Ecapan-ep, presente dificultades en sus recursos económicos, lo cual se verá reflejado en el transcurso de los años en la economía de la empresa debido a que no se cuenta con un adecuado proceso para el control de gastos operativos y esto hace que se presente dificultades en los recursos económicos de la entidad.

Los síntomas de la problemática planteada dentro de este trabajo se detallan a continuación:

- ❖ Mal manejo de caja chica
- ❖ Mal manejo de las cuentas de ingreso y egresos dentro del departamento contable
- ❖ No contiene un buen sistema de facturación
- ❖ Falta de proforma para la adquisición de materiales de agua potable.
- ❖ Poco control en la adquisición de herramientas y materiales de trabajo

### **1.3 Delimitación del problema**

**Campo:** Contabilidad financiera

**Área:** Gastos operativos

**Aspectos:** Optimización de los recursos económicos

**Contexto:** Ecapan-ep

**Provincia:** Guayas

**Cantón:** Nobol

**Año:** 2019

#### **1.4 Formulación del problema**

¿Cómo minimizar los gastos operativos para optimizar el uso de los recursos económicos de la empresa Ecapan-ep ubicada en el cantón Nobol provincia del Guayas del periodo 2019?

#### **1.5 Variables de la investigación**

- ❖ Variable independiente:  
Gastos operativos
- ❖ Variable dependiente:  
Recursos económicos

#### **1.6 Evaluación del problema**

**Delimitado:** en la empresa Ecapan-ep Nobol se realizará la investigación sobre el análisis de los gastos operativos y su incidencia en los recursos económicos de dicha empresa.

**Claro:** la presente investigación se redactará en un lenguaje claro y asimismo de que sea de fácil entendimiento para cualquier persona que requiera investigar sobre el análisis de los gastos operativos y su relación con la mejora de los recursos económicos.

**Evidente:** el problema se enfoca en determinar cuales serian las causas que esta presentando la empresa Ecapan-ep Nobol respecto con sus gastos operativos.

**Concreto:** la investigación presentará el análisis y mejoras que están relacionadas con los gastos operativos de la empresa Ecapan-ep Nobol y la incidencia que estos tienen en los recursos económicos.

**Relevante:** la importancia de esta investigación es que, al analizar los gastos operativos, nos permitirá tener un mayor conocimiento de cual es la verdadera situación de la empresa y así minimizarlos además nos permitirá mejorar los recursos económicos.

**Original:** los datos a utilizarse son verdaderos y relacionados a la empresa Ecapan-ep Nobol.

**Contextualmente:** al realizar esta investigación se seguirán todas las normas y lineamientos que están estipulados en los regímenes educativos respecto al desarrollo de investigaciones.

**Factible:** luego de los análisis que se realicen se planteará un plan de mejoraras que será de total ejecutabilidad ya que se cuenta con la colaboración del personal de la empresa.

## **1.7 Objetivos de la investigación**

### **1.7.1 Objetivo general**

- ❖ Estudiar los gastos operativos, mediante el uso de las ratios financieras para optimizar el uso de los recursos económicos de la empresa Ecapan-ep del cantón Nobol

### **1.7.2 Objetivos específicos**

- ❖ Sustentar desde el campo contable financiero el análisis de los gastos operativos orientado a optimizar el uso de los recursos económicos en la empresa Ecapan-ep del cantón Nobol
- ❖ Diagnosticar el estado actual del manejo de los gastos operativos de la empresa Ecapan-ep del cantón Nobol
- ❖ Proponer un plan de acción para minimizar los gastos operativos que permitirá el uso de los recursos económicos de la empresa Ecapan-ep del cantón Nobol

## **1.8 Justificación de la investigación**

Este análisis está enfocado en examinar los gastos operativos de la empresa Ecapan-ep, que presta el servicio público de distribución de agua

potable y alcantarillado beneficiando a toda la circunscripción territorial del cantón parroquias urbanas, recintos, y caseríos de Nobol

El análisis diagnóstico de los gastos de operación ayudará a verificar la eficiencia en el manejo de facturación en las compras de materiales y herramientas que realiza la empresa para desarrollar su actividad económica y lograr optimizar el uso de los recursos económicos.

La utilidad práctica de la investigación radica en el resultado del estudio que se realiza a los gastos operativos, mediante el uso de las ratios financieras lo que permite la optimización en el uso de los recursos económicos de la empresa Ecapan-ep del cantón Nobol

La utilidad metodológica está en función de la metodología de la investigación que utiliza en la realización del diagnóstico, es decir en los tipos de investigación descriptivo, explicativo y correlacional juntamente con las técnicas de la observación y el análisis documental, lo que conlleva a las conclusiones y recomendaciones.

La relevancia social del presente estudio se relaciona con lo que se establece en el Plan Nacional de Desarrollo, Toda una Vida, es decir al beneficio que obtienen la sociedad en torno de esta.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.1 Antecedentes históricos**

La contabilidad es una actividad tan antigua como la propia humanidad.

Desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, se han visto en la necesidad de llevar cuentas, guardar memoria y tener constancia de datos significativos relacionados con su vida económica y a su patrimonio: como por ejemplo con los bienes que recolectaban, cazaban, consumían y poseían etc. (Esteve, 2002 ).

Podemos decir que desde esos tiempos las actividades de registro contable han venido aconteciendo sucesivamente, sin embargo, a partir de los siglos XIV y XV se almacenan evidencias escritas con carácter regular y relativamente abundante.

Los datos incluidos en la documentación contable aun la más antigua y fragmentaria, son cuantitativas y exactos, y no digamos ya en el caso de las contabilidades modernas que son llevadas por partida doble donde se presenta la información de manera coherente.

En el siglo XVI es el principio de la partida doble fue utilizado por Fray Luca Paciolo quien era profesor de matemáticas y teología quien llevaba funciones administrativas de algunos religiosos, este sistema no fue creador por él, pero logro sistematizarlo con gran habilidad para ese entonces.

La difusión de la partida doble aún se conserva y en algunos casos es el principio fundamental para el desarrollo del registro de las transacciones hasta llegar a convertirse en normas de aplicación universal (Granados, 2006 ).

El método de la partida doble tiene su origen en el Oriente llegando a las repúblicas italianas del norte de Italia como resultado del acelerado

comercio de estas. Según (Goncalves, 2011) se pueden enumerar ciertos factores que contribuyeron para el desarrollo de la partida doble:

- ❖ Advenimiento del capitalismo
- ❖ Mayor necesidad de dar relevo a las cuentas de lucro
- ❖ Mentalidad lógica más aguda a través de la influencia de las matemáticas concretamente de la aritmética.
- ❖ El habito proporcionado por las ecuaciones
- ❖ Aumento de la población urbana europea proporcionado por la desintegración del sistema señorial

Las empresas por lo general tienen que incurrir en gastos para poder realizar sus operaciones normalmente, así que son necesarios, pero se busca cada día tener mayor eficiencia, por ejemplo, en el caso de las compañías estas tienen que producir más y mejor con menos gastos.

Los gastos generales siempre estarán en las empresas, ya que sin ellos no se podría generar recursos; puesto que si una entidad desea progresar debe invertir en su actividad.

Según Ross (2012) los gastos operativos de una entidad son los egresos de efectivo que tienen que desembolsar en concepto del desarrollo de las distintas actividades que realiza.

Los gastos operacionales están compuestos por todo el dinero que la empresa gasta convirtiendo el inventario en ganancia.

Aquí se consideran gastos operacionales los salarios directos, indirectos y administrativos; igualmente, todos los demás gastos, como intereses bancarios, depreciación de maquinaria; etc., independientemente de si se realizan o no las ventas (Aguilera, 2000).

Podemos decir que las entidades siempre tendrán que incurrir en los gastos para que puedan operar, dinero que se considera como gastos fijos, por ejemplos que se deje de laborar un día a causa de la misma empresa, los gastos se seguirán realizando con el pasar del tiempo

Los estados financieros consolidados tienen su comienzo en la acumulación capitalista, paralelo al apareamiento de los monopolios, pero no en todas sus formas es necesaria tal práctica contable.

La agrupación de varias empresas bajo una dirección única constituye; la principal razón por la cual surgen los estados financieros (Sarduy, 2017).

Entonces podemos definir a los estados financieros como estados contables o cuentas anuales, son informes que usan las empresas para dar a conocer la situación financiera y económica en un periodo determinado.

## **2.2 Antecedentes referenciales**

### **2.2.1 Referencia N° 1**

En la tesis denominada “Análisis de los gastos operativos de la Cooperativa de Transportes Babahuyus” de la carrera de Contabilidad y Auditoría del “Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología”, concluye que:

El adecuado análisis de los gastos operativos se refleja en un gran beneficio para la empresa o institución, evidenciando el manejo administrativo de la actual dirigencia a cargo, donde se identifican las falencias dentro del control para poder determinar de qué manera se puede priorizar los gastos y que permitan incrementar la utilidad de la empresa. (Alexandra, 2018, pág. 17).

Los resultados obtenidos mediante la realización del análisis tienen un valor muy significativo para la institución, pues sirve de referencia para otras empresas dedicadas a la misma actividad económica y que atraviesen una situación similar, teniendo una guía que les permita tomar decisiones oportunas para mejorar sus resultados. (Alexandra, 2018, pág. 18).

### **2.2.2 Referencia N° 2**

En la tesis denominada “Estructuración de un Manual de Procedimientos de Control del Inventario de Suministros para el Grupo Visión Digital” de la carrera de Contabilidad y Auditoría del “Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología”, concluye que: En la actualidad los controles

internos son utilizados por las empresas, sean públicas o privadas, para poder salvaguardar sus activos y evitar que los gastos operativos excesivos aparezcan inesperadamente; permitiendo el crecimiento empresarial y asegurar el éxito de sus negocios. (Lenín, 2017, pág. 19).

Dentro de las metodologías a utilizar esta la técnica de observación que es aplicada por medio de una guía o ficha de igual nombre que permite recabar la información necesaria y pertinente sobre las operaciones, procesos y controles de las cuentas que lleva la empresa. (Lenín, 2017, pág. 19).

### **2.2.3 Referencia Nº 3**

En la tesis denominada “Análisis de los Ingresos Operativos de la Compañía Procesadora Nacional de Alimentos C.A.” de la carrera de Contabilidad y Auditoría del “Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología”, concluye que:

Al realizar la identificación y el análisis de las cuentas de una institución, se logra captar la importancia que tiene la gestión administrativa de la institución en mención en cuanto a la optimización de los recursos financieros de la empresa; direccionando a la empresa a tener un mejor porcentaje de ganancias y un óptimo nivel de rentabilidad, teniendo grandes beneficios para la empresa. (Martillo, 2019, pág. 22).

### **2.2.4 Referencia Nº 4**

En la publicación denominada “Gastos Operativos” del portal web “Economía Simple”, expresa que:

Los gastos operativos son aquellos que permiten mantener la diaria actividad de una empresa, los cuales no suelen estar vinculados de una forma directa con la producción; otro de los términos con los que se puede identificar es como gastos operacionales.

Estos gastos aparecen en el desarrollo normal de toda entidad que realice alguna actividad económica, según sus objetivos de fundación y registrar los gastos que se incurran durante el ejercicio en relación con el

planteamiento de progreso de la actividad financiera, comercial, legal y dirección de la gestión administrativa. (García, 2017).

## **2.3 Fundamentación teórica**

### **2.3.1 Contabilidad**

Se puede definir a la contabilidad como aquella disciplina o ciencia que se encarga del análisis y presentación de la información financiera de una compañía o institución por medio de estados contables, con la finalidad de medir, estudiar y analizar el patrimonio y el estado en que se encuentran las finanzas y la economía.

Toda aquella información financiera y económica de una institución queda reflejada en los estados contables, mismos que permite la toma de decisiones adecuadas por parte de inversionistas, acreedores, accionistas o propietarios de otros negocios; la contabilidad empresarial permite llevar un control de la situación económica muy independiente del tamaño de la empresa. (Nuño, 2018).

#### **Importancia de la contabilidad**

La importancia radica en que toda empresa debe saber cuánto dinero entra y sale para poder planificar el futuro de la institución; por la misma razón se requiere de la implementación de un sistema de registro para facilitar las labores y que permita: (Corporate, 2019).

- Conocer la situación empresarial y de los negocios que realiza.
- Disponer de la oportuna información para facilitar la toma de decisiones.
- Controlar las gestiones anteriores, dando facilidad en la planificación de los fondos para el siguiente periodo.

### **2.3.2 Servicios públicos**

Se define como toda aquella actividad que es llevada a cabo por medio del Estado, bajo control o regulación de ésta; teniendo como único objetivo, el

poder satisfacer las necesidades de comunidad dentro de una región en específico. (Significados, 2016).

