



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**Previo a la obtención del grado académico de Ingeniería en Contabilidad y
Auditoría CPA**

**TEMA: “LOS PROCESO CONTABLE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS
TEXCODI CÍA. LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO EN EL PERÍODO
ECONÓMICO 2013”.**

AUTORA: Alexandra Carolina Rodríguez Sarmiento

TUTORA: Econ. Gladys Gimena Coello Gómez

MARZO 2015

APROBACIÓN POR EL TUTOR

Yo, Econ. Gladys Gimena Coello Gómez, en mi calidad de Tutor del trabajo de graduación con el tema: “Los proceso contable y los estados financieros Texcodi Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato en el período económico 2013”, desarrollado por Alexandra Carolina Rodríguez Sarmiento, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho trabajo de investigación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el reglamento de graduación de pregrado, modalidad independiente y en el normativo para la presentación de trabajos de graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la comisión de calificación designada por el Honorable Consejo Directivo.

Ambato, Diciembre del 2014.



ECON. GLADYS GIMENA COELLO GÓMEZ
TUTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Alexandra Carolina Rodríguez Sarmiento, con C.I. 1803515707, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el trabajo de “Los proceso contable y los estados financieros Texcodi Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato en el período económico 2013”, como también los contenidos presentados, las ideas, análisis, síntesis son de exclusiva responsabilidad de mi persona en calidad de autora de este trabajo investigativo.

Ambato, Diciembre del 2014.



.....
ALEXANDRA CAROLINA RODRÍGUEZ SARMIENTO

AUTORA

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El tribunal de grado, aprueba el trabajo de graduación con el tema “Los proceso contable y los estados financieros Texcodi Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato en el período económico 2013.”, elaborado por Alexandra Carolina Rodríguez Sarmiento, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad Y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Diciembre del 2014.

Dr. César Salazar

PROFESOR CALIFICADOR

Lic. Ruth Zamora

PROFESOR CALIFICADOR

Econ. Diego Proaño

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Dedico el presente logro a mi mami maya, mi abuelita, mi amiga, mi segunda madre quien confió siempre en mí, me ha dado todo su apoyo, tuvo siempre las palabras adecuadas; gracias a su sabiduría influyeron en mi la madurez para lograr todos los objetivos en la vida. Sin duda alguna junto a mi papi Raúl en mi corto trayecto de vida me han demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos.

De la misma manera a mis padres Mónica y Patricio que me dieron la vida y han estado conmigo en todo momento. Gracias por todo por creer en mí, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre han estado apoyándome.

A mis hermanos que siempre han estado orgullosos de mí y a quienes quiero darles mi ejemplo y apoyo para que sigan adelante con sus estudios.

ALEXANDRA

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida, así como permitirme culminar esta etapa.

A la Universidad Técnica de Ambato en especial a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, que en conjunto con sus docentes, personal administrativo me han ayudado en mi formación académica.

A Texcodi, quien me proporciono la información necesaria para la elaboración de mi trabajo de investigación.

A mis padres por ser los pilares fundamentales para el logro de mis metas.

A mis abuelitos Raúl y Magdalena quienes con su apoyo me han incentivado a seguir adelante.

A mis amigas con las cuales hemos compartido gratos e inolvidables momentos a lo largo de la vida universitaria.

ALEXANDRA

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

APROBACIÓN POR EL TUTOR.....	ii
APROBACION DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE GENERAL DE CONTENIDOS	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	xvi
CAPÍTULO I.....	1
1 EL PROBLEMA.....	1
1.1 Tema	1
1.2 Planteamiento de Problema.....	1
1.2.1 Contextualización.....	1
1.2.2 Análisis Crítico.....	4
1.2.3 Formulación del Problema	6
1.2.4 Interrogantes (Subproblemas)	6
1.2.5 Delimitación del objeto de investigación	6
1.3 Justificación.....	7
1.4 Objetivos.....	8
1.4.1 Objetivo General.....	8
1.4.2 Objetivos Específicos	8

CAPÍTULO II.....	9
MARCO TEÓRICO.....	9
2.1 Antecedentes Investigativos.....	9
2.2 Fundamentaciones.....	11
2.2.1 Fundamentación Filosófica	11
2.2.2 Fundamentación legal.....	12
2.3 Categorías Fundamentales.....	16
2.3.1 Gráfico de inclusión de interrelacionados: Súper ordenación Conceptual	16
2.3.2 Marco conceptual variable independiente.....	19
2.3.3 Marco conceptual variable dependiente	25
2.4 Hipótesis.....	34
2.4.1 Señalamiento de variable de Hipótesis.....	34
CAPÍTULO III	35
METODOLOGÍA	35
3.1 Enfoque.....	35
3.2 Modalidad Básica de la Información.....	36
3.3 Nivel o tipo de investigación.....	37
3.4 Población y muestra	38
3.4.1 Población	38
3.4.2 Muestra	39
3.5 Operacionalización de las Variables.....	39
3.5.1 Operacionalización de la Variable Independiente: Proceso Contable.....	40
3.5.2 Operacionalización de la Variable Dependiente: Estados Financieros	42
3.6 Plan de Recolección de información	44

3.7	Plan de Procesamiento y Análisis	46
3.7.1	Plan de procesamiento de información.....	46
3.7.2	Plan de análisis e interpretación de resultados	47
CAPÍTULO IV		49
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS		49
4.1	Análisis e interpretación	49
4.2	Verificación de Hipótesis	67
4.2.1	Método de Verificación	67
4.2.2	Planteamiento de Hipótesis	67
4.2.3	Modelo matemático	67
4.2.4	Estadístico de Prueba “t” student	68
4.2.5	Regla de Decisión	68
4.2.6	Calculo de la t.....	69
4.2.7	Interpretación.....	70
CAPÍTULO V.....		71
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	71
5.1	Conclusiones	71
5.2	Recomendaciones.....	72
CAPÍTULO VI.....		73
6	PROPUESTA	73
6.1	Datos Informativos.....	73
6.2	Antecedentes De La Propuesta.....	74
6.3	Justificación.....	75
6.4	Objetivos.....	75

6.4.1	Objetivo General.....	75
6.4.2	Objetivos Específicos	76
6.5	Análisis de factibilidad	76
6.6	Fundamentación	78
6.7	Metodología, Modelo Operativo.....	79
6.8	Administración de la Propuesta	130
6.9	Administración de la Propuesta	131

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Población.....	39
Tabla 2: Procesos Contables.....	40
Tabla°3: Estados Financieros.....	42
Tabla 4: Procedimiento de recolección de información.....	45
Tabla 5: Modelo Tabulación.....	47
Tabla 6: Establecimiento de Conclusiones y Recomendaciones.....	48
Tabla 7: Registros Contables.....	50
Tabla 8: Documentos Contables	51
Tabla 9: Registro en Libros.....	53
Tabla 10 Registro de Transacciones.....	54
Tabla 11: Presentación de Información Financiera.....	56
Tabla 12: Resultados Financieros.....	57
Tabla 13: Cumplimiento de Obligaciones	59
Tabla 14: Análisis de los Estados Financieros.....	60
Tabla 15: Réditos Esperados.....	61
Tabla 16: Utilización Eficaz de los Recursos.....	63
Tabla 17: Variaciones Patrimoniales.....	64
Tabla 18: Flujo del Efectivo.....	66
Tabla 19: Datos de la Encuesta.....	69
Tabla 20: Recursos Materiales.....	77
Tabla 21:Plan de Acción de la Propuesta.....	80
Tabla 22: FODA.....	85
Tabla 23: Indicadores Financieros	96
Tabla 24: Indicadores de Gestión.....	97
Tabla 25: Índices de Liquidez.....	99
Tabla 26: Índices de Prueba Ácida.....	100
Tabla 27: Índices de Capital de Trabajo.....	101
Tabla 28: Índices de Endeudamiento.....	102