Existen una gran variedad de servicios públicos, entre los cuales están:

- Abastecimiento de agua
- Electricidad
- Servicios de salud
- Recolección y gestión de residuos
- Educación
- Telecomunicaciones
- Transporte
- Entre otros

### **2.3.3 Cuentas**

Es un conjunto de registros que van detalladas cronológicamente las transacciones ocurridas en una entidad, registrando en los asientos de débito o crédito según el origen de la transacción.

Una cuenta contable se compone de varios tipos de cuentas que registran los diferentes tipos de transacciones: (GEMD, 2017).

- Activos
- Pasivos
- Capital
- Ingresos
- Costos
- Gastos

**Clasificación de las cuentas:** Cada grupo de cuentas tiene su clasificación dependiendo del tipo de operaciones que se registren, dentro de las cuales se encuentran: (Herrera, 2020).

- **Cuentas reales:** Permiten el registro de bienes, obligaciones y derechos empresariales; es decir, su pasivo, activo y el capital.

Se denomina de dicha manera, puesto a que el saldo de la cuenta representa económicamente lo que se posee en un momento dado, es decir, lo que se debe y lo que se posee; conformando el Balance General de una empresa. (Herrera, 2020).

Otra de sus características es que son de carácter permanente, lo que quiere decir que se mantienen abiertas y se pueden traspasar el saldo a otro en cada periodo contable. (Herrera, 2020).

- **Cuentas nominales:** Estas representan los ingresos y egresos, el producto de la actividad económica empresarial en un periodo determinado y que forman parte del estado de Resultado o de Pérdidas y Ganancias. (Herrera, 2020).

Intervienen las cuentas de ingresos, gastos y costos; siendo de carácter temporal o transitorio, además de tener una duración igual a la del periodo contable, generalmente inician el 1 de enero y culminan el 31 de diciembre del mismo año, transfiriendo la pérdida o ganancia a la cuenta capital. (Herrera, 2020).

- **Cuentas mixtas:** Tal como lo indica su nombre son cuentas donde el saldo en determinada fecha está conformado por una parte nominal y otra real; no obstante, al cierre del ejercicio su saldo debe ser real en naturaleza. (Herrera, 2020).
- **Cuentas de orden:** Son aquellas que controlan transacciones u operaciones sin afectar al patrimonio, activo, pasivo ni a las operaciones de la empresa, pero si producen una responsabilidad para la empresa debido a las transacciones que la ocasionaron o que a futuro pueden significar una obligación o recurso para la institución. (Herrera, 2020).

#### 2.3.4 Cuentas de gastos

Según el criterio de (Nuga, 2016), dentro de la definición de gastos se incluye tanto las perdidas como aquellos gastos que provienen de las actividades ordinarias de la institución; como, por ejemplo, los costos de ventas, las depreciaciones, los salarios, entre otros; todos ellos toman la forma de una salida o depreciación de los activos.

## Clasificación de gastos



Figura 1. Clasificación de Gastos.

Información obtenida de (ClasificaciónDe, 2017). Elaborado por el autor.

Se considera que va de acuerdo con su identificación, función, variabilidad, resultados o bien el momento en que se determinan. Puesto que son

egresos que de una manera u otra se producen del bien particular o de una empresa, ya que consiste en la salida de parte de los ingresos.

La clasificación de los gastos tiene gran relevancia en las ciencias financieras donde su finalidad es la de conocer con una mayor exactitud las partidas de egresos e ingresos por parte de una persona. (ClasificaciónDe, 2017).

### **2.3.5 Contabilidad financiera**

Es una técnica que muestra, sistemática y estructuradamente, información cuantitativa expresada en unidades monetarias de la transacción que realiza una entidad económica y de ciertos sucesos económicos reconocibles y cuantificables que la afectan, con la finalidad de facilitar a los diversos usuarios la toma de decisiones en relación con dicha empresa (Espejo, 2010).

Según Espejo (2010) los resultados de la contabilidad deben cumplir ciertas características como las siguientes:

- ❖ **Comprensible:** la información contable debe ser clara y fácil de entender
- ❖ **Útil y oportuna:** la información financiera que se presenta a diferentes usuarios debe ser útil llegando a tiempo a manos de los interesados y les permita tomar decisiones.
- ❖ **Confiable:** los resultados contables deben ser razonables ya que se basan en sucesos reales y verificables y los interesados acceden y usan esta información para la toma de decisiones.
- ❖ **Comparable:** la contabilidad debe elaborarse con bases uniformes y consistentes a lo largo de varios periodos contables, de tal manera que permite realizar comparaciones y análisis.

Con los antes citado podemos definir a la contabilidad como la encargada de sistematizar la información de las actividades y la situación económica de una empresa con la finalidad de conocer la estabilidad y solvencia de esta.

### **2.3.6 Estados financieros**

Son el conjunto de informes elaborados bajo la responsabilidad de los administradores de la entidad, con el propósito de dar a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales del negocio en un periodo determinado. (Diaz, 2006).

El objetivo de los estados financieros para propósitos generales es brindar información sobre la situación financiera, resultado de las operaciones y los flujos de efectivo de una entidad, ya que esta nos permitirá a los usuarios a tomar decisiones referentes a lo económico (Gonzales, 2012).

Según las características de los interesados a quienes van dirigidos, se establece la siguiente clasificación: estados financieros de propósito general y estados financieros de propósito especial.

Para Gonzales (2012) un conjunto de estados financieros básicos incluye los siguientes:

- ❖ Balance general
- ❖ Estado de resultados
- ❖ Estados de cambios en el patrimonio
- ❖ Estado de cambios en la situación financiera
- ❖ Estado de flujo de efectivo

Los estados financieros consolidados son aquellos que muestran la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de una entidad y sus dependencias, como si conformaran una sola empresa.

Para lograr los objetivos los estados financieros brindan información de la entidad de sus:

- ❖ Activos
- ❖ Pasivos
- ❖ Patrimonio neto
- ❖ Ingresos, gastos, incluyendo ganancias y pérdidas, y,
- ❖ Flujo de efectivo

Las organizaciones además de presentar los estados financieros, un análisis financiero realizado por la gerencia, en donde se detalla las principales características de la situación financiera de la entidad, su desempeño financiero y las principales indecisiones que esta sufre.

El estado de resultados es tal vez el estado de mayor importancia por cuanto permite evaluar la gestión operacional de la empresa y, además, sirve de base para la toma de decisiones (Diaz, 2006).

El estado resultado es un documento contable que muestra detallada y ordenadamente la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del período, se le considera como un estado complementario del Balance General, ya que en este último solo se muestra el importe de la utilidad o pérdida obtenida

En este estado se resumen todas las transacciones correspondientes a los ingresos generados y a los costos y gastos incurridos por la empresa en un período determinado. La diferencia que resulta entre los ingresos y los egresos será el producto de las operaciones, que puede ser utilidad o pérdida. (Diaz, 2006)

La elaboración de este estado requiere la aplicación del principio de causación para todos los costos y gastos, y los ingresos deben reconocerse cuando se hayan realizado, a fin de obtener un resultado justo.

La presentación del estado de resultados está dada por el grupo de cuentas llamadas nominales o transitorias, comenzando por los ingresos brutos operacionales, producto de la venta de bienes o servicios.

Para Diaz (2006) los grupos de cuentas incluidas en este estado son:

- ❖ **Ingresos operacionales:** corresponden a los ingresos generados por la venta de bienes o servicios.
- ❖ **Costo de ventas:** son los cargos asociados directamente a la compra o producción de bienes o servicios vendidos.
- ❖ **Gastos operacionales:** erogaciones causadas en las actividades de administración y comercialización de la empresa.

- ❖ **Ingresos no operacionales:** ingresos generados por actividades diferentes de la actividad social de la empresa.
- ❖ **Gastos no operacionales:** cargos o erogaciones realizadas por la empresa que no corresponden directamente a la actividad social.

### **2.3.7 Gastos**

Los gastos representan los valores pagados o causados por la compañía por servicios recibidos y adquisiciones, los mismos que son necesarios para su funcionamiento. Los gastos constituyen una pérdida para la empresa porque no se pueden recuperar. (Espejo, 2010)

Los gastos operativos de una empresa son aquellos en que esta incurre como partes de sus actividades principales sin incluir el costo de las mercaderías vendidas. Los principales gastos operativos son los gastos de sueldos, renta, depreciación, seguros e insumos. (Horngren, 2006)

Algunas entidades detallan sus gastos operativos en dos categorías:

- ❖ Los gastos de ventas que están relacionados con la venta de los productos, sueldos de venta, comisiones de venta, publicidad, depreciación, etc.
- ❖ Los gastos generales y administrativos comprenden los gastos de oficina como los sueldos de oficina o servicios públicos.

### **2.3.8 Control financiero**

En la actualidad el control financiero es una parte importante en las empresas debido a que se implementan planes financieros, el control trata de un proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios inesperados (Shim & Siegel, 2004).

Podemos decir que para que una empresa lleve un eficaz control financiero se debe basar en el estado financiero: Estados de Resultado; mediante el cual se presenta la información necesaria para conocer cómo se encuentra la entidad.

### **2.3.9 Recursos económicos**

Los recursos económicos no son más que cada uno de los insumos necesarios, y solicitados por una entidad, para darle facilidad al proceso de producción de bienes o para la prestación de un servicio.

Estos recursos son necesarios para el desarrollo de las operaciones económicas, comerciales o industriales. Acceder a un recurso económico implica una inversión de dinero: lo importante para que la empresa sea rentable es que dicha inversión pueda ser recuperada con la utilización o la explotación del recurso. (Ducardo, 2005)

Los recursos económicos pueden ser propios o ajenos.

#### **Recursos económicos propios**

Los recursos económicos propios son aquellos que proceden de la contribución por parte de los socios de la entidad, entre ellos podemos mencionar:

- ❖ Dinero en efectivo.
- ❖ Aportes de inmuebles por parte de los socios.
- ❖ Reservas o beneficios acumulados.

#### **Recursos económicos ajenos**

Son aquellos recursos que no provienen de fondos propios, sino que proceden de terceros ajenos a la entidad. De los cuales se pueden mencionar:

- ❖ Préstamos de acreedores y proveedores.
- ❖ Créditos bancarios o privados.
- ❖ Emisión de valores como bonos.

## **2.4 Fundamentación Legal**

### **2.4.1 Nic1 - Normas internacionales de contabilidad**

Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros con propósitos de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En otras NIIF se establecen los requerimientos de reconocimiento, valoración y revelación de información para transacciones y otros sucesos de carácter específico.

Esta Norma no se aplicará a la estructura y contenido de los estados financieros intermedios condensados que se elaboren de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia. Sin embargo, los párrafos 15 a 35 se aplicarán a dichos estados financieros. Esta Norma se aplicará de la misma forma en todas las entidades, incluyendo aquellas que presentan estados financieros consolidados y aquellas que presentan estados financieros separados, tal como se definen en la NIC 27 Estados financieros consolidados y separados.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán la siguiente información acerca de una entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;

Según (Foundation, 2014) que comprende información importante con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) incluye los conceptos de definición de:

### **Ingresos**

- La definición de ingresos incluye tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades

ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías.

- Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos de actividades ordinarias. Por tanto, en este Marco Conceptual no se considera que constituyan un elemento diferente.
- Entre las ganancias se encuentran, por ejemplo, las obtenidas por la venta de activos no corrientes. La definición de ingresos incluye también las ganancias no realizadas; por ejemplo, aquéllas que surgen por la revaluación de los títulos cotizados o los incrementos de importe en libros de los activos a largo plazo. Cuando las ganancias se reconocen en el estado de resultados, es usual presentarlas por separado, puesto que su conocimiento es útil para los propósitos de la toma de decisiones económicas. Las ganancias suelen presentarse netas de los gastos relacionados con ellas.
- Al generarse un ingreso, pueden recibirse o incrementar su valor diferentes tipos de activos; como ejemplos pueden mencionarse el efectivo, las cuentas por cobrar y los bienes y servicios recibidos a cambio de los bienes o servicios suministrados. Los ingresos pueden también producirse al ser canceladas obligaciones. Por ejemplo, una entidad puede suministrar bienes y servicios a un prestamista, en pago por la obligación de reembolsar el capital vivo de un préstamo.

## **Gastos**

- La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo

de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

- Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Las pérdidas representan decrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de cualquier otro gasto. Por tanto, en este Marco Conceptual no se considera que constituyan un elemento diferente.
- Entre las pérdidas se encuentran, por ejemplo, las que resultan de siniestros tales como el fuego o las inundaciones, así como las obtenidas por la venta de activos no corrientes. La definición de gastos también incluye las pérdidas no realizadas, por ejemplo, aquéllas que surgen por el efecto que tienen los incrementos en la tasa de cambio de una determinada divisa sobre los préstamos tomados por la entidad en esa moneda. Si las pérdidas se reconocen en los estados de resultados, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para los propósitos de toma de decisiones económicas. Las pérdidas suelen presentarse netas de los ingresos relacionados con ellas.

(e) aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de tales; y

(f) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y el grado de certidumbre.

#### **2.4.2 Ley orgánica de régimen tributario interno- Lorti**

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

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

En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

1. Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente;
2. Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No serán deducibles los intereses en la parte que exceda de la tasa que sea definida mediante Resolución por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, así como tampoco los intereses y costos financieros de los créditos externos no registrados en el Banco Central del Ecuador.

**Art. 19.- Ingresos de instituciones de carácter privado sin fines de lucro.-** No estarán sujetos al Impuesto a la Renta los ingresos de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, de: culto religioso; beneficencia; promoción y desarrollo de la mujer, el niño y la familia; cultura; arte; educación; investigación; salud; deportivas; profesionales; gremiales; clasistas; partidos políticos; los de las comunas, pueblos indígenas, cooperativas, uniones, federaciones y confederaciones de cooperativas y demás asociaciones de campesinos y pequeños agricultores, legalmente reconocidas, en la parte que no sean distribuidos, siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y cumplan con los deberes formales contemplados en el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno, este Reglamento y demás Leyes y Reglamentos de la República; debiendo constituirse sus ingresos, salvo en el caso de las Universidades y Escuelas Politécnicas creadas por Ley, con aportaciones o donaciones en un porcentaje mayor o igual a los establecidos por el Servicio de Rentas Internas mediante resolución.

Las donaciones provendrán de aportes o legados en dinero o en especie, como bienes y voluntariados, provenientes de los miembros, fundadores u otros, como los de cooperación no reembolsable, y de la contraprestación de servicios.

El voluntariado, es decir, la prestación de servicios lícitos y personales sin que de por medio exista una remuneración, podrá ser valorado por la institución sin fin de lucro que se beneficie del mismo, para cuyo efecto deberá considerar criterios técnicos y para el correspondiente registro, respetar principios contables, dentro de los parámetros promedio que existan en el mercado para remuneraciones u honorarios según el caso. En condiciones similares, sólo para los fines tributarios previstos en este Reglamento, la transferencia a título gratuito de bienes incorporeales o de derechos intangibles también podrá ser valorada, conforme criterios técnicos o circunstancias de mercado.

Para fines tributarios, el comodato de bienes inmuebles otorgado mediante escritura pública, por períodos superiores a 15 años, será valorado conforme los criterios técnicos establecidos en el numeral 7 del artículo 58 de este Reglamento.

Las donaciones señaladas en este artículo, inclusive las de dinero en efectivo, que por su naturaleza no constituyen gasto deducible, no generan ingreso ni causan efecto tributario alguno, por lo que no dan lugar al surgimiento de obligaciones tributarias.

Las únicas cooperativas, federaciones y confederaciones de cooperativas y demás asociaciones, cuyos ingresos están exentos, son aquellas que están integradas exclusivamente por campesinos y pequeños agricultores entendiéndose como tales a aquellos que no tengan ingresos superiores a los establecidos para que las personas naturales lleven obligatoriamente contabilidad. En consecuencia, otro tipo de cooperativas, tales como de ahorro y crédito, de vivienda u otras, están sometidas al Impuesto a la Renta. Esta exoneración no será aplicable sobre los ingresos de las organizaciones antes mencionadas cuando se encuentren sujetos al

impuesto a la renta único establecido en el artículo 27 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

El Estado, a través del Servicio de Rentas Internas, verificará en cualquier momento que las instituciones privadas sin fines de lucro:

1. Sean exclusivamente sin fines de lucro y que sus bienes, ingresos y excedentes no sean repartidos entre sus socios o miembros, sino que se destinen exclusivamente al cumplimiento de sus fines específicos.
2. Se dediquen al cumplimiento de sus objetivos estatutarios; y,
3. Sus bienes e ingresos, constituidos conforme lo establecido en esta norma, se destinen en su totalidad a sus finalidades específicas. Así mismo, que los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico, sean invertidos en tales fines hasta el cierre del siguiente ejercicio, en caso de que esta disposición no pueda ser cumplida deberán informar al Servicio de Rentas Internas con los justificativos del caso.

En el caso de que la Administración Tributaria, mediante actos de determinación o por cualquier otro medio, compruebe que las instituciones no cumplen con los requisitos arriba indicados, deberán tributar sin exoneración alguna, pudiendo volver a gozar de la exoneración, a partir del ejercicio fiscal en el que se hubiere cumplido con los requisitos establecidos en la Ley y este Reglamento, para ser considerados como exonerados de Impuesto a la Renta.

**Art. 20.- Deberes formales de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro.** - A efectos de la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, se entenderán como deberes formales, los siguientes:

- a) Inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes;
- b) Llevar contabilidad;
- c) Presentar la declaración anual del impuesto a la renta, en la que no conste impuesto causado si se cumplen las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno;

- d) Presentar la declaración del Impuesto al Valor Agregado en calidad de agente de percepción, cuando corresponda;
- e) Efectuar las retenciones en la fuente por concepto de Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado y presentar las correspondientes declaraciones y pago de los valores retenidos; y,
- f) Proporcionar la información que sea requerida por la Administración Tributaria.

**Art. 21.- Gastos de viaje, hospedaje y alimentación.** - No están sujetos al impuesto a la renta los valores que perciban los funcionarios, empleados y trabajadores, de sus empleadores del sector privado, con el fin de cubrir gastos de viaje, hospedaje y alimentación, para viajes que deban efectuar por razones inherentes a su función o cargo, dentro o fuera del país y relacionados con la actividad económica de la empresa que asume el gasto; tampoco se sujetan al impuesto a la renta los viáticos que se conceden a los funcionarios y empleados de las instituciones del Estado ni el rancho que perciben los miembros de la Fuerza Pública.

Estos gastos estarán respaldados por la liquidación que presentará el trabajador, funcionario o empleado, acompañado de los comprobantes de venta, cuando proceda, según la legislación ecuatoriana y de los demás países en los que se incurra en este tipo de gastos. Sobre gastos de viaje misceláneos tales como, propinas, pasajes por transportación urbana y tasas, que no superen el 10% del gasto total de viaje, no se requerirá adjuntar a la liquidación los comprobantes de venta.

La liquidación de gastos de viajes deberá incluir como mínimo la siguiente información: nombre del funcionario, empleado o trabajador que viaja; motivo del viaje; período del viaje; concepto de los gastos realizados; número de documento con el que se respalda el gasto; valor del gasto; y, nombre o razón social y número de identificación tributaria del proveedor nacional o del exterior.

En caso de gastos incurridos dentro del país, los comprobantes de venta que los respalden deben cumplir con los requisitos establecidos en el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención.

### **2.4.3 Ley orgánica de empresas públicas**

Art. 1.- AMBITO. - Las disposiciones de la presente Ley regulan la constitución, organización, funcionamiento, fusión, escisión y liquidación de las empresas públicas que no pertenezcan al sector financiero y que actúen en el ámbito internacional, nacional, regional, provincial o local; y, establecen los mecanismos de control económico, administrativo, financiero y de gestión que se ejercerán sobre ellas, de acuerdo con lo dispuesto por la Constitución de la República. (Ecuador, 2017).

Art. 47.- CONTROL Y AUDITORIA. - Las empresas públicas estarán sujetas a los siguientes controles:

1. A la Contraloría General del Estado de conformidad con el artículo 211 de la Constitución, y esta Ley;
2. A la Unidad de Auditoría Interna de la empresa pública, que ejecutará auditorías y exámenes especiales, de conformidad con lo establecido en esta Ley; y,
3. Al Consejo de Participación Ciudadana, en los términos en que su Ley Orgánica lo señale.

La Contraloría General del Estado dirigirá el sistema de Control Administrativo en las empresas públicas, que se compone de los Sistemas de Control Externo e Interno establecidos en esta Ley.

La Contraloría General realizará el Control Externo mediante auditoría financiera a través de empresas especializadas en cada industria o sector, calificadas para el efecto. La Contraloría determinará el proceso de selección de las firmas especializadas.

La Auditoría Financiera informará respecto a un período determinado, sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros de una empresa pública y el cumplimiento de las normas legales y

reglamentarias aplicables; concluirá con la elaboración de un informe profesional de auditoría, en el que se incluirán las opiniones correspondientes.

La empresa pública contará con una unidad de Auditoría interna de conformidad con la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, encargada de realizar el control previo y concurrente.

La Auditoría externa o interna, no podrá modificar las resoluciones adoptadas por los funcionarios públicos en el ejercicio de sus atribuciones, facultades o competencias.

En las empresas de economía mixta en las que empresas públicas sean accionistas, la Contraloría

General del Estado realizará el control externo mediante auditoría financiera a través de empresas especializadas en cada industria o sector, calificadas para el efecto, a través del proceso dinámico de selección de las firmas especializadas, determinado por la Contraloría General del Estado.

#### **2.4.4 Ley de compañía**

Art. 4.- Las sociedades enumeradas en el artículo 1 enviarán electrónicamente a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en el primer cuatrimestre de cada año, la siguiente información:  
REGLAMENTO INFORMACION Y DOCUMENTOS A REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA

a) Estados Financieros de acuerdo con el siguiente detalle:

a.1. Un juego completo de estados financieros individuales y/o separados: Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio, Notas explicativas a los Estados Financieros;

a.2. Compañías que se encuentran obligadas a presentar su información financiera de años anteriores conforme al Cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF): Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Flujos de

Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio, Notas explicativas a los Estados Financieros; las Conciliaciones de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a las Normas Internacionales de Información Financiera, de acuerdo a lo determinado en el párrafo 24 de la NIIF 1 y en la sección 35 de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), siendo éste el punto de partida para la contabilización según las NIIF, por una sola vez en el año de adopción. Se exceptúan de la presentación de la conciliación, aquellas empresas en las que la resolución de disolución o liquidación se encuentra inscrita en el Registro Mercantil;

a.3. Compañías que se encuentran obligadas a presentar su información financiera de años anteriores aplicando las Normas Ecuatorianas de Contabilidad: Balance General y Estado de Resultados;

b) Informe o memoria presentado por el representante legal a la junta general de socios o accionistas que conoció y adoptó resoluciones sobre los estados financieros;

c) Informe del o los comisarios, del consejo de vigilancia u otro órgano de fiscalización interna, presentados a la junta general de socios o accionistas que conoció y adoptó la resolución sobre los estados financieros;

c.1. Las compañías de responsabilidad limitada presentarán este informe, únicamente en los casos en que el estatuto de la compañía estableciere la presentación del informe del comisario, del consejo de vigilancia u otro órgano de fiscalización interna;

d) Informe de auditoría externa, en el caso de estar obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por esta Superintendencia;

d.1. Para el caso de aquellas compañías que sean Casas y Bolsas de Valores, Administradoras de Fondos y Fideicomisos, de conformidad con lo dispuesto en las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, deberán anexar al informe anual de auditoría, el informe de verificación y grado de cumplimiento de

las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados por dichos sujetos obligados;

d.2. Para el caso de los otros sujetos obligados, cuyas actividades están establecidas en el artículo innumerado agregado a continuación del artículo 3 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, las compañías que tengan la obligación de contar con auditor externo, deberán hacer constar en su informe la verificación y el cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados, conforme a la normativa vigente;

e) Nómina de administradores y/o representantes legales con la indicación de los nombres y apellidos completos y denominación del cargo de éstos;

f) Nómina de socios o accionistas inscritos en el libro de participaciones y socios o de acciones y accionistas, a la fecha del cierre del estado financiero;

g) Copia legible del Registro Único de Contribuyentes vigente;

h) Copia certificada del acta de la junta que aprobó el juego completo de los estados financieros; e

i) Los demás datos que se establecen en este Reglamento

## **2.5 Variable de la investigación**

Variable independiente: Gastos operativos

Variable dependiente: Recursos económicos

## **2.6 Definiciones conceptuales**

**Activo:** Recurso económico controlado por la entidad resultante de sucesos pasados del cual la entidad espera obtener beneficios económicos en el futuro (Mora, 2009)

**Análisis financiero:** Busca obtener algunas medidas y relaciones que faciliten la toma de decisiones se utilizan ciertas **herramientas** y **técnicas** con varios fines. (Lorenzana, 2020)

**Balance:** Estado financiero en donde se muestra las cuentas que integran al patrimonio de la empresa en un periodo determinado (Mora, 2009)

**Capital:** El capital es uno de los cuatro factores de producción, el cual está formado por aquellos bienes durables destinados a la producción. (Roldan, 2017)

**Gastos operativos:** es el dinero desembolsado por una entidad en el desarrollo de sus operaciones (Mora, 2009)

**Partida doble:** Es un método contable que consiste en registrar una operación dos veces, una en el debe y otra en el haber. De esta forma, se establecen unas relaciones entre las diferentes masas patrimoniales. (Arias, 2018)

**Recursos económicos:** son los medios que permiten que una empresa pueda cubrir la necesidad dentro de su actividad comercial (Mora, 2009)

**Control financiero:** es el instrumento de diagnóstico que ayuda a detectar e informar a otros departamentos de la empresa si existen desajustes o desviaciones en el presupuesto (Mora, 2009)

**Contabilidad financiera:** Es una rama del área de la contabilidad que se ocupa de sistematizar la información de las actividades y la situación económica de una empresa en un momento del tiempo y a lo largo de su desarrollo. (Roldan, 2017)

**Costo de venta:** son los costos en que se han incurrido para la venta de un bien o la prestación de un servicio (Mora, 2009)

**Gastos administrativos:** Son los que no se pueden vincular directamente con la actividad económica que desarrolla la empresa, dentro de los procesos de fabricación, producción o ventas. (Gonzalez, 2020)

**Capitalismo:** sistema económico y social establecido en la propiedad privada de los medios de producción (Mora, 2009)

**Factor de producción:** Son los recursos que posee una empresa para utilizarlos en su proceso de producción. Los tres grandes grupos de factores son el trabajo, el capital y tierra. (Gonzalez, 2020).