Tabla 29: Índices de Solvencia Financiera.....	103
Tabla 30: Índices de Rotación de Cartera.....	104
Tabla 31: Índices de Rotación de Activo Fijo.....	105
Tabla 32: Índices de Rotación de Ventas.....	106
Tabla 33: Índices de Periodo Medio de Cobranza.....	107
Tabla 34: Índices de Gastos Administrativos y de Ventas	108
Tabla 35: Índices de Margen Bruto.....	109
Tabla 36: Índices de Margen Operacional.....	110
Tabla 37: Índices de Margen de Utilidad.....	111
Tabla 38: Índices de Control de la Producción.....	113
Tabla 39: Índices de Satisfacción de los Clientes.....	114
Tabla 40: Índices de Cumplimiento.....	115
Tabla 41: Índices de Productos Defectuosos.....	116
Tabla 42: Índices de Reclamos.....	117
Tabla 43: Índices de Capacitación de Trabajadores.....	118
Tabla 44: Índices de Productos.....	119
Tabla 45: Índices de Tecnología.....	120
Tabla 46: Índices de Nuevos Mercados	121
Tabla 47: Matriz de Indicadores de Gestión.....	123
Tabla 48: Matriz de Indicadores Financieros.....	126
Tabla 49: Plan de Evaluación de la propuesta.....	131

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Árbol de Problemas	5
Figura 2: Conceptualizaciones graficas de las variables.....	16
Figura 3: Marco conceptual Variable Independiente.....	17
Figura 4: Marco conceptual Variable Dependiente.....	18
Figura 5: Figura de Tabulación 1.....	50
Figura 6: Figura de Tabulación 2.....	52
Figura 7: Figura de Tabulación 3.....	53
Figura 8: Figura de Tabulación 4.....	55
Figura 9: Figura de Tabulación 5.....	56
Figura 10 Figura de Tabulación 6.....	58
Figura 11: Figura de Tabulación 7.....	59
Figura 12: Figura de Tabulación 8	60
Figura 13: Figura de Tabulación 9	62
Figura 14: Figura de Tabulación 10.....	63
Figura 15: Figura de Tabulación 11.....	65
Figura 16: Figura de Tabulación 12.....	66
Figura 17: Verificación de hipótesis.....	69
Figura 18: Modelo Operativo.....	79
Figura 19: Organigrama Estructural.....	84
Figura 20; Flujograma de Ventas.....	86
Figura 21; Flujograma Proceso de Producción.....	89
Figura 22: Índice de Liquidez.....	99
Figura 23: Prueba Acida	100
Figura 24: Capital de Trabajo.....	101
Figura 25: Índice de Endeudamiento.....	102
Figura 26: Solvencia Financiera.....	103
Figura 27: Rotación de cartera.....	104
Figura 28: Rotación del Activo Fijo	105

Figura 29: Rotación de Ventas.....	106
Figura 30: Periodo medio de cobranzas.....	107
Figura 31: Impacto gastos administrativos y de ventas.....	108
Figura 32: Margen Bruto	109
Figura 33: Margen Operacional.....	110
Figura 34: Margen Neto de Utilidad.....	111
Figura 35: Control de procesos.....	113
Figura 36: Sugerencia del Personal.....	114
Figura 37: Cumplimiento de Pedidos.....	115
Figura 38: Productos Defectuosos.....	116
Figura 39: Reclamos de los clientes.....	117
Figura 40: Capacitación a los trabajadores	118
Figura 41: Productos.....	119
Figura 42: Tecnología	120
Figura 43: Nuevos Mercados	121
Figura 44: Organigrama de Administración de la Propuesta	130

RESUMEN EJECUTIVO

Gran parte de las empresas buscan desarrollar su organizaciones bajos ciertos lineamientos que conlleven a fortalecer la parte administrativa y financiera que ayuda mitigar posibles errores y tomar decisiones oportunas, con el fin de obtener mejores procesos que se vean reflejados en los estados financieros y buscar posicionarse en el mercado textil tanto nacional como internacional.

Una estructura organizacional permite establecer una guía de cómo debe manejarse las empresas desarrollando entre los miembros de la entidad el trabajo en conjunto de forma óptima y que se alcancen las metas fijadas.

El tema de la presente investigación es “Los procesos contables y los Estados Financieros de Texcodi Cía.Ltda.”, ya que se pretende disminuir ciertas falencias encontradas en el proceso de la investigación.

El principal objetivo al culminar este trabajo es, determinar la relación de los procesos contables y los estados financieros que permita mejorar su estructura financiera y administrativa fortaleciendo su crecimiento en el mercado.

El propósito de la investigación es realizar un análisis financiero y de gestión; que proporcione datos cuantitativos como cualitativos que permita conocer la situación actual de la empresa accediendo a mejorar la mayoría de las áreas, comprometiéndose al trabajo en equipo, el adecuado manejo de recursos, y facilitando la consecución de objetivos.

INTRODUCCIÓN

Los procesos contables y los estados financieros de Texcodi Cía.Ltda, es la problemática investigada a continuación.

La estructura del presente trabajo contempla los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I.- Está conformado por el tema, planteamiento del problema, justificación y objetivos.

CAPÍTULO II.- En este consta los antecedentes investigativos, fundamentación filosófica, fundamentación legal, categorías fundamentales, hipótesis y señalamiento de variables.

CAPÍTULO III.- Está conformado por la modalidad básica de la investigación, población y muestra, Operacionalización de variables, plan de recolección de información y el plan de procesamiento de la información.

CAPÍTULO IV.- Costo del análisis de los resultados, interpretación de datos y verificación de hipótesis.

CAPÍTULO V.- En este encontramos las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO VI.- Está conformado por la propuesta: los datos informativos, antecedentes, justificación, objetivos, análisis de factibilidad, fundamentación, modelo operativo, administración y análisis financieros y de gestión.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema

Los procesos contables y los estados financieros de TEXCODI Cía. Ltda., de la ciudad de Ambato en el periodo económico 2013.

1.2 Planteamiento de Problema

1.2.1 Contextualización

Contexto Macro

A pesar de una serie de barreras que se orientan hacia el estancamiento de la industria textil en nuestro país, el desarrollo de ésta ha sido muy importante en aspectos tecnológicos, tanto en lo relacionado a materia prima e insumos como en maquinaria y software que aseguran un avance a la par con el desarrollo internacional. Datos proporcionados por los organizadores de la III feria Xpotex realizada en abril del presente año en la ciudad de Quito así lo confirman. A pesar de lo mencionado, los niveles de exportación en el año 2012 se redujeron en 31 millones de dólares aproximadamente en relación al 2011; sin embargo, se prevé que al finalizar el 2013 e inicios del 2014 los volúmenes de exportación serán más alentadores.

Las importaciones que realizan este tipo de empresas, tales como: insumos, maquinaria y materia prima, incrementó sustancialmente provocando así la reducción de su capacidad competitiva a nivel internacional, dado que los costos se ven afectados y mercados internacionales trabajan con la estrategia de mercado, bajo precio bajo costo lo que impide un posicionamiento en países cercanos. En este contexto, es importante analizar las disposiciones legales que se han implementado

por parte del gobierno y están relacionados con la información financiera, aspectos tributarios, niveles de control de obligaciones laborales y de auditoría que en nuestro país se deben cumplir, es necesario recordar que las reformas tributarias se han vuelto muy frecuentes, diez en el presente gobierno (Lideres, 2012).

Ante esta situación se ha vuelto imprescindible poner mucha atención a la información contable, la misma que no siempre puede alcanzar una exactitud completa sobre los sucesos de la actividad económica; razón por la cual, obtener una aproximación razonable de los mismos ya que en muchos casos los sucesos económicos se prestan a diversas conjeturas, no son medibles con entera precisión y/o dependen de sucesos aleatorios. La industria textil no está exenta de esta realidad debiendo otorgarse una verdadera importancia a los procesos contables que lleva la empresa hasta la generación de estados financieros, los cuales van a sustentarse en un análisis mediante indicadores financieros, proporcionando una idea clara de la situación financiera que permita tomar decisiones oportunas para la empresa.

Contexto Meso

En la provincia de Tungurahua, especialmente los cantones de Ambato, Pelileo y sectores como Pasa, San Fernando, entre otros, desde hace muchos años la industria textil tiene una presencia muy importante abasteciendo tanto el mercado local, nacional e inclusive internacional.

El tamaño de la industria textil en nuestra provincia es muy diverso, van desde los pequeños talleres hasta la mediana y gran industria. Dentro de este abanico y de acuerdo a datos proporcionados por la Cámara de la Pequeña Industria, los problemas de tecnología, comercialización, contrabando, materia prima e insumos son los mismos que afectan a nivel nacional; sin embargo, en muchas ocasiones los procesos llevados dentro de las empresa en la parte contable no son los adecuados y no pueden reflejar la realidad de las empresas debido a que no se lleva un análisis de los

resultados arrojados en determinado tiempo, los cuales muchas veces puede disminuir la capacidad competitiva en relación a otras empresas pues no pueden invertir de mejor manera sus recursos. A pesar de lo indicado anteriormente el aporte de la industria a la economía local con el pago de sus tributos y la reducción de la tasa de desempleo son bastante significativas.