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGIA**

#### **3.1 Presentación de la empresa**

Que, mediante Ordenanza de Constitución de la Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Nobol, del mes de Julio de 1995 publicada en el Registro Oficial N.º 743 del 21 de Julio de 1995, se crea la indicada Empresa de Servicio, la que beneficiaría a toda la circunscripción territorial del Cantón Parroquias Urbanas, Recintos, y Caseríos de Nobol.

Que la Ordenanza Sustitutiva a la Ordenanza de Constitución de la Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Nobol publicada el 29 de abril del 2005 cambia la denominación a la empresa cantonal de agua potable y alcantarillado de Nobol (ECAPAN) y reglamenta su funcionamiento.

##### **3.1.1 Misión**

Entregar servicios de Agua Potable y Alcantarillado de calidad en los hogares; generando valor ambiental, social y económico, dentro de las normativas y estándares vigentes así un buen vivir.

##### **3.1.2 Visión**

Fortalecerse como un Empresa pública ser ejemplo y referente positivo en gestión a nivel cantonal, cuyos servicios prestados estén certificados bajo normas de calidad, seguridad y medio ambiente, dotando de mayor cobertura promedio horas/días de agua potable.

##### **3.1.3 Servicios**

Los servicios que ofrece la empresa Ecapan-ep son:

- ❖ Instalación de Guía y Medidor de Agua Potable
- ❖ Cambio de Propietario
- ❖ Independización y Guía del Medidor
- ❖ Cierre Provisional o Definitivo del Servicio
- ❖ Reconexión del Servicio

- ❖ Inspección de Instalaciones Domiciliarias
- ❖ Facturación y pagos a domicilio
- ❖ Limpieza de Redes Sanitarias
- ❖ Limpieza de Pozos
- ❖ Mantenimiento EDAR

### 3.1.4 Estructura organizativa

La empresa Ecapan-ep presenta la siguiente estructura organizacional:

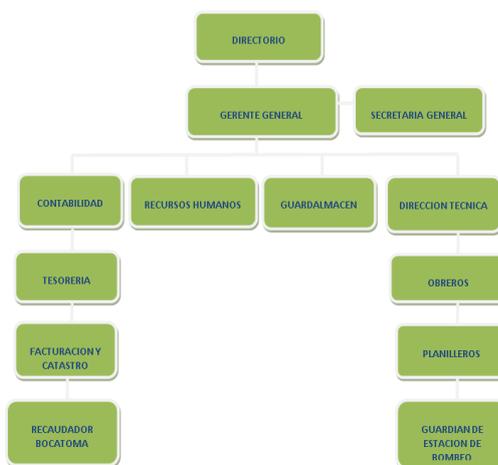


Figura 2. Estructura organizacional de la empresa. Elaborado por el autor.

### 3.1.5 Proveedores

El distribuidor directo es Interagua, ya que la empresa le compra el suministro y es distribuido por tuberías PVC desde la ciudad de Guayaquil por 24 horas al día, para un consumo diaria.

### 3.1.6 Principales clientes

Sus principales clientes son los negocios, pequeñas empresas y demás organizaciones e instituciones que realicen o generen alguna actividad económica dentro del cantón Nobol, puesto que la variedad de sus servicios abarca a toda la comunidad que forma parte del cantón antes mencionado, cubriendo un poco más del 80% de la población.

### 3.1.7 Competidores

Al ser una empresa pública sin fines de lucro y que presta el servicio a toda la comunidad del cantón Nobol, no posee competidor alguno, ya que la

adquisición de sus recursos es mediante la utilización de proveedor o proveedores directos.

### 3.1.8 Análisis económico

**Empresa Ecapan-ep, estado de resultado de resultado correspondiente al periodo 01/01/2018 – 31/12/2018.**

<b>Ecapan-ep</b>		
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018		
<b><u>INGRESOS</u></b>		
Venta de productos y materiales	\$	3,228.26
Venta no industriales	\$	556,604.40
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 559,832.66</b>
<b><u>COSTOS</u></b>		
Costo de ventas		200
<b>Total costos</b>	\$	200.00
<b><u>UTILIDAD BRUTA</u></b>	\$	<b>559,632.66</b>
<b><u>GASTOS</u></b>		
<b><u>RESULTADOS DE OPERACIÓN</u></b>		
TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$	68,421.85
INVERSIONES DE DESARROLLO SOCIAL	\$	190,735.35
REMUNERACIONES	\$	103,088.90
SERVICIOS BASICOS	\$	9,590.55
SERVICIOS GENERALES	\$	24,185.33
MANTENIMIENTO E INSTALACIONES	\$	3,031.01
CONTRATACION DE ESTUDIOS	\$	8,621.68
GASTOS EN INFORMATICA	\$	1,587.04
BIENES DE CONSUMO CORRIENTE	\$	8,634.57
SEGUROS, COMISIONES	\$	2,305.03
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 420,201.31</b>
<b><u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u></b>		
<b><u>OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS</u></b>		<b>\$ 99,712.89</b>
	<b>\$</b>	<b>99,712.89</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 239,344.24</b>

Figura 3. Estado de Resultado del año 2018. Información tomada de Ecapan-Ep.

Elaborado por el autor.

En el gráfico 3 se muestra el estado de resultados correspondientes al año 2018 y que fueron proporcionados por la propia empresa para fines investigativos, para que se permita generar una alternativa de solución a la empresa, reduciendo los gastos operativos durante el año de trabajo.

**Empresa Ecapan-ep, estado de resultado de resultado correspondiente al periodo 01/01/2019 – 31/12/2019.**

<b>Ecapan-ep</b>		
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
<b><u>INGRESOS</u></b>		
Venta de productos y materiales	\$	3.904,62
Venta no industriales	\$	581.731,75
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 585.636,37</b>
<b><u>COSTOS</u></b>		
Costo de ventas		200
<b>Total costos</b>	\$	<b>200,00</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>\$ 585.436,37</b>
<b><u>GASTOS</u></b>		
<b><u>RESULTADOS DE OPERACIÓN</u></b>		
TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$	81.917,94
INVERSIONES DE DESARROLLO SOCIAL	\$	175.719,41
REMUNERACIONES	\$	96.811,31
SERVICIOS BASICOS	\$	7.826,58
SERVICIOS GENERALES	\$	18.030,75
MANTENIMIENTO E INSTALACIONES	\$	848,00
CONTRATACION DE ESTUDIOS	\$	4.032,00
GASTOS EN INFORMATICA	\$	1.081,00
BIENES DE CONSUMO CORRIENTE	\$	11.707,38
SEGUROS, COMISIONES	\$	2.278,95
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 400.253,32</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		
<b>OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS</b>		<b>\$ 126.141,26</b>
	<b>\$ 126.141,26</b>	
<b>UTILIDAD OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>\$ 311.524,31</b>

Figura 4. Estado de Resultado del año 2019. Información tomada de Ecapan-Ep.

Elaborado por el autor.

Para una mejor comprensión de los gastos operativos que se producen durante el año laboral, también se proporcionó el estado de resultado del año 2019, mismo que se muestra en el gráfico 4; donde hay un incremento de las utilidades en un 30% aproximadamente, lo cual es beneficioso para la institución.

### **3.2 Diseño de investigación**

Para el desarrollo de este proyecto de investigación se usará el enfoque cualitativo y cuantitativo, estos nos permitirán realizar el análisis de los gastos operativos y como se pueden optimizar los recursos económicos de la empresa Ecapan-ep.

#### **Enfoque cualitativo**

Se orienta a profundizar casos específicos y no a generalizar. Su preocupación no es prioritariamente medir, sino cualificar y describir el fenómeno social a partir de rasgos determinantes, según sean percibidos por los elementos mismos que están dentro de la situación estudiada (Bernal, 2010).

Al aplicar este enfoque para la investigación se podrá establecer la relación entre las variables de la investigación mediante la cual nos permitirá entender de una mejor forma los procedimientos incluidos en esta investigación y así poder obtener los resultados que nos ayuden a cumplir con los objetivos.

#### **Enfoque cuantitativo**

Según Bernal (2010) se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados. Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo ya que se necesita realizar un análisis de las cifras que presentan los gastos operativos.

### 3.2.1 Tipos de investigación

**Descriptiva:** Es aquella en que, se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno de estudio. De acuerdo con este autor, una de las principales funciones de la investigación descriptiva es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de dicho objeto, es decir, aquellas propiedades que lo hacen reconocible a los ojos de los demás (Bernal Torres, 2012).

Mediante este tipo de investigación podremos describir las circunstancias en que se desarrollan los gastos operativos en la empresa Ecapan-ep.

**Explicativa:** 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 (Lerma, 2009).

Al usar este tipo de investigación nos permitirá encontrar las causas por las cuales los gastos operativos no se manejan de una forma correcta y así nos permita que haya una mejor optimización de los recursos económicos.

**Correlacionar:** Tiene como propósito conocer la relación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular (Lerma, 2009).

Conoceremos la relación que existe entre las variables de la investigación tanto en la variable independiente gastos operativos y la variable dependiente recursos económicos.

### 3.2.2 Técnicas de investigación

**Observación:** La observación es la técnica de investigación básica, sobre las que se sustentan todas las demás, ya que establece la relación básica entre el sujeto que observa y el objeto que es observado, que es el inicio de toda comprensión de la realidad (Reyes, 2016 ).

Mediante esta técnica podremos realizar la debida observación de los datos que se encuentra en el estado financiero, ya que esto nos permitirá realizar el debido análisis de estos.

- **Ficha de observación**

En la tesis con el tema “Las Cuentas por Cobrar y sus Cambios en el Capital de Trabajo de la Empresa Klinbac S.A.” de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la “Universidad Laica Vicente Rocafuerte”, para (Jessica Medina, 2017) la ficha de observación permite identificar si el departamento contable realiza los controles y el adecuado seguimiento de sus cuentas financieras; además de si cuenta con respaldo de información física y del sistema contable en general.

Tomando como ejemplo el siguiente modelo:

*Cuadro 1. Modelo de Ficha de Observación*

<b>Ficha de observación</b>				
<b>Área:</b>				
<b>Fecha:</b>				
<b>Conocimiento:</b>				
<b>Nº</b>	<b>Descripción</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
	¿Están debidamente segregadas las funciones en el departamento de contabilidad de la empresa?			
	¿Se mantiene una eficiente comunicación entre el área de contabilidad y los demás departamentos?			
	¿La empresa dispone con un software contable para el registro de las cuenta, tanto de ingresos como egresos?			
	¿Se realiza el análisis periódico de los gastos operativos que lleva la empresa?			

	¿Se presentan informes contables cada mes para el conocimiento sobre el comportamiento de las cuentas que lleva la empresa?			
	¿Se realizan medidas de control sobre las estimaciones de los gastos operativos?			
	¿Se archiva adecuadamente los documentos financieros correspondientes a los gastos operativos de periodos pasados?			

*Elaborado por el autor*

- **Entrevista**

En la tesis con el tema “Levantamiento De Procesos Financieros Y Fortalecimiento Del Sistema De Contabilidad En La Caja Solidaria De Ahorro Y Crédito – El Rosal – De La Parroquia Pastocalle, Provincia De Cotopaxi” de la carrera de Finanzas y Auditoría de la “Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE”, (Jessica Iza, 2015) describe a la entrevista como una conversación donde se obtiene información oral por medio de un proceso de preguntas y respuestas según se consideren necesarias. Una entrevista estructurada se presenta en forma de lista fija, también se la puede denominar cómo un cuestionario por la estructura que posee.