Contexto Micro

Texcodi Cia.Ltda es una industria textil dedicada a la confección de calcetines, así como la comercialización de ropa interior y toallas. La empresa inició sus actividades en el año 1997, siendo denominada Coditex por parte de sus tres accionistas quienes llevaban todas sus obligaciones financieras-tributarias de manera individual: es así como empezó a desarrollarse la empresa confeccionando calcetines y ropa interior, con el fin de abastecer al mercado local de la ciudad de Ambato. Fue el inicio de una trayectoria industrial dinámica y productiva adquiriendo experiencia en la atención a una variedad de clientes mayoristas, minoristas y subdistribuidores. En el año 2010 se conformó como Texcodi Cía. Ltda., siendo una empresa consolidada quienes se dedicaron a confeccionar calcetines y a comercializar ropa interior y toallas a nivel nacional en un 90%, siendo éste enfocado a sus clientes minoristas y casi informales, e internacionalmente 10% del total de su mercadería. Poco a poco su actividad productiva y comercial se ha ido expandiendo a la importación de materia prima e insumos para la confección, así como a la exportación de productos terminados con muy buena aceptación fuera del país; todo esto con una clara vocación orientada a dar servicio y calidad a los clientes más exigentes.

Texcodi Cía. Ltda. cuenta con personal de producción permanentemente capacitado renovando así sus esfuerzos en el afán de mantenerse como empresa líder en el sector. Su planta industrial está ubicada en la ciudad de Ambato, y al igual que la mayoría de empresas, está empeñada en incrementar sus ventas a través del fortalecimiento del área comercial; sin embargo, una de las mayores preocupaciones que no ha sido

resuelta es determinar resultados obtenidos al término del ejercicio fiscal lo que incluye el adecuado registro de las transacciones contables y su Gerente General no tiene total seguridad y confianza de todo el proceso contable que se lleva a cabo en el periodo, más aún, la preocupación aumenta debido a que él toma sus decisiones basadas en los resultados financieros.

La empresa tiene a su cargo 25 empleados distribuidos simultáneamente en el área de producción y en el área administrativa, el 40% de los empleados llevan trabajando desde que la empresa inicio sus actividades, el 60% restante han ido formando parte de Texcodi Cia.Ltda a medida que sus actividades han incrementado.

1.2.2 Análisis Crítico

El desarrollo económico de la empresa Texcodi Cía. Ltda. se sustenta en la producción y comercialización de calcetines a clientes formales e informales, toallas y ropa interior para caballeros .Cuanto mayor y compleja es una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema contable, en el caso de Texcodi Cía. Ltda. y debido a la diversidad de actividades que genera la empresa, podemos determinar específicamente que existe la necesidad impostergable de la aplicación de registros contables que aseguren una gestión administrativa, contable y financiera óptima.

Por lo expuesto, los accionistas y directivos no cuentan con la certeza necesaria en los resultados de los estados financieros y se ven en la obligación de dar paso a la presente investigación, la misma que permitirá determinar la verdadera exposición financiera de Texcodi Cía. Ltda., ya que los directivos toman decisiones en base a la información final presentada pero las dudas existentes generan riesgos poco previsibles.

Además, se identifica diferentes normativas contables que se han ido reformando por los organismos de control y que la empresa no ha implantado por lo que se recae en un incumplimiento de las disposiciones legales emitidas por los organismos de

control, lo que provoca sanciones y multas. Un inoportuno registro de las transacciones realizadas por parte del personal, se ve reflejada al no proporcionar estados financieros razonables. La toma de decisiones se realiza a partir de la información revelada en los Estados Financieros presentados al final del ejercicio económico, por lo que el inapropiado criterio para la realización de los registros contables de Texcodi Cía. Ltda., se refleja en falencias encontradas en los procedimientos y las actividades económicas de la misma.

1.2.2.1 Árbol de Problemas

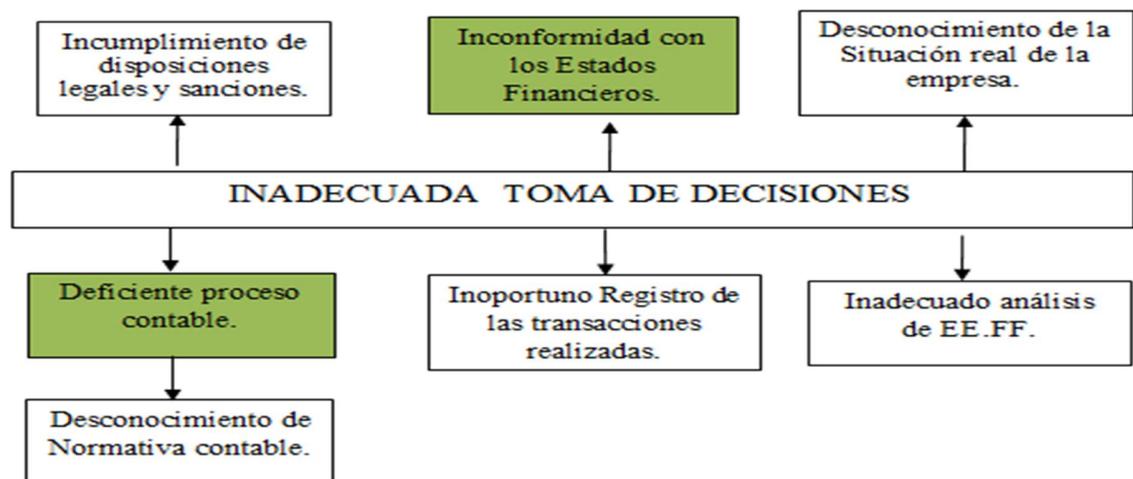


Figura N°1: Árbol de Problemas

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

1.2.2.2 Prognosis

Los estados financieros será la base en la cual se sustenten las decisiones, las actividades y las operaciones de Texcodi Cia.Ltda., es decir, que las actividades de producción, distribución, financiamiento, administración, entre otras, serán regidas por esta herramienta contable administrativa.

En caso de no obtener información financiera razonable de sus operaciones, por medio de eficientes procesos contables, **TEXCODI CIA LTDA.** se expondrá a

posibles gastos económicos que no debería asumir, mala posición financiera, incumplimiento de las disposiciones legales; además no existiría confiabilidad en los informes contables y por no mantener un análisis de los estados financieros puede llegar a tomar decisiones inapropiadas para la empresa sin permitir el crecimiento de la empresa afectando a los socios, clientes, proveedores, empleados y en general al medio en el cual desarrolla la empresa. De tal manera, el crecimiento y desarrollo económico de la empresa se verían reducidos y los gastos incrementarían, por lo que los resultados reflejados serían poco confiables e irreales.

1.2.3 Formulación del Problema

¿De qué manera incide los procesos contables en los Estados Financieros de la empresa TEXCODI Cía. Ltda., de la ciudad de Ambato en el periodo económico 2013?

1.2.4 Interrogantes (Subproblemas)

- ✓ ¿Qué procesos contables se manejan en TEXCODI Cia.Ltda?
- ✓ ¿Los Estados Financieros revelan la información razonable de TEXCODI Cía. Ltda.?
- ✓ ¿Qué sistema permitirán mejorar la información de los Estados Financieros de TEXCODI Cia.Ltda?

1.2.5 Delimitación del objeto de investigación

- **Campo:**Ciencias sociales, educación comercial y derecho
- **Área:**Educación comercial y administración
- **Temporal:** Septiembre 2014 – Diciembre 2014
- **Espacial:** En la empresa TEXCODI CÍA. Ltda., ubicada en la Av. José Peralta y Zaldumbide en la ciudad de Ambato...

1.3 Justificación

Texcodi Cía. Ltda permitirá la realización de la presente investigación, la misma que comprende el plan de análisis y organización de todos los procedimientos de la gestión contable y financiera que en forma coordinada permitirán a la empresa mejorar su operación contable, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional, promover eficiencia en las operaciones y provocar adherencia de los empleados a las políticas prescritas por la administración. La realización del estudio promoverá la eficiencia y eficacia de los procesos contables, administrativos y productivos, con lo que se generará mayor confianza en la información financiera, lo que permite cumplir las normas de ejecución de acuerdo a todas las disposiciones legales, y que sirve de base para determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que se va a dar a los procedimientos y análisis que mantiene la empresa.

Lo expuesto permite considerar de vital importancia y práctica el estudio de los procesos contables, y su beneficio en el análisis de los estados financieros, de manera que permita minimizar deficiencias en los procesos empresariales, aumentar la razonabilidad de los estados financieros y utilizar los mismos para tomar decisiones adecuadas para la empresa, generar un ambiente laboral gratificante, satisfacer pagos a proveedores en tiempos establecidos y realizar una oportuna consolidación de la información. La aplicación de procesos adecuados y un análisis financiero a la información económica del periodo 2013 en Texcodi Cia.Ltda permitirá a corto plazo establecer las acciones, políticas, procedimientos y mecanismos de prevención, control, evaluación y de mejoramiento continuo de la entidad, que le permitan la autoprotección necesaria para garantizar una función administrativa transparente, eficiente, en cumplimiento de las leyes y normas que regulan su aplicación.

La presente investigación permitirá a la autora la aplicación de los conocimientos adquiridos en las aulas universitarias y experiencias pre profesionales. Con el fin de que se efectúe una cadena de cumplimiento de objetivos y metas que generen sinergia

en la empresa y cada uno de los integrantes colabore para alcanzar el éxito en la implementación del presente trabajo; las conclusiones y recomendaciones serán socializadas con el nivel directivo, administrativo y operativo de la empresa.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

Evaluar los procesos contables y los Estados Financieros de Texcodi Cia.Ltda., para conocer la situación real de la empresa.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Verificar los procesos contables dentro de la empresa y la correcta aplicación de las normas y políticas contables Texcodi Cia.Ltda.
- Valuar los Estados Financieros de la empresa para determinar la efectividad de los mismos.
- Proponer un modelo gestión administrativo-financiero que asegure la adecuada toma de decisiones de la empresa Texcodi Cia.Ltda.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Investigativos

Para poder desarrollar el presente proyecto investigativo se ha visto la necesidad de considerar otras investigaciones ya antes realizadas que nos ayuden a comprender de mejor manera el presente tema.

Tomando como referencia el trabajo de investigación de la Escuela Superior politécnica de Chimborazo, que en su “propuesta para la elaboración de un manual de procesos del sistema contable para “la agencia de viajes y operador de turismo Jakunamatata Travel S. A de la ciudad de Riobamba., asegura que “el proceso contable tiene como finalidad diseñar una herramienta útil que facilite el proceso que se lleva en esta empresa” (Martinez R. , 2009).

La investigación mencionada señala además otros aspectos muy importantes y directamente relacionados el tema de la presente investigación cuando menciona “En la actualidad la compañía no cuenta con un manual que normalice el proceso del sistema contable, esto conlleva a que todas las personas que intervienen en esta empresa, no tengan la facilidad de saber cuáles son los resultados que va obteniendo durante el periodo”

Incluye también alternativas de solución a problemas de tiempo en el registro de las transacciones de la empresa, ya que, en muchos casos, éstas no pueden ser contabilizadas a tiempo porque transcurre “un lapso largo de tiempo en que pueda hacerse efectivo el cobro de la comisión.

En su proyecto de investigación de la Universidad Tecnológica Equinoccial “Diseño de un manual de procedimientos contables para la empresa Bopp del Ecuador Cia.Ltda ubicada en la ciudad de Quito “, al enunciar como objetivos de su trabajo de

grado “Diseñar un manual de procedimientos contables para la empresa Boop del Ecuador mediante una descripción de procesos y responsabilidades, con el fin de proporcionar herramientas que permitan entregar informes financieros de mejor calidad” ; se puede colegir entonces la importancia que para las empresas, a nivel nacional tiene la correcta aplicación contable y los procedimientos adecuados, por lo tanto, para Texcodi Cía. Ltda. La aplicación de los mismos se torna imprescindible(Tamayo, 2010).

La investigación destaca como conclusión que “el proceso contable en la empresa Boop de la ciudad de Quito, es deficiente por lo que no permite manejar un buen control interno, no se puede alcanzar una eficiencia operacional, además el personal de la empresa no se encuentra capacitado de manera periódica y presenta deficientes conocimientos de las nuevas leyes, reglamentos y normas que se encuentra llevando el país.

De acuerdo a lo mencionado, entonces se puede afirmar que es de vital importancia para Texcodi Cía. Ltda. También contar con procesos contables que garanticen los registros de manera adecuada. Al respecto en su proyecto de investigación de la Universidad Central del Ecuador, el “diseño de un sistema contable financiero aplicado a la empresa de protección y seguridad industrial Prosei Cía. Ltda., respecto a los procesos contables indica “que tiene como único fin diseñar un sistema contable financiero adecuado a las necesidades de la empresa, estableciendo claramente los procesos y controles para los módulos de compras, activos fijos, facturación, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y nómina, de esa manera reducirá la ocurrencia de errores, fraudes malversaciones para salvaguardar los bienes de la empresa” (Montero, 2012).

Martínez (2013), en su artículo de la revista “*CONTABLE*” titulado las Implicaciones contables de la restructuración financiera. Enfoque IASB señala que “en los últimos años se han adoptado tanto en el ámbito nacional como internacional numerosas medidas con el fin de sanear el sector productivo, y con él, el resto de la

economía. Las empresas textiles se han desarrollado de una manera sostenible en los últimos diez años gracias a la implementación de los procesos contables” en esta revista mencionan el proceso de implementación, evaluación y seguimiento de un efectivo proceso contable.

2.2 Fundamentaciones

2.2.1 Fundamentación Filosófica

La investigación que se realizará se sustenta en el paradigma crítico propositivo puesto que se basa en la ejecución de un plan de acción para la realización de una evaluación de los procesos contables y la razonabilidad de los estados financieros y su análisis, lo que permitirá la obtención de beneficios para TEXCODI CIA. LTDA., sino que además, generará mayor satisfacción laboral en el desarrollo de todos los procesos al interior de la empresa.

Al respecto Herrera (2004), “La ruptura de la dependencia y transformación social requieren de alternativas coherentes en investigación; una de ellas es enfoque crítico-propositivo. Crítico porque cuestiona los esquemas molde de hacer investigación que están comprendidos con la lógica instrumental del poder, porque impugna las explicaciones reducida a casualidad lineal. Propositivo en cuanto a que la investigación no se detiene en la contemplación pasiva de los fenómenos, sino que además plantea alternativas de solución”.

La información revelada en los estados financieros está relacionada directamente con el proceso contable lo que depende directamente de su eficiencia y eficacia, por lo mismo se requiere contar con una evaluación seguimiento y control que faciliten al personal contar con técnicas y herramientas necesarias para el cumplimiento de las metas de la institución.

2.2.2 Fundamentación legal

El sustento legal que respalda el presente trabajo se detalla a continuación:

Constitución De La Republica Del Ecuador

Art. 52.- Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características.

La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor.

NIIF`S, Normas Internacionales de Información Financiera

El desarrollo legal de esta investigación se basará principalmente en las Normas de Información Financiera emitida mediante Resolución No.06.QICI.004 de 2006.08.21,R.O. No. 348 de 2006.09 04(Se dispuso que todas las compañías adopten las NIIF a partir de 2009 . 01 . 01) en la cual se menciona : Que las normas de información financiera permiten un intercambio de información mundial , pues se globalizan los criterios relacionados a la medición de estados financiero , facilitando su manejo y , dando paso una estandarización de las mismos

Se enfocará en la NIIF 7 “Instrumentos financiero: Información a revelar que tiene como objetivo requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

(a) la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad

(b) la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

La entidad suministrará información que permita a los usuarios de sus estados financieros valorar la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento (NIIF 7, 2006).

La investigación a desarrollarse también se fundamentara en la Ley Orgánica de Régimen Tributaria LORTI, tiene la jerarquía de Orgánica por artículo 153 de Decreto Legislativo No. 00, publicado en Registro Oficial Suplemento 242 de 29 de Diciembre del 2007 (Tercer Suplemento). Siendo esta una herramienta necesaria para definir en el país un sistema de determinación de utilidades de tipo real en virtud del cual se corrijan las distorsiones que hoy se producen, tanto en la medición de la utilidad comercial como en la determinación de la base sometida al impuesto a la renta, el cual debe gravar únicamente las utilidades reales obtenidas por los contribuyentes.