### **Tipos de preguntas**

#### **Preguntas abiertas**

Son aquellas en la que existe la libertad absoluta para expresar lo que se desee, sin el más mínimo límite del tema que se está tratando; incluso el aporte de los datos en muchas ocasiones va mucho más allá de lo que se interroga, desviando un poco el objetivo de la entrevista. (Jessica Iza, 2015).

## Preguntas cerradas

A diferencia de las anteriores éstas tienen el propósito de limitar, enfocar o concentrar las respuestas en el tema básico del que se basa la entrevista; de tal forma que el entrevistado no puede evadir ni salirse del tema que se trata; siendo una técnica de mayor utilidad si se sabe conducir y explotar adecuadamente.

Dentro de la investigación se pueden considerar las siguientes preguntas:

- ¿Están debidamente segregadas las funciones en el departamento de contabilidad?
- ¿Se mantiene una eficiente comunicación entre el área de contabilidad y los demás departamentos?
- ¿Existe un mal manejo de la caja chica?
- ¿La empresa dispone con un software contable para el registro de cuentas y sistema de facturación?
- ¿Se realiza el análisis periódico de los gastos operativos?
- ¿Se manejan adecuadamente los ingresos y egresos?
- ¿Se presentan informes contables cada mes para el conocimiento sobre el comportamiento de las cuentas?
- ¿Existen medidas de control previo a la adquisición de materiales?
- ¿Se realizan medidas de control y seguimiento de las herramientas y materiales adquiridos?
- ¿Se verifican los límites de crédito que dispone la empresa para la compra de herramientas y/o materiales?
- ¿Se archiva adecuadamente los documentos financieros correspondientes a las cuentas de ingresos y egresos?

*Cuadro 2. Preguntas utilizadas en la entrevista*

<b>PREGUNTAS UTILIZADAS PARA LA ENTREVISTA</b>	
<b>Nº</b>	<b>Preguntas</b>
1	¿Cuántos empleados pertenecen a la institución?

2	¿Cuánto es el sueldo aproximado de un empleado que pertenece a la institución?
3	¿Existe un mal manejo de la caja chica?
4	¿La empresa dispone con un software contable para el registro de cuentas y sistema de facturación?
5	¿Se realiza el análisis periódico de los gastos operativos?
6	¿Se manejan adecuadamente los ingresos y egresos?
7	¿Existen medidas de control previo a la adquisición de materiales?
8	¿Se archiva adecuadamente los documentos financieros correspondientes a las cuentas de ingresos y egresos?
9	¿Existe personal capacitado y técnico dentro de la empresa?
10	¿Existe un departamento de investigación?
11	¿Son necesarias las remuneraciones complementarias?
12	¿Son necesarias las remuneraciones temporales?
13	¿Porque es necesario el pago de anticipos a bienes, servicios o personal a cargo?
14	¿Porque se debe contratar personal particular?
15	¿Porque es necesario contratar bienes y servicios de tipo particular?
16	¿Cuáles son los bienes y servicios necesarios e importantes para las operaciones de la empresa?

*Información tomada de la propia investigación.*

*Elaborado por el autor.*

**Análisis documental:** se basa en analizar la información registrada en materiales duraderas que son los documentos (Reyes, 2016 ).

En esta investigación se aplicará la técnica del análisis documental de los estados financieros, análisis de los indicadores financieros, para medir el desempeño y la situación financiera de la empresa.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS EN INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

La empresa Ecapan-ep actualmente tiene ciertos inconvenientes en cuantos a los gastos operacionales se refiere, ya que no dispone de un adecuado sistema de facturación que permita tener un mejor control de sus cuentas de ingresos y egresos; además de hacer un mal uso de la caja chica y de la gestión necesaria para la adquisición de materiales y herramientas que se ven reflejadas en los mecanismos de control. Por lo que se considera generar una propuesta de mejora que permita optimizar los inconvenientes encontrados e incrementar las utilidades reduciendo los egresos ocasionados por los gastos operacionales.

#### 4.1 Análisis de los indicadores financieros

En este proyecto de investigación se aplicará el análisis financiero ya que es una herramienta útil para la administración de la empresa ya que nos ayudara en la toma de decisiones, además nos ayudara a identificar los problemas futuros, pronostica la situación económica financiera y nos proporciona las medidas necesarias para solucionarlos.

Dentro de los métodos de análisis financiero existen dos variantes, las cuales dependen de la estructura de su análisis, donde; el método Vertical: Permite analizar el estado financiero de un solo periodo. El método horizontal es utilizado cuando se va a analizar más de un periodo perteneciente a la empresa. (Roldán, 2017).

Debido a que se tiene información de dos periodos como es del año 2018 y del año 2019, es conveniente utilizar la metodología del análisis horizontal donde se calcula la variación absoluta y relativa respectivamente. Para el cálculo de la tasa variación se utilizará la siguiente formula. (Roldán, 2017).

$$Tasa\ de\ variación = \left( \frac{Valor\ en\ año\ 2}{Valor\ en\ año\ 1} - 1 \right) * 100$$

Figura 5. Fórmula de Tasa de Variación.

Información tomada de (Roldán, 2017). Elaborado por el autor.

Cuadro 3. Valores para considerar dentro del cálculo de Tasa de Variación

Descripción	Valores
Valor de año 1	\$ 239,344.24
Valor de año 2	\$ 311,524.31

Información tomada de la propia investigación.

Elaborado por el autor.

$$\text{Tasa de variación} = \left( \frac{311524,31}{239344,24} - 1 \right) \times 100$$

$$\text{Tasa de variación} = 30,157\%$$

Teniendo como resultado un 30% mayor en referencia al periodo anterior, es decir que de un periodo a otro hubo un incremento en las ganancias de dicho porcentaje.

A pesar de haber obtenido un resultado positivo en la tasa de variación, es importante analizar los gastos operativos que se generaron durante ambos periodos con el objetivo de disminuir dichas cuentas e incrementar las ganancias que permitan invertir y mejorar aún más la calidad del servicio prestado por parte de la empresa.

#### 4.2 Diagnostico actual de los gastos operativos

De los estados financieros proporcionados por la propia institución de sus periodos anuales, se separaron las cuentas que califican como gastos operativos, permitiendo un adecuado análisis comparativo entre ellas; donde se obtuvieron las siguientes cuentas que se muestran a continuación:

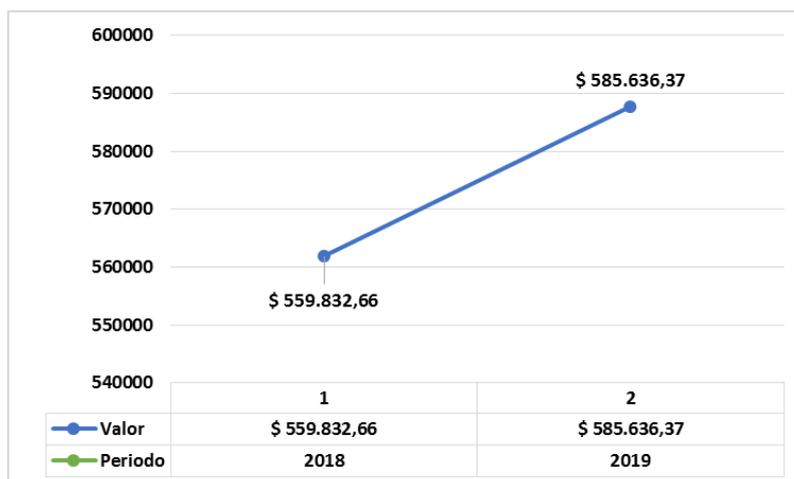
Cuadro 4 Valores comparativos de los Ingresos

Periodo	Valor	Aumento/Disminución (%)
2018	\$ 559.832,66	-
2019	\$ 585.636,37	4,609

Información tomada de la propia investigación.

Elaborado por el autor.

Figura 6 Comportamiento de los ingresos



Información tomada de la propia investigación. Elaborado por el autor.

Como se puede apreciar en la figura 6, para el periodo del 2019 los ingresos tuvieron un incremento de aproximadamente el 4,6% con respecto al periodo anterior.

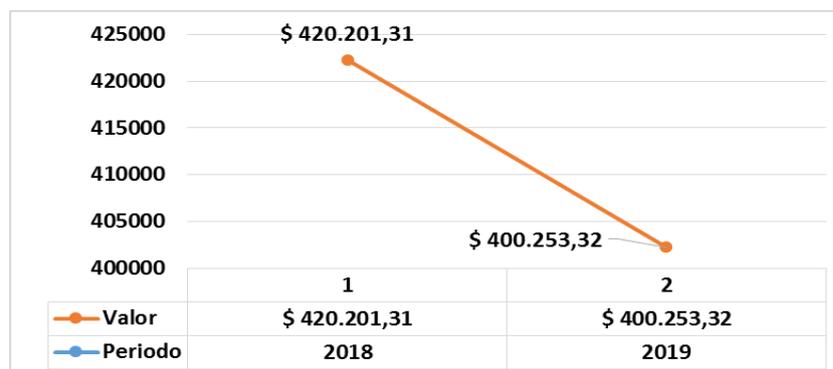
Cuadro 5 Valores comparativos de los Gastos Operacionales

Periodo	Valor	Aumento/Disminución (%)
2018	\$ 420.201,31	-
2019	\$ 400.253,32	-4,747

Información tomada de la propia investigación.

Elaborado por el autor.

Figura 7 Comportamiento de los Gastos Operacionales



Información tomada de la propia investigación.

Elaborado por el autor.

La grafica 7 muestra una reducción de los gastos operacionales en aproximadamente un 4,7% con respecto de un periodo a otro, el mismo que puede mejorarse aún más si se considera tomar medidas correctivas o alternativas de solución que no hayan sido consideradas anteriormente.

*Cuadro 6 Indicador de Eficiencia de los gastos operacionales del año 2018*

CUENTAS	CODIFICADO	DEVENGADO	%
INVERSIONES EN PROCESO	\$ 190.735,35	\$ 3.000,00	1,57%
REMUNERACIONES	\$ 103.088,90	\$ 47.092,00	45,68%
SERVICIOS BASICOS	\$ 9.590,55	\$ 67.489,96	703,71%
INVERSIÓN DE INFRAESTRUCTURA	\$ 3.031,01	\$ 71.804,85	2369,01%
CONTRATACION DE ESTUDIOS	\$ 8.621,68	\$ 19.028,80	220,71%
BIENES DE USO Y CONSUMO	\$ 8.634,57	\$ 18.358,64	212,62%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 323.702,06</b>	<b>\$ 226.774,25</b>	<b>70,06%</b>

*Información tomada de la propia investigación.*

*Elaborado por el autor.*

Durante el periodo 2018 se obtuvo un nivel de eficiencia bueno, puesto que no se pudo realizar las actividades por completo y hubo un cumplimiento del 70%; esto debido a la falta de inversión a las operaciones en proceso que es la cuenta que tiene el menor valor entre todas las cuentas.

*Cuadro 7 Indicador de Eficiencia de los gastos operacionales del año 2019*

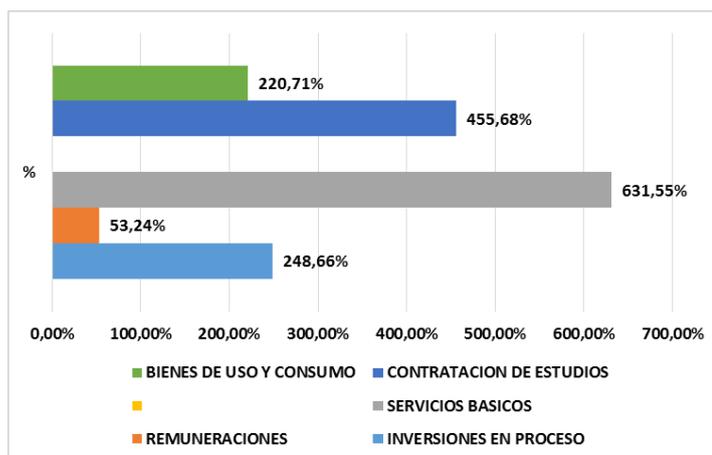
CUENTAS	CODIFICADO	DEVENGADO	%
INVERSIONES EN PROCESO	\$ 175.719,41	\$ 436.935,89	248,66%
REMUNERACIONES	\$ 96.811,31	\$ 51.544,83	53,24%
SERVICIOS BASICOS	\$ 7.826,58	\$ 49.428,81	631,55%
INVERSIÓN DE INFRAESTRUCTURA	\$ 848,00	\$ 80.184,05	9455,67%
CONTRATACION DE ESTUDIOS	\$ 4.032,00	\$ 18.373,00	455,68%
BIENES DE USO Y CONSUMO	\$ 11.707,38	\$ 25.838,93	220,71%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 296.944,68</b>	<b>\$ 662.305,51</b>	<b>223,04%</b>

*Información tomada de la propia investigación.*

*Elaborado por el autor.*

Para el periodo 2019 ocurre lo opuesto al 2018 y existe un incremento excesivo en cuanto a la inversión se refiere; lo que como consecuencia produce se incremente la inversión en infraestructura, servicios básicos y contratación para estudios profesionales.