Dentro de nuestro estudio también será beneficioso el guiarnos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros fue emitida por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en abril de 2001 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), decidió que todas las Normas e Interpretaciones emitidas bajo Constituciones anteriores continuaran siendo aplicables a menos y hasta que fueran modificadas o retiradas. La NIC 1 se ha ido modificando y se encontraba vigente hasta el 2013, año que se realiza esta investigación,

El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con

los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, esta Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la medición y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros sucesos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones.

Esta Norma se aplicará a todo tipo de estados financieros con propósitos de información general, que sean elaborados y presentados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De la misma manera será un instrumento muy importante para la presente investigación el reglamento de comprobantes de venta retención y documentos complementarios que fue emitido mediante Decreto Ejecutivo N° 3055, publicado en el Registro Oficial N° 679 de octubre 8 del 2002 se expidió el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.

Con el propósito de ajustar las disposiciones reglamentarias relativas a los comprobantes de venta y de retención a las necesidades actuales de los contribuyentes y de la administración, con el objeto de facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Por otro lado la Ley de Fomento Industrial, pequeña industria, parques industriales, turismo. Régimen de maquila y otros, zonas francas, industria automotriz, marina mercante nacional Dentro del artículo 39 de esta ley se señalan las obligaciones a las que están sujetas las empresas que abarcan la mencionada ley, estas son:

- *Cumplir las leyes, reglamentos y regulaciones pertinentes.*
- *Llevar la contabilidad de costos con registros que permitan la comprobación de inventarios, activos fijos, depreciaciones, etc. De acuerdo a los reglamentos que rijan sobre la materia*

PCGA Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas

Conocidos como (PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente.

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.

Se aprobaron durante la 7ª Conferencia Interamericana de Contabilidad y la 7ª Asamblea Nacional de Graduados en Ciencias Económicas, que se celebraron en Mar del Plata en 1965. Los principios de la “partida doble” es un principio contable establecido por Fray Luca Paccioli (1445-1510) en 1494.

Su enunciado básico dice:

1. *No hay deudor sin acreedor, y viceversa. (No hay partida sin contrapartida).*
2. *A una o más cuentas deudoras corresponden siempre una o más cuentas acreedoras por el mismo importe.*
3. *En todo momento las sumas del debe deben ser igual a las del haber.*
4. *Las pérdidas se debitan y las ganancias se acreditan.*
5. *El patrimonio del ente es distinto al de su/s propietario/s.*
6. *El valor de los recursos de un ente es igual al valor de las participaciones que recaen sobre él.*
7. *Los componentes patrimoniales y las causas de sus resultados se representan por medio de cuentas en las que se registran notas o asientan las variaciones al concepto que representan.*

8. *El saldo de una cuenta es el valor monetario de la misma en un momento dado. Este saldo se modifica cada vez que una operación tiene efecto sobre los componentes que ella representa.*
9. *Las cuentas de activo y gasto son deudoras, y las de pasivo, ganancia y patrimonio neto son acreedoras.*
10. *En toda anotación (asiento), cualquiera sea el número de débitos y créditos, la suma de los saldos debe ser igual.*
11. *Para dar de baja un importe previamente registrado, la cuenta a registrar debe ser la que lo representa y el importe debe ser el mismo previamente registrado.*
12. *Toda cuenta posee 2 secciones: DEBE Y HABER.*

2.3 Categorías Fundamentales

2.3.1 Gráfico de inclusión de interrelacionados: Súper ordenación Conceptual

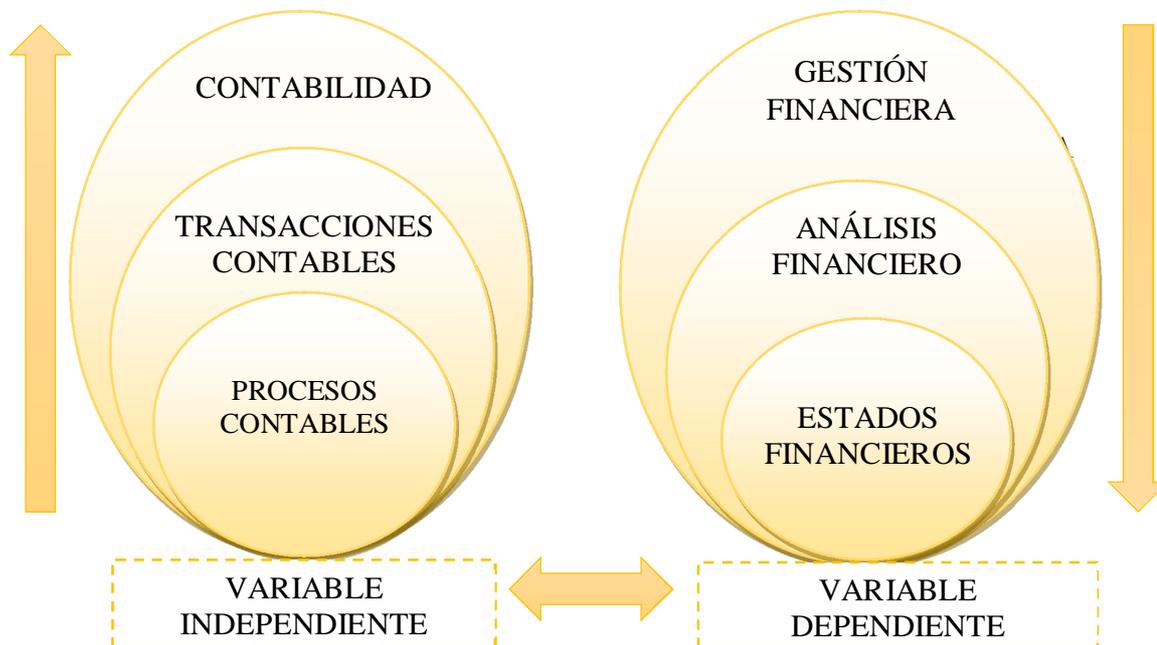


Figura N°2: Conceptualizaciones graficas de las variables

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Subordinación de la Variable Independiente

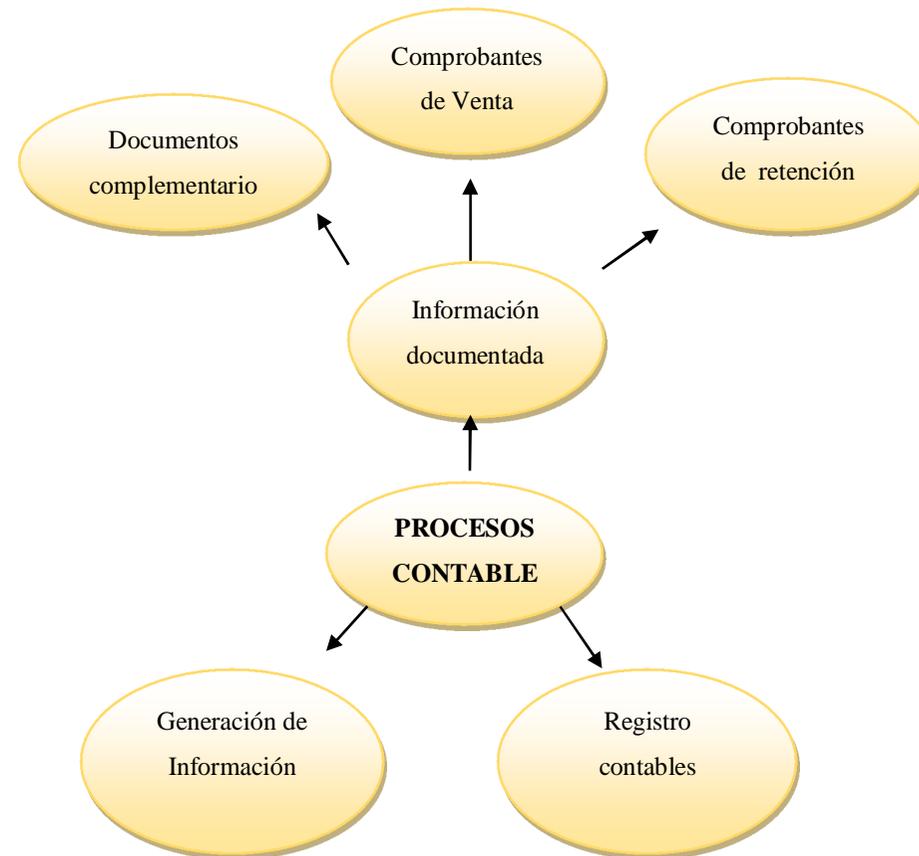


Figura N°3: Marco conceptual Variable Independiente

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Subordinación de la Variable Dependiente

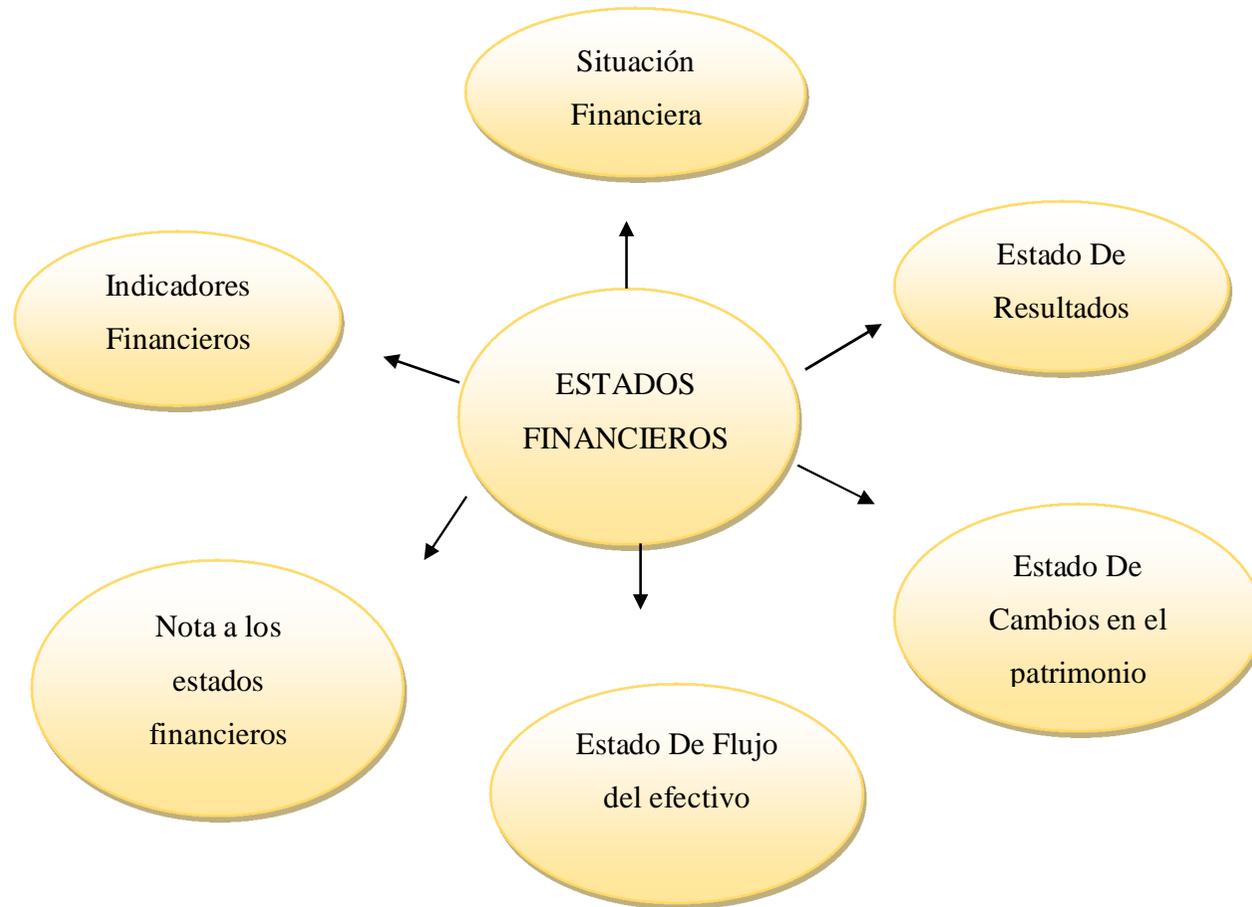


Figura 4: Marco conceptual Variable Dependiente

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

2.3.2 Marco conceptual variable independiente

Visión dialéctica de las contextualizaciones

Contabilidad

Contabilidad es el conjunto de conocimientos y funciones referentes a la sistemática iniciación, la comprobación de autenticidad, el registro, la clasificación, el procesamiento, el resumen, el análisis, la interpretación y el suministro de la información contable y significativa, relativa a la transacción y a los acontecimientos que son, al menos en parte, de índole financiera, requeridos para la administración y la operación de una empresa y para la presentación de informes que deben rendirse para cumplir con las responsabilidades derivadas de mandatos encomendados y de índole diversa (Arroyo, 2002).

La contabilidad es un sistema para acopiar, analizar y comunicar la información financiera. Mide el desarrollo del negocio y traduce sus hallazgos en información útil para la toma de decisiones administrativas. Los contadores preparan también informes de desarrollo para los propietarios, el público y las dependencias reguladoras (Griffin & J., 2005).

Es comprendida desde sus génesis como la técnica de recopilar, clasificar y registrar las operaciones en que incurre una persona natural o jurídica en un accionar económico. Esto supuesto, dentro de la órbita empresarial, permite una vez obtenidos unos resultados, decisiones en las diferentes empresas. (Granados, Latorre, & Ramírez, 2002).

Transacciones Contables

Las transacciones contables son todos hechos, sucesos que se han realizado en la empresa, los cuales son tomados por la empresa con sus respectivos documentos de

respaldos se registran en los libros contables, se elabora y se comunica el resultado de las mismas.

Es el intercambio de bienes y/o servicios por factores o unidades monetarias, se remiten los documentos o soportes respectivos al departamento de contabilidad para su registro (Granados, Latorre, & Ramírez, 2002).

Las transacciones son todas las actividades que realice la empresa que generan documentos estos se van a clasificar de acuerdo al catálogo de cuentas y se registran en los libros para luego generar información financiera (Sanchez, Sotelo, & P., 2008).

Según Sarmiento (2008) una Transacción comercial o económica es el intercambio y o servicios necesarios para la satisfacción de diversas necesidades humanas, intercambio que tiene indispensablemente dos pasos o etapas simultáneas que son: Primera: Recibimos el bien (mercaderías, vehículos, muebles) o el servicio (agua, luz, teléfono, arriendo, sueldos, etc.)

Segunda: Entregamos el precio o valor de dicho bien o servicio (Sarmiento, 2008).

Proceso Contable

El proceso o ciclo contable es todo un proceso que lleva la empresa con el único fin de que las transacciones o sucesos que se hayan llevado a cabo sean registrados, y que se permita conocer los resultados al final del periodo económico y presentar información financiera a terceras personas que sea útil para la toma de decisiones.

Según diferentes autores se define al proceso contable como:

Es el proceso lógico ya sea, manual o sistematizado el cual permite a través de la recolección de los soportes de la contabilidad registrar en el libro diario después se pasa al libro mayor y se obtiene como resultados los estados financieros (Martínez, 2011).

Tomando como referencia a Delgadillo (2001), quien dice que "el proceso contable es un conjunto de procesos sistémicos interrelacionados por medio del cual se desarrollan actividades especiales que requiere la concurrencia de personas, recursos y conocimientos con la función de manejar la información que generan sus transacciones, actividades y hechos económicos, a fin de producir y revelar información de carácter contable-financiero que sea confiable y útil de manera que los responsables de la administración la dispongan oportunamente para las decisiones sobre el manejo de los recursos y operaciones".

El ciclo o proceso contable es el conjunto de actuaciones contables comprendidas durante un ejercicio económico. Son todas las actuaciones encaminadas a mostrar el resultado de la empresa, y la situación patrimonial y financiera (Ojeda, 2008).