Figura 8 Indicador de la eficiencia de los Gastos Operacionales



Información tomada de la propia investigación.

Elaborado por el autor.

Para optimizar adecuadamente y optimizar el proceso financiero de la empresa se deben considerar dentro del plan de mejora los ritos financieros, los cuales va a permitir hacer un comparativo horizontal entre un periodo y otro.

### 4.3 Plan de mejoras

Para generar una adecuada propuesta de mejora se debe conocer la importancia que tienen las cuentas para la empresa, dependiendo de ello se considera su reducción en alternativas u opciones que proporcionen un trabajo o servicio de calidad a un menor costo posible.

#### 4.3.1 Ratios financieros

Es la relación entre dos balances que se utilizan para analizar la situación de la empresa, poniendo en manifiesto la buena o mala gestión que se realice dentro de las instalaciones.

#### Ratio de liquidez

$$\text{Ratio de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de Liquidez} = \frac{\$ 1,281,051.75}{\$ 102,516.62}$$

$$\text{Ratio de Liquidez} = 12,496 - \text{Periodo 2018}$$

$$\text{Ratio de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Ratio de Liquidez} = \frac{\$ 1,468,692.84}{\$ 84,170.33}$$

$$\text{Ratio de Liquidez} = 17,449 - \text{Periodo 2019}$$

Este indicador permite conocer la capacidad que tiene la empresa de convertir sus activos en liquidez aun corto plazo. Por tanto, al tener un valor positivo y mayor a 1 es bueno para la empresa, puesto a que tiene la capacidad de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo con los recursos que dispone.

Aunque un aspecto a tomar en consideración en los resultados, es que el valor resultante en ambos periodos es muy superior a la unidad, esto puede significar que hay una gran cantidad de recursos que no son explotados adecuadamente y por lo tanto no se genera la rentabilidad que se podría obtener.

### **Ratio de endeudamiento**

Permite conocer el nivel de endeudamiento que posee la empresa con relación a su patrimonio neto.

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = \frac{\$ 1,281,051.75}{\$ 102,516.62}$$

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = 8,70\% - \text{Periodo 2018}$$

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = \frac{\$ 1,468,692.84}{\$ 84,170.33}$$

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = 6,08\% - \text{Periodo 2019}$$

Dado los resultados en ambos periodos, tanto el 2018 como 2019, tienen un resultado favorable ya que ambos se aproximan a cero. Para el 2018 se interpreta que por cada \$100 de inversión se necesitó el 8,70% para cubrir dicha deuda; mientras que para el periodo 2019 dicho porcentaje bajó a 6,08%, siendo muy beneficioso para la empresa.

## Ratio de rentabilidad

- **Para el Activo (ROA)**

Representa el valor porcentual que la empresa utiliza sus activos para generar utilidades.

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\$ 239,344.24}{\$ 1,281,051.75}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = 18,68\% - \text{Periodo 2018}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\$ 311,524.31}{\$ 1,468,692.84}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = 21,21\% - \text{Periodo 2019}$$

Dado al incremento de sus resultados de un periodo a otro, es un indicador de buena señal para la empresa, puesto a que va mejorando conforme avanza el tiempo; pero en caso de que dicho ratio baje, se deben implementar acciones correctivas o de mejora dentro de la gestión de los recursos.

- **Para el Patrimonio (ROE)**

Representa el valor porcentual que la empresa generar utilidades en cuanto a las inversiones realizadas. Lo que significa que dicho porcentaje es la productividad en el uso de sus recursos.

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\$ 239,344.24}{\$ 1,417,879.37}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = 16,88\% - \text{Periodo 2018}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = \frac{\$ 311,524.31}{\$ 1,384,522.51}$$

$$\text{Ratio de Rentabilidad} = 22,50\% - \text{Periodo 2019}$$

Los resultados indican que en el periodo 2018 por cada dólar de inversión se obtuvo 17 centavos de rentabilidad; mientras que para el año 2019 se incrementó a 23 centavos aproximadamente.

### **Ratio de solvencia**

$$\text{Ratio de Solvencia} = \frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo}}$$

$$\text{Ratio de Solvencia} = \frac{\$ 1,468,692.84}{\$ 50,813.47}$$

$$\text{Ratio de Solvencia} = 12,496 - \text{Periodo 2018}$$

$$\text{Ratio de Solvencia} = \frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo}}$$

$$\text{Ratio de Solvencia} = \frac{\$ 1,760,284.97}{\$ 64,238.15}$$

$$\text{Ratio de Solvencia} = 17,449 - \text{Periodo 2019}$$

Los resultados demuestran la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a las obligaciones y deudas en caso de tener la necesidad de responder con sus activos.

Los ratios financieros mencionados anteriormente sirven para conocer de forma general la situación en la que se encuentra la empresa, además de ser herramientas de control y monitoreo que permiten tomar acciones correctivas en caso de que dichos valores se vean alterados de una forma drástica e inusual. Otro de los factores a considerar son las cuentas correspondientes a los gastos operativos que realiza la empresa, para poder optimizar de la mejor manera posible el estado financiero de la empresa y como consecuencia generar mejores beneficios para la misma.

Entre las primeras observaciones se encuentra la remuneración básica que debería ser un gasto fijo y no variable, ya que la cantidad de empleados se mantendría periodo a periodo y manteniendo el valor de su remuneración

por su trabajo. Teniendo un leve incremento de un año a otro para el periodo 2019 que es un poco imperceptible económicamente.

Entre el pago a personal técnico particular y la contratación del servicio para estudios e investigación existe un gasto aproximado de \$ 50000 entre ambos periodos; pero según las respuestas de la encuesta por parte de la empresa indica que no posee un departamento de investigación o estudios, pero que si posee personal técnico o capacitado para las actividades que se realizan dentro de Ecapan-Ep.

Existe personal capacitado y técnico dentro de la empresa



Figura 9. Respuesta en base a si se cuenta con personal capacitado y técnico.  
Información tomada de la propia investigación. Elaborado por el autor.

Existe un departamento de investigación

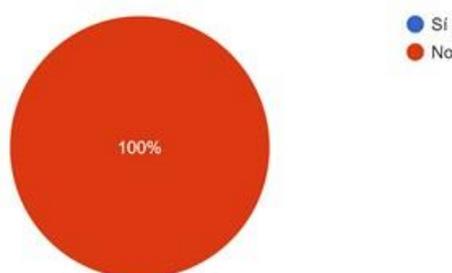
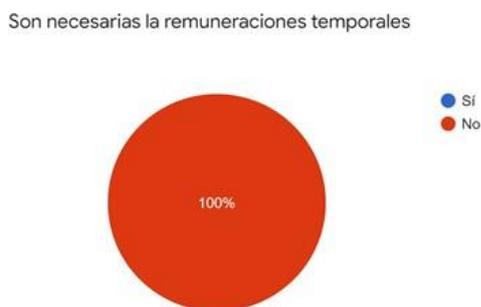


Figura 10. Respuesta de si existe departamento de investigación o estudio.  
Información tomada de la propia investigación. Elaborado por el autor.

Por lo que se sugiere el primer lugar contratar a personal calificado para realizar las actividades de estudio e investigación más frecuentes y necesarias dentro de la empresa, y con dichos profesionales técnicos calificados formar el departamento de investigación y estudio, generando una reinversión del dinero a beneficio de la propia empresa, brindando un

mejor servicio a la comunidad y generando más fuentes de empleo para los moradores de la comunidad a la que pertenece.

Las remuneraciones complementarias no pueden ser eliminadas o reducidas ya que estas son necesarias para incentivar a los empleados por el excelente trabajo que realizan en representación de la empresa, a la vez se convierte en un gasto variable ya que la cantidad de servicios que realizan en cada periodo son diferentes y varían en complejidad.



*Figura 11. Respuestas referentes a la necesidad del pago de remuneraciones temporales.*

*Información obtenida de la propia investigación. Elaborado por el autor.*

Las cuentas que si se pueden eliminar son las remuneraciones temporales, que según la respuesta de la encuesta no es necesarias para la empresa e incluso pueden ser evitadas designando dichas funciones a los propios empleados de la empresa sin generar exceso de trabajo a cada uno de ellos. Dentro de la encuesta también se muestran las siguientes respuestas:

<p>Porqué es necesario el pago de anticipos a bienes, servicios o personal a cargo</p> <p>respuesta</p> <p>Es necesario crear un Sistema de Contratación Pública para los propios proveedores de obras, bienes y servicios y de la ciudadanía en general</p>
<p>Porqué se debe contratar personal particular</p> <p>respuesta</p> <p>Para una Contratación particular se deben desarrollar lineamientos para la contratación, orientación y capacitación para contratar a una persona en particular.</p>

*Figura 12. Respuestas de encuesta – Parte 1.*

*Información tomada de la propia investigación. Elaborado por el autor*

Porqué es necesario contratar bienes y servicios de tipo particular

respuesta

Es necesario contratar menor cuantía de bienes y servicios que se utiliza para la adquisición de bienes y servicios de tipo particular seria la contratación directa

Cuales son los bienes y servicios necesarios e importantes para las operaciones de la empresa

respuesta

RETROEXCAVADORA, MANTENIMIENTOS DE BOMBAS

*Figura 13. Respuestas de encuesta – Parte 2.*

*Información tomada de la propia investigación. Elaborado por el autor.*

Las respuestas de la figura 8 y 9 justifican el pago de anticipos y la contratación de personal, bienes o servicio de tipo particular; donde ciertos pueden ser eliminados si se contara con dichos servicios dentro de la empresa y el personal adecuado para desarrollar dichas actividades.

#### **4.4 Plan de acción**

El plan de acción contendrá un objetivo claro, medible y alcanzable para Ecapan-ep, mismo que permita mejorar la situación actual en la que se encuentra la empresa.

Para lograrlo se deben considerarlas siguientes características:

- Adquirir un aparto tecnológico o un sistema de facturación
- Revisar los requisitos de reclutamiento para los cargos ofertados
- Incluir conocimientos técnicos dentro del proceso de reclutamiento de personal.
- Utilizar adecuadamente los recursos con lo que la empresa cuenta.
- Disminuir la contratación y/o adquisición de servicios particulares que no sean de gran necesidad.
- Adquirir las herramientas y materiales necesarios para el desarrollo de las actividades.
- Registrar debidamente las cuentas de ingresos y egresos que realice la institución en cada periodo financiero.

Los procesos de gestión deben mejorarse en todos los departamentos con la finalidad de hacer eficiente los recursos y materiales con los que la empresa cuenta para desarrollar sus funciones y además de disminuir costos operacionales optimiza los servicios que Ecapan-ep ofrece a su comunidad.