Dentro de la contabilidad el ciclo o proceso contable consiste en un conjunto de pasos que comprende:

1. Recolección, verificación y clasificación de todos los documentos de las transacciones realizadas durante el periodo contable.
2. Registrar en los libros contables (diario, mayor, balances, inventarios) y presentar los informes financieros.
3. Emitir Estados financieros de acuerdo a la información ya antes registrada y procesada en libros, se cierran las operaciones y se obtienen los estados financieros.
4. Interpretar los resultados de la contabilidad, justifica su estructura financiera, elabora los indicadores financieros y de gestión para encontrar respuestas de desempeño de la administración.
5. Informar a los usuarios los resultados primero a la gerencia, luego a la junta de socios que toma decisiones de mejoramiento, estrategias hacia el futuro.
6. Realizar un seguimiento mediante indicadores de gestión sobre los planes que dan factibilidad financiera al negocio para llegar al final del ejercicio económico y dar

explicación a las diferentes situaciones que se solventaron durante el periodo (Fierro, 2011).

Información Documentada

Toda transacción da origen a un documento comercial, como factura, nota de venta, cheque, estos documentos deben ser archivados ordenadamente hasta 6 años para justificar los ingresos y gastos de un periodo contable ante el SRI (Arroyo, 2002).

La información documentada requerida por la empresa son todos los documentos que surgen de hechos contables tales como tickets, recibos, facturas, nominas, estados cuenta, informes entre los más utilizados. El sistema contable debe establecer la forma que se tenga la seguridad de que se captan todos los hechos contables, que no exista información sin respaldo, o que no sea tomada en cuenta, pues esto producirá una deficiencia en la información (Jaime, 2008/2009).

Los documentos aceptados según el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención dictado mediante Decreto Ejecutivo N° 3055 y publicado en el Registro Oficial N° 679 de octubre 8 del 2002 son:

Según el Art. 1.- Comprobantes de venta.- Son comprobantes de venta los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos:

- a) Facturas;
- b) Notas de venta - RISE;
- c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios;
- d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras;
- e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y,
- f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento.

Art. 2.- Documentos complementarios:

- a) Notas de crédito;
- b) Notas de débito; y,
- c) Guías de remisión.

Art. 3.- Comprobantes de Retención

Son comprobantes de retención los documentos que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los agentes de retención en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento y las resoluciones que para el efecto emita el Director General del Servicio de Rentas Internas.

Registros Contables

Es el conjunto orgánico de documentos en los cuales constan los hechos traducidos a fórmulas contables a medida que se conocen .Un sistema contable se caracteriza por el número y disposiciones de libros contables necesarios para la organización, cumpliendo con las normas legales (Granados, Latorre, & Ramírez, 2002).

Los registros contables son tan variados como las necesidades de la empresa una vez que ha cumplido con su finalidad, constituyen una herramienta indispensable para que la contabilidad pueda entregar los resultados esperados como son los estados financieros, además el contador realiza el análisis correspondiente sobre la realidad financiera de la empresa y las políticas que debe ejecutar en el futuro para alcanzar mejores metas, actualmente las mayoría de empresas ya llevan sus registros sistematizados con el fin de obtener resultados al instante .Los registros contables son diseñados de acuerdo con las necesidades de la empresa (Vásconez, 2003).

Libro Diario

También conocido como diario general es el primer registro de entrada originado, en el cual se detallan en forma cronológica y ordenada las operaciones comerciales, mediante asientos contables (Zapata, 2004).

El diario general es el principal registro de entrada, anteriormente constituía el único registro de entrada original ahora con cualquier sistema de registro que utilice la empresa el diario general es el eje central del registro (Vásconez, 2003).

Libro Mayor

Según el autor Zapata antes ya citado el libro mayor consiste en el traslado los valores de cada una de las cuentas que participaron en el Libro Diario a otro denominado Libro Mayor El libro mayor agrupa individualmente el movimiento que ha realizado tanto en el Debe como en el Haber, cada una de las partidas por lo tanto en un periodo contable se abrirán tantos mayores según el número de cuentas existan. Para agrupar las cuentas principales se utiliza el mayor General, y para registrar los movimientos de las subcuentas utilizaremos los mayores auxiliares.

El libro mayor es la recopilación de las transacciones registradas en el libro diario, de tal manera que en un solo folio se puede encontrar y revisar los hechos transaccionales que previamente fueron trasladados al Libro Diario.

Generación de Información

La contabilidad en virtud de ser una fuente de información de la actividad económica, tiene como objetivo producir periódicamente y sistemáticamente información expresada en términos monetarios. En donde se emplean recursos económicos se va a requerir de la contabilidad para reflejar lo realizados en términos de ingresos

percibidos costos incurridos. La información contable afecta, directamente o indirectamente a toda persona o entidad (Sinisterra, 2007).

La contabilidad tiene como objetivo generar sistemáticamente información expresada en términos monetarios, la información debe presentarse en forma resumida para que pueda ser analizada e interpretada por los usuarios interesados en recibir información de la empresa.

Los usuarios de la información generada pueden agruparse en usuarios internos y usuarios externos. Entre los externos se encuentran los clientes, proveedores, cámara de comercio, inversionistas, corporaciones, bancos, gobierno y comunidad. Los usuarios internos comprenden los socios, junta directiva y comunidad. Los usuarios internos comprenden los socios, junta directiva, sindicato, administradores y empleados. Lo anterior evidencia que la contabilidad es el procesos para producir información financiera útil para la toma de decisiones.

Mediante la contabilidad que es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa, expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza un ente económico y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que le afectan, con el propósito de presentar información que sirva de base a sus usuarios para la toma de decisiones (Gaitan & Estupiñan, 2006).

2.3.3 Marco conceptual variable dependiente

Gestión Financiera

La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha

organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros (Lopez, 2002).

“La gestión financiera es un área muy sensible a la mentalidad que predomina en las organizaciones. Es contingente y situacional, pues depende de aspectos económicos de cada organización, la estructural adoptada, las características del contexto ambiental, el negocio de la organización, la tecnología utilizada, los procesos internos y otra infinidad de variables importantes” (Chiavenato, 2002).

De la misma manera el Manual de conceptos básicos de gestión económico-financiera para emprendedores menciona que: La Gestión Económico-Financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente.

Por tanto, la Gestión Económico-Financiera se integra por tres ámbitos de gestión:

Planificación: la planificación en cualquiera de los ámbitos de gestión es fundamental, permitiendo en el ámbito económico-financiero:

- ✓ Definir un marco de referencia de la gestión económica.
- ✓ Anticiparse a necesidades financieras futuras.
- ✓ Posterior análisis de desviaciones.
- ✓ Argumento para la interlocución con entidades de crédito.

Organización de la información económico-financiera: los documentos con efectos económicos han de estar debidamente ordenados y registrados en la contabilidad, puesto que la técnica contable nos permite la generación de los estados contables reflejo de nuestra evolución y situación actual económico-financiera. Estos estados

contables son la base para un adecuado seguimiento de la situación económico-financiera de la empresa.

Evaluación, control y seguimiento: una empresa debe tener un seguimiento y evaluación de los resultados para de esta forma poder adoptar medidas dirigidas a corregir las desviaciones identificadas respecto de la planificación (Moya, 2008)

La gestión económico-financiera de una empresa es una herramienta más para la consecución de los objetivos de la misma.

El área económico-financiera de una empresa centra sus decisiones en tres ámbitos:

- Decisiones de financiación: se deben seleccionar las fuentes de financiación que mejor se adapten a las necesidades en cuantía y plazo.
- Decisiones de inversión: se debe decidir qué proyectos de inversión se desarrollan. Esta decisión habrá de contemplar criterios económico-financieros.
- Decisión de destino de los resultados: se debe decidir si los resultados se destinan a la autofinanciación o a la retribución de los socios/accionistas (Beaz, 2007).

Análisis Financiero

El análisis de estados financieros, también conocido como análisis económico – financiero, análisis de balances o análisis contable, es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas. De esta forma, desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede ir tomando las direcciones que corrijan los puntos débiles que puedan amenazar su futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes que la empresa alcance sus objetivos. Desde una perspectiva externa, estas técnicas también son de gran utilidad para todas aquellas personas interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa (Amat, 2008).

El Análisis Financiero forma parte de un sistema o proceso de información cuya misión es la de aportar datos que permitan conocer la situación actual de la empresa y pronosticar su futuro, lo cual resulta de gran interés para gran parte de la sociedad actual. El analista financiero recoge toda la información disponible acerca de la empresa objeto de análisis, evalúa su fiabilidad y validez, selecciona los datos que considera relevantes y los transforma en ratios, indicadores económicos, etc.