*Cuadro 8 Modelo de Plan de Acción*

<b>ESQUEMA DEL PLAN DE ACCIÓN</b>				
El objetivo principal del plan de acción es generar alternativas de solución que permitan optimizar las cuentas de la empresa Ecapan-ep, la cual le permitirá tener un mejor control de las cuentas y beneficios a la institución.				
<b>Detalle</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Acciones</b>	<b>Recomendación</b>	<b>Responsable</b>
Inadecuado manejo de la caja chica	Reducir la cantidad de veces que se hace uso de este recurso para cubrir alguna necesidad económica	Crear políticas de caja chica para Generar reglas en el departamento que impidan proporcionar cantidades excesivas y frecuentes de dinero	Hacer prevalecer las reglas en todo momento	Supervisor del departamento de cobranza o personal responsable designado.
Inadecuado manejo de las cuentas de ingresos y egresos	Establecer los ingresos y egresos de las cuentas que correspondan	Solicitar todas las facturas, recibos y demás documentos que sirvan	Archivar periódicamente los documentos de evidencia	Personal designado dentro del departamento de contabilidad

	a la institución	para registrar un ingreso o egreso		
Inexistencia de control al adquirir materiales y/o herramientas	Sustentar con proformas las adquisiciones de materiales para Registrar las compras que se realicen cuando se adquieran implementos	Adquirir los recibos, afiches o cualquier documento que justifique la compra o adquisición de herramientas y/o materiales de trabajo	Crear políticas y procedimientos que permitan Planificar y adquirir solo lo necesario para que no se convierta en una compra innecesaria	Departamento de compras publicas
Sistema de facturación ineficiente	Registrar todo tipo de transacción financiera de forma rápida y eficiente	Adquirir un sistema de facturación actualizado y accesible que cumpla con las necesidades y exigencias de la institución	Buscar una alternativa económica accesible que satisfaga las necesidades básicas de la institución	Departamento de cobranza
Falta de base proveedores	Crear una base de datos de proveedores calificados	Cotizar los productos y materiales más utilizados	Es conveniente que un solo proveedor suministre la mayoría de	Departamento de compras públicas

	confiables que brinden un servicio y productos de calidad, con accesibilidad económica y sin recargos a largo plazo	para pedir las proformas a las empresas mayoristas dentro del mercado local	implementos y/o materiales que la empresa necesita	
Registro de las cuentas de ingresos y egresos	Consignar cada una de las cuentas, sean de ingreso o egreso, que realice la institución dentro de un periodo establecido	Verificar los valores abonados o acreditados según su concepto, luego ubicarlos en el lugar que corresponda	En caso de encontrar alteraciones o modificaciones de los valores, solicitar el debido justificante de dicha acción	Departamento de contabilidad o persona autorizada de llevar los registros contables

*Información tomada de la propia investigación.*

*Elaborado por el autor.*

Cabe mencionar que para un adecuado registro de las cuentas se deben cumplir los pasos descritos a continuación:

- 1) Leer bien el enunciado
- 2) De preferencia, marcar las palabras claves
- 3) Asociar las palabras claves con el nombre de una cuenta en específico
- 4) Determinar si el saldo o valor de la cuenta aumenta o disminuye
- 5) Registrar la cuenta donde corresponda; sea en él debe o en el haber

#### **4.5 Conclusiones**

Después de haber realizado el análisis adecuado de los gastos incurridos en el periodo 2018 y 2019 de la empresa Ecapan-Ep se concluye que:

- Para el periodo del año 2019 se tuvo mejores beneficios económicos, dando una tasa de variación del 30% con tendencia al alza o incremento de este; pero a su vez también se incrementaron ciertos gastos que pudieron ser evitados.
- En el año 2019 los gastos se incrementaron en un 10% aproximadamente ante la necesidad de contratar servicios, bienes y/o empleados de forma particular o como recursos de apoyo para la ejecución de las actividades productivas de la empresa.
- Existen falencias en los que a recursos humanos se refiere, puesto que no se analizan bien los lineamientos de contratación de personal y de los recursos que son necesarios para la empresa.
- No existe una adecuada gestión de la inversión de productos en proceso, ya que esta cuenta tiene un valor bastante significativo económicamente, a pesar de que su incremento o disminución en porcentaje sea mínimo.

#### **4.6 Recomendaciones**

Para mejorar la situación actual de la empresa Ecapan-Ep se considera tomar en cuenta las siguientes recomendaciones

- El departamento de recursos humanos o quienes estén encargados de la contratación del personal, deben gestionar adecuadamente el perfil profesional necesario para formar parte del equipo de trabajo, considerando a personas especializadas o con conocimientos relacionados a las actividades y servicios que presta la empresa, reduciendo la contratación particular para cumplir con dichas funciones.

- Contar con personas capacitadas que realicen las labores de estudio e investigación, o a su vez capacitar adecuadamente a las personas que tengan conocimientos base para el desarrollo de dichas actividades, permitiendo poco a poco formar un departamento dedicado al estudio e investigación de la empresa, generando más fuentes de trabajo y mejorando la imagen institucional en la comunidad a la que pertenece.
- El departamento o personal encargado de la inversión de productos en proceso debe gestionar y considerar los factores que intervienen en el proceso y en los recursos que se necesita para deducir si puede reducir su costo, aunque sea en mínima proporción porcentual.

## Bibliografía

- Aguilera, I. (2000). *Un enfoque gerencial de la teoría de las restricciones*. Cali: Estudios Gerenciales.
- Alexandra, M. L. (19 de 11 de 2018). *repositorio*. Obtenido de ITB:  
<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/1195/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20MOPOSITA%20LEMA.pdf>
- Amat, O. (2008 ). *Comprender la contabilidad y las finanzas FINANZAS Y CONTABILIDAD* . Grupo Plantena GBS .
- Arias, E. R. (21 de 06 de 2018). *Pedia Econo*. Obtenido de EconomiPedia:  
[https://economipedia.com/definiciones/\\_trashed-4.html](https://economipedia.com/definiciones/_trashed-4.html)
- Baptista, H. F. (s.f.). *Metodología de la investigación* . Mc Grawhill.
- Bernal Torres, C. A. (2012). *Metodología de la Investigación para Administración y economía*. Santa Fe - Bogotá: Pearson Educación de Colombia Ltda.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Colombia: Pearson Educación.
- Cabrera, C., Gutierrez, A., & Antonio, R. (2005 ). *Principales indicadores financieros y del sector externo de la economía mexicana* . Mexico: UNAM .
- ClasificaciónDe. (13 de 12 de 2017). *Clasificación*. Obtenido de ClasificaciónDe: <https://www.clasificacionde.org/clasificacion-de-gastos/>
- Corporate, P. C. (03 de 04 de 2019). *palcorporate*. Obtenido de palcorporate:  
<https://www.palcorporate.com.mx/es/articulos/importancia-de-la-contabilidad-en-las-empresas>
- Diaz, M. (2006). *Contabilidad general. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas* . Mexico: Pearson Educacion de Mexico .
- Ducardo, P. (2005). *Introduccion a los recursos economicoa* .

- Dulzaides, M., & Molina, A. (Abril de 2004). *Scielo Acimed*. Obtenido de Scielo Acimed: <http://eprints.rclis.org/5013/1/analisis.pdf>
- Ecuador, R. d. (19 de 05 de 2017). *Telecomunicaciones*. Obtenido de Telecomunicaciones: <https://www.telecomunicaciones.gob.ec/wp-content/uploads/2017/05/LEY-ORGANICA-DE-EMPRESAS-PUBLICAS.pdf>
- Espejo, J. (2010). *Contabilidad General* . Loja: EdiLoja.
- Esteve, E. H. (2002 ). La historia de la contabilidad . *Revista Libros* .
- Foundation, I. (09 de 2014). *MEF*. Obtenido de Mef: [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/niif/marco\\_conceptual\\_financiera2014.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/marco_conceptual_financiera2014.pdf)
- García, I. (05 de 09 de 2017). *Economías Simple*. Obtenido de Economía Simple: <https://www.economiasimple.net/glosario/gastos-operativos>
- GEMD, G. E. (14 de 06 de 2017). *Exportand Online*. Obtenido de ExportandOnline: <http://www.exportandonline.com/noticia/que-son-las-cuentas-contables-y-cual-es-su-clasificacion>
- Goncalves, M. (2011). La contabilidad y la partida doble. *Gestao e Desenvolvimento*, 10-22.
- Gonzales, R. (2012). *Contabilidad II*. Peru .
- Gonzalez, P. (30 de 10 de 2020). *BillIn*. Obtenido de Bill In: <https://www.billin.net/glosario/definicion-gastos-administrativos/>
- Granados, I. (2006 ). *Contabilidad gerencial* . Colombia : Leovigildo Latorre.
- Hernández, & Baptista, F. y. (2009). *catarina.udlap*. Obtenido de catarina.udlap: [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lmk/munoz\\_m\\_m/capitulo3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lmk/munoz_m_m/capitulo3.pdf)
- Herrera, Y. (07 de 07 de 2020). *NUBOX*. Obtenido de nubox: <https://blog.nubox.com/contadores/clasificacion-de-las-cuentas-contables>

- Horngrén, C. (2003). *Fundamentos y principios contables*. Colombia.
- Horngrén, C. (2006). *Accounting Spanish Translation*. Pearson Educación.
- Jessica Iza, C. (21 de 10 de 2015). *ESPE*. Obtenido de Fuerzas Armadas:  
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/10092/1/T-ESPEL-CAI-0467.pdf>
- Jessica Medina, G. (17 de 06 de 2017). *ULVR*. Obtenido de Universidad Laica:  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1936/1/T-ULVR-1742.pdf>
- Lenín, C. Z. (17 de 12 de 2017). *Repositorio*. Obtenido de ITB:  
<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/177/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20CABRERA%20ZAMBRANO.pdf>
- Lerma, G. (2009). *Metodología de la investigación*. Bogotá : Ecoe ediciones.
- Lorenzana, D. (26 de 02 de 2020). *EPyme*. Obtenido de EmprendePyme:  
<https://www.emprendepyme.net/el-analisis-financiero.html>
- Martillo, A. B. (26 de 04 de 2019). *Repositorio*. Obtenido de ITB:  
<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/1693/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20BELNABES%20MARTILLO.pdf>
- Mora, E. (2009). *Diccionario de contabilidad, auditoría y control de gestión*. Ecobook.
- Nuga, C. (24 de 06 de 2016). *ContableTIP*. Obtenido de ContableTip:  
<https://contabletip.blogspot.com/2016/06/cuentas-de-gastos.html>
- Nuño, P. (06 de 02 de 2018). *Emprende Pyme*, Web. Recuperado el 02 de 2021, de EmprendePyme: <https://www.emprendepyme.net/que-es-la-contabilidad.html>
- Pérez, J., & Merino, M. (2010). *Definición.de*. Obtenido de Definición.de:  
[\(https://definicion.de/recursos-economicos/\)](https://definicion.de/recursos-economicos/)
- Reyes, C. (2016). *Metodología de la investigación*. México.

- Rodriguez, D. (s.f.). *Lifeder.com*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/tecnicas-de-investigacion/>
- Roldan, P. N. (31 de 07 de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Capital: <https://economipedia.com/definiciones/capital.html>
- Roldán, P. N. (01 de 05 de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Ross, S. W., & Jaffe, J. (2012). *Finanzas corporativas*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.
- Ruiz, M. (s.f.). *Eumed.net*. Obtenido de Eumed.net: [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas\\_instrumentos.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html)
- Sarduy, Q. (2017). *La consolidacion de los estados financieros como resultado historico de la acumulacion capitalista y del desarrollo de la contabilidad*. Cuba.
- Shim, J., & Siegel, J. (2004). *Dirección financiera*. McGraw-Hill.
- Significados. (03 de 12 de 2016). *Significados*. Recuperado el 25 de 02 de 2021, de Significados: <https://www.significados.com/servicios-publicos/>

# **ANEXOS**

Anexo 1. Estado de situación financiera de Ecapan-Ep año 2018



EP Municipal de Agua Potable y Alcant. del Cantón Nobol

SIC-AMB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 1 de 3

Desde : 01/01/2018 Hasta : 31/12/2018

	DENOMINACION	Ano Anterior	Ano Vigente
1	ACTIVOS	1,281,021.75	1,488,882.84
1.1	OPERACIONALES	28,272.24	213,207.21
1.1.1	DISPONIBILIDADES	28,712.21	11,272.21
1.1.1.01	CUJAS RECLUDORIAS	1,267.24	1,421.02
1.1.1.02	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR EMPRESAS PÚBLI	18,882.24	4,722.21
1.1.1.12	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	2,742.88	3,222.04
1.1.1.22	NOTAS DE CRÉDITO POR EFECTIVAR	2,620.85	2,122.94
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	1,622.82	2,242.68
1.1.2.01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	1,212.21	1,242.02
1.1.2.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y O SE	0.00	42.80
1.1.2.12	FONDOS DE REPOSICIÓN	241.12	942.88
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	0.00	288,412.02
1.1.3.12	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONE	0.00	28,022.62
1.1.3.16	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SER	0.00	261,207.12
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	622,024.48	622,221.22
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	622,024.48	622,221.22
1.2.4.22	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	622,024.48	622,221.22
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	222,017.12	222,207.22
1.3.2	INVERSIONES EN PRODUCTOS EN PROCESO	222,017.12	222,207.22
1.3.2.21	SERVICIOS BÁSICOS	0.00	27,422.22
1.3.2.22	costos acumulados de productos terminado	222,017.12	222,017.12
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	22,274.62	72,222.72
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACIÓN	22,274.62	72,222.72
1.4.1.01	BIENES MUEBLES	121,422.27	122,221.27
1.4.1.22	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-92,222.24	-72,222.17
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROG	3,000.00	3,000.00
1.5.1	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	3,000.00	3,000.00
1.5.1.11	REMUNERACIONES BÁSICAS	0.00	27,222.00
1.5.1.12	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	0.00	7,422.22

Ruc N°:

Dirección:

Teléfono:

Correo Electrónico:

21122222

141212

**EP Municipal de Agua Potable y Alcant. del Cantón Nobol**

SIC-AMB

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Folios 2 de 3

Desde : 01/01/2018 Hasta : 31/12/2018

	DENOMINACION	Ano Anterior	Ano Vigente
1.2.1.15	REMUNERACIONES TEMPORALES	0.00	9,267.26
1.2.1.16	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	0.00	9,166.80
1.2.1.22	ARRENDAMIENTOS DE BIENES	0.00	1,208.80
1.2.1.26	CONTRATACION DE ESTUDIOS E INVESTIGACION	0.00	18,208.80
1.2.1.28	BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSION	0.00	18,208.84
1.2.1.51	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	0.00	71,804.85
1.2.1.82	acumulación de costos en inversiones en	873,237.40	873,237.40
1.2.1.88	(-) aplicación a gastos de gestión	-488,237.40	-1,051,480.22
2	PASIVOS	102,218.82	22,810.47
2.1	DEUDA FLUJANTE	26,008.88	22,810.45
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	26,008.88	18,268.80
2.1.2.15	NOTAS DE CRÉDITO EMITIDAS	450.20	0.00
2.1.2.17	CRÉDITOS PROVISIONALES POR REINGROSOS	12,267.44	0.00
2.1.2.81	DEPÓSITOS Y FONDOS PARA EL SRI	13,308.24	18,268.80
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	0.00	7,541.65
2.1.3.21	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	0.00	2,288.80
2.1.3.23	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE	0.00	2,252.86
2.1.3.27	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	0.00	17.81
2.1.3.71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL POR	0.00	2,245.86
2.1.3.73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS POR	0.00	87.26
2.1.3.75	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PÚBLICAS	0.00	28.80
2.2	DEUDA PÚBLICA	76,209.94	22,810.02
2.2.4	FINANCIEROS	76,209.94	22,810.02
2.2.4.88	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	76,209.94	22,810.02
6	PATRIMONIO	1,178,232.19	1,417,879.37
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	1,178,232.19	1,417,879.37
6.1.1	PATRIMONIO PÚBLICO	108,722.18	108,722.18
6.1.1.07	patrimonio empresas públicas	108,722.18	108,722.18
6.1.2	RESULTADOS DE EJERCICIOS	1,069,510.01	1,309,157.19

Rec N°:

Dirección:

Teléfono:

Correo Electrónico:

01/10/2018

14:43:13



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 3 de 3

Desde : 01/01/2018 Hasta : 31/12/2018

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
6.1.8.01	resultados ejercicios anteriores	1,068,779.94	1,068,779.94
6.1.8.03	resultado del ejercicio vigente	0.00	239,344.24
	<b>TOTAL ACTIVO =</b>	<b>1,281,051.75</b>	<b>1,468,692.84</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =</b>	<b>1,281,051.75</b>	<b>1,468,692.84</b>

MÁXIMA AUTORIDAD

DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)

JEFE(A) DE CONTABILIDAD

Anexo 2. Estado de situación financiera de Ecapan-Ep año 2019



EP Municipal de Agua Potable y Alcant. del Cantón Nobol

SIC-AMB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 1 de 3

Desde : 01/01/2019 Hasta : 31/12/2019

	DENOMINACION	Ano Anterior	Ano Vigente
1	ACTIVOS	1,666,660.84	1,790,294.87
1.1	OPERACIONALES	10,879.68	288,771.83
1.1.1	DISPONIBILIDADES	11,278.81	28,158.91
1.1.1.01	CAJAS REGISTRADORIA	1,431.83	738.86
1.1.1.06	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR EMPRESA PÚBLI	4,722.81	48,807.30
1.1.1.15	BANCOS COMERCIALES MONEDJ. DE CURSO LEGAL	3,323.94	620.85
1.1.1.33	NOTAS DE CRÉDITO POR EFECTIVAR	2,102.24	4,918.72
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	3,300.88	8,247.03
1.1.2.01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	3,300.88	8,232.43
1.1.2.05	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y/O SE	0.00	14.60
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	0.00	294,287.88
1.1.3.10	CUENTAS POR COBRAR TUGAS Y CONTRIBUCIONE	0.00	28,218.10
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SER	0.00	294,079.78
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	865,879.37	848,223.82
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	865,879.37	848,223.82
1.2.4.88	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	865,879.37	848,223.82
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	287,207.08	436,822.88
1.3.3	INVERSIONES EN PRODUCTOS EN PROCESO	287,207.08	436,822.88
1.3.3.31	SERVICIOS BÁSICOS	0.00	48,438.91
1.3.3.88	costos acumulados de productos terminado	287,207.08	287,207.08
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	78,306.70	78,013.06
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACIÓN	78,306.70	78,013.06
1.4.1.01	BIENES MUEBLES	122,881.87	123,278.43
1.4.1.88	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-74,582.17	-74,282.17
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROG	3,000.00	-1,828.83
1.5.1	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	3,000.00	-1,828.83
1.5.1.11	REMUNERACIONES BÁSICAS	0.00	21,264.83
1.5.1.12	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	0.00	8,642.13
1.5.1.15	REMUNERACIONES TEMPORALES	0.00	4,477.88

Ruc N°:

Dirección:

Teléfono:

Correo Electrónico:

01102020

164612

**EP Municipal de Agua Potable y Alcant. del Cantón Nobol**

SIG-AMB

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Página 2 de 3

Desde : 01/01/2019 Hasta : 31/12/2019

	DENOMINACION	Ano Anterior	Ano Vigente
1.2.1.16	SPORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	0.00	8,864.00
1.2.1.16	INDUJNICIONES	0.00	1,182.00
1.2.1.26	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACIÓN	0.00	16,370.00
1.2.1.26	BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSIÓN	0.00	32,828.80
1.2.1.21	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	0.00	80,184.00
1.2.1.02	acumulación de costos en inversiones en	1,024,880.00	1,024,880.00
1.2.1.06	(-) aplicación a gastos de gestión	-1,024,880.00	-1,025,828.16
2	PASIVOS	84,170.00	84,328.15
2.1	DEUDA FLUJANTE	16,282.80	28,842.88
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	16,282.80	28,842.87
2.1.2.17	CRÉDITOS PROVISIONALES POR REINTEGROS	0.00	3,074.81
2.1.2.81	DEPÓSITOS Y FONDOS PARA EL GRI	16,282.80	25,768.06
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	0.00	3,178.11
2.1.3.21	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	0.00	648.00
2.1.3.22	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE	0.00	81.06
2.1.3.71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL POR	0.00	35.19
2.1.3.73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS POR	0.00	2,413.86
2.2	DEUDA PÚBLICA	67,887.20	27,282.47
2.2.4	FINANCIEROS	67,887.20	27,282.47
2.2.4.88	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	67,887.20	27,282.47
3	PATRIMONIO	1,384,222.21	1,686,048.82
3.1	PATRIMONIO AJORNADO	1,384,222.21	1,686,048.82
3.1.1	PATRIMONIO PÚBLICO	108,722.19	108,722.19
3.1.1.07	patrimonio empresas públicas	108,722.19	108,722.19
3.1.2	RESULTADOS DE EJERCICIOS	1,274,797.02	1,576,326.63
3.1.2.01	resultados ejercicios anteriores	1,274,797.02	1,274,797.02
3.1.2.02	resultado del ejercicio vigente	0.00	301,529.61

Ruc N°:

Dirección:

Teléfono:

Correo Electrónico:

01101000

16/01/18



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 3 de 3

Desde : 01/01/2019 Hasta : 31/12/2019

DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
TOTAL ACTIVO =	1,468,692.84	1,760,284.97
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =	1,468,692.84	1,760,284.97

\_\_\_\_\_  
MÁXIMA AUTORIDAD

\_\_\_\_\_  
DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)

\_\_\_\_\_  
JEFE(A) DE CONTABILIDAD

Anexo 3. Estado de resultado – Año 2018



EP Municipal de Agua Potable y Alcant. del Cantón Nobol

SIC-AMC

ESTADO DE RESULTADOS

Desde : 01/01/2018

Hasta : 31/12/2018

Página 1 de 1

DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
<b>RESULTADO DE EXPLOTACION</b>		
62.400 VENTAS DE PRODUCTOS Y MATERIALES	3.228,28	0,00
62.409 VENTAS NO INDUSTRIALES	556.604,40	0,00
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>		
62.3 TASAS Y CONTRIBUCIONES	65.421,55	0,00
62.301 TASAS GENERALES	65.421,55	0,00
62.1 INVERSIONES PÚBLICAS	190.735,35	0,00
62.121 Inversiones de desarrollo social	112.370,18	0,00
62.123 Inversiones en bienes nacionales de uso público	78.365,17	0,00
62.3 REMUNERACIONES	103.056,90	0,00
62.301 REMUNERACIONES BÁSICAS	72.213,63	0,00
62.302 REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	12.252,42	0,00
62.305 REMUNERACIONES TEMPORALES	2.937,70	0,00
62.306 APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	13.121,55	0,00
62.307 INDEMNIZACIONES	2.553,30	0,00
62.4 BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	55.650,19	0,00
62.401 SERVICIOS BÁSICOS	9.590,55	0,00
62.402 SERVICIOS GENERALES	24.155,33	0,00
62.403 TRASLADOS, INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	1.855,01	0,00
62.404 INSTALACIÓN, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.148,01	0,00
62.406 CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	5.621,65	0,00
62.407 GASTOS EN INFORMÁTICA	1.357,04	0,00
62.408 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	5.634,57	0,00
62.504 SEGUROS, COMISIONES FINANCIERAS Y OTROS	2.305,03	0,00
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>		
62.6 TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	4.311,48	0,00
62.601 TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	3.504,18	0,00
62.604 PARTICIPACIONES CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	807,30	0,00
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		
62.521 depreciación bienes de administración	19.503,93	0,00
62.534 OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	13.771,81	0,00

RESULTADO DEL EJERCICIO : 239.344,24

MÁXIMA AUTORIDAD

DIRECCION(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)

JEFE(A) DE CONTABILIDAD

Ruc N°:  
0968268840001

Dirección :  
Av. Rio Amazonas y Ángel Maía

Teléfono :  
043706040

Correo Electrónico :  
webmaster@epa.gov.ec

Ciudad :  
NARCIZA DE JESUS, CUG

01/10/2020  
14:49:21

Anexo 4. Estado de resultado – Año 2019



**EP Municipal de Agua Potable y Alcant. del Cantón Nobol**

SIG-AME

**ESTADO DE RESULTADOS**

Desde : 01/01/2019

Hasta : 31/12/2019

Página 1 de 1

DENOMINACION		Ano Vigente	Ano Anterior
<b>RESULTADO DE EXPLOTACION</b>			
6.2.4.02	VENTAS DE PRODUCTOS Y MATERIALES	3,904.82	0.00
6.2.4.03	VENTAS NO INDUSTRIALES	551,721.75	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>			
6.2.3	TASAS Y CONTRIBUCIONES	51,917.94	0.00
6.2.3.01	TASAS GENERALES	51,917.94	0.00
6.2.1	INVERSIONES PÚBLICAS	204,105.85	0.00
6.2.1.21	Inversiones de desarrollo social	175,719.41	0.00
6.2.1.23	Inversiones en bienes nacionales de uso público	28,386.27	0.00
6.2.3	REMUNERACIONES	95,511.31	0.00
6.2.3.01	REMUNERACIONES BÁSICAS	70,432.74	0.00
6.2.3.02	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	10,555.45	0.00
6.2.3.05	REMUNERACIONES TEMPORALES	2,523.29	0.00
6.2.3.06	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	11,731.33	0.00
6.2.3.07	INDICIZACIONES	2,932.50	0.00
6.2.4	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	43,525.71	0.00
6.2.4.01	SERVICIOS BÁSICOS	7,526.55	0.00
6.2.4.02	SERVICIOS GENERALES	15,030.75	0.00
6.2.4.03	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	545.00	0.00
6.2.4.04	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	4,032.00	0.00
6.2.4.07	GASTOS EN INFORMÁTICA	1,051.00	0.00
6.2.4.08	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	11,707.35	0.00
6.2.5.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	9,254.49	0.00
6.2.5.04	SEGUROS, COMISIONES FINANCIERAS Y OTROS	2,275.95	0.00
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>			
6.2.8	TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	4,552.47	0.00
6.2.8.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	3,530.95	0.00
6.2.8.04	PARTICIPACIONES CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	851.52	0.00
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>			
6.2.2.02	INTERESES DEUDA PÚBLICA INTERNA	1,055.52	0.00
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
6.2.2.24	OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	44,397.53	0.00

**RESULTADO DEL EJERCICIO : 311,524.21**

\_\_\_\_\_  
MÁXIMA AUTORIDAD

\_\_\_\_\_  
DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)

\_\_\_\_\_  
JEFE(A) DE CONTABILIDAD

Ruc N°: 096226640001 Dirección: Av. Río Amazonas y Ángel María Teléfono: 043706069 Correo Electrónico: webmaster@ema.gov.ec Ciudad: NARCISO DE JESÚS, CUG 0110 2020 14-01-20