Posteriormente interpretará esa información dependiendo del interés del agente a la que vaya destinada (accionista, empleado, banco, etc.) En función de ese interés, el analista se centrará fundamentalmente en la rentabilidad, solvencia o liquidez de la empresa sometida a análisis. Se trata de un proceso de valoración crítica ya que todo proceso de análisis debe concluir con la formulación de una opinión sobre la situación actual y futura de la empresa analizada o de los derechos sobre ella. La base de estudio es la información financiera, entendiéndose por tal toda información capaz de generar, modificar o confirmar las expectativas del analista sobre la situación financiera actual y futura de una empresa o de un derecho sobre ella (Álvarez, 2004).

Es considerado como una importante herramienta financiera de la empresa, que sirve para evaluar el comportamiento de las diferentes cuentas durante un ejercicio económico.

Indicadores Financieros

Se obtiene; relacionando cuentas o grupos de cuentas, conocidos como: índices, indicadores o razones financieras. La información financiera que proporciona este análisis; sirve a los propietarios, socios y/ o accionistas acreedores, entre otros y, en particular para la toma oportuna de las decisiones de los directivos de una empresa (Sarmiento, 2008).

Los indicadores financieros son de gran ayuda a los ejecutivos de la empresa pues muestra la relación que existe entre diferentes cuenta de los estados financieros beneficiándole en predecir condiciones futuras. A continuación presento algunos indicadores con sus interpretaciones.

$$\text{Índice de Liquidez: } \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Interpretación

Por cada dólar que la empresa adeuda, dispones de tantos dólares para pagar dicha deuda a corto plazo, generalmente en base a este índice los bancos e Instituciones financieras suelen evaluar la capacidad de pago para otorgar un préstamo.

$$\text{Índice de Prueba Acida: } \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Interpretación:

Por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de tantos dólares para pagar dicha deuda; los inventarios se excluyen desde indicador por considerar activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas.

$$\text{Índice de Endeudamiento} : \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

Interpretación:

Significa el porcentaje de la empresa que corresponde a los propietarios.

Índice del Capital de Trabajo: ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE

Interpretación

Representa la inversión neta en recursos económicos corrientes, producto de las decisiones de inversión y financiamiento a corto plazo

Estados Financieros

Sarmiento (2008) menciona que “Los estados financieros son informes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el propósito de conocer la real situación económica financiera de la empresa”.

Debido a su vital importancia, la información que proporcionan los estados financieros deben ser comprensibles y confiables es decir que refleje con veracidad dicha información que servirá para los socios de la empresa; y, en circunstancias a bancos y acreedores.

De conformidad con lo dispuesto con nuestra legislación se debe elaborar anualmente al SRI y Superintendencia de Compañías, los estados financieros básicos de: resultados y de situación. Además de elabora para información interna de los socios o accionistas, para los bancos y/o acreedores: Estado de Flujo del efectivo, Estado de Superávit.

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 (Horngren, 2010).

Los Estados Financieros constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por la empresa. El objetivo

de los Estados Financieros con propósito de información general, es suministrar información acerca de la situación y desempeño financiero, así como de los flujos de efectivo, que sea útil a un amplio campo de usuarios al tomar decisiones económicas, así como la de mostrar los resultados de la gestión que los administradores han hecho de los recursos que les han confiado (Gaitan R. , 2012).

Según la NIC 1 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:

- ✓ Activos
- ✓ Pasivos
- ✓ Patrimonio neto
- ✓ Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- ✓ Aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de tales
- ✓ 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 (Internet, 2012)

Las NIFF han realizado algunos cambios a las definiciones del activo pasivo y patrimonio que se verán a continuación:

Activo.- es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Pasivo.- es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio.- es la participación residual en los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos

Conjunto completo de estados financieros

Un conjunto completo de estados financieros comprende

- Estado de situación financiera
- Estado del resultado global / integral del ejercicio
- Estado de cambios en el patrimonio neto del ejercicio
- Estado de flujos de efectivo del ejercicio
- Notas, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

Estado de situación financiera

Según menciona la NIIF, el Estado de Situación Financiera, o balance, presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad al final del periodo sobre el que se informa.

Características

- 1) **Comprensivos:** debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- 2) **Consistencia:** la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.
- 3) **Relevancia:** debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones

económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

4) **Confiabilidad:** Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.

5) **Comparabilidad:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera.

Ya que su estructura la conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, definiremos cada uno de ellos de acuerdo a NIIF (Internet, 2012)

Estado del resultado integral del ejercicio

El Estado de Resultado muestra todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos durante el periodo .Los ingresos se registran cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, los gastos se anotan cuando ha surgido una disminución en los beneficios económicos futuros, es decir, una disminución en los activos o un incremento en los pasivos.

Estado de cambios en el patrimonio neto del ejercicio

Este estado financiero muestra los aumentos y disminución que fueron registrados durante el periodo que se reporta, en cada una de las cuentas del patrimonio de los accionistas.

Estado de flujos de efectivo del ejercicio

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Notas a los Estados Financieros

Las notas contienen información adicional a la presentada en los estados financieros ya tratados, las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos (NIFF, 2011).

2.4 Hipótesis

Los procesos contables inciden en los Estados Financieros de la Empresa Texcodi Cia.Ltda.

2.4.1 Señalamiento de variable de Hipótesis

Variable Dependiente Estados Financieros

Variable Independiente Procesos Contables

Unidades de Observación Texcodi Cía. Ltda.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Enfoque

Paradigmas son esquemas básicos en donde se interpreta y analiza la realidad, así como los procesos sociales por medio de la comunidad científica la misma, que incluye normas, leyes, métodos para poder entender dichos procesos (Herrea, Medina, & Galo, 2004).

El paradigma cuantitativo hace referencia a todo lo relacionado con números, teorías del muestreo, mecanismos para la formulación de la hipótesis, grados de confianza, errores todos estos relacionados a la estadística y matemáticas. El Paradigma cuantitativo trabaja con valores su único fin es obtener diferencias en términos de proporciones (Barragan, Rossana, Ton, Sanjines, Cordova, & Rojas, 2003).

El paradigma cualitativo posee un fundamento humanista para entender la realidad social, percibe la vida social como la creatividad compartida de los individuos. El hecho de que sea compartida determina una realidad percibida como objetiva, viva y cognoscible para todos los participantes en la interacción social.

La presente investigación se basa en el paradigma Crítico Propositivo puesto que tomará en cuenta un enfoque que complementa lo cuantitativo con lo cualitativo. En la actual investigación se pretende controlar, explicar y evaluar, a través de la aplicación de los procesos contables, su relación e incidencia en la razonabilidad de los estados financieros, demostrando, de esta manera, la aplicación teórica práctica del tema de investigación en la empresa Texcodi Cía. Ltda.

3.2 Modalidad Básica de la Información

Las modalidades de investigación que serán utilizadas en la presente investigación son: observacional, prospectiva, transversal y analítica.

Observacional

El método de investigación observacional, es un método que permite observar a los usuarios de un sistema dentro de su entorno real, que sirve para entender el tipo de relación que tienen los usuarios con el sistema, detectar los deseos, experiencias, aspiraciones y factores de satisfacción de los usuarios con relación al sistema estudiado, permite mantener una relación más estrecha entre el investigador, usuario, sistema y entorno; ayuda a entender las actividades, estrategias, rutinas, procesos y limitaciones que los usuarios tienen con el sistema (Estévez M, Arroyo M, González C., 2004).

Para poder desarrollar nuestra investigación se ve la necesidad de acudir a técnicas que se van a utilizar en la investigación en este caso la observacional, ya que el investigador no intervendrá en el manejo de la información para el análisis de las variables planteadas.

Prospectiva

La prospectiva es descrita como el proceso de investigación que requiere mirar sistemáticamente el futuro de largo plazo en ciencia, tecnología, economía y sociedad, con el objetivo de identificar las áreas de investigación estratégicas y las tecnologías genéricas emergentes que generarán los mayores beneficios económicos y sociales (Ben Martin, 1995).

La modalidad prospectiva se aplicará en la investigación debido a que los datos se los va a obtener posteriormente al seguimiento de los efectos obtenidos por la entidad.

Transversal

En este tipo de diseño los individuos son observados únicamente una vez. Sólo puede ser de tipo observacional, porque un estudio experimental implica por lo menos dos mediciones. Los estudios transversales se utilizan cuando el objetivo es analizar los datos obtenidos de un grupo de sujetos. Las encuestas y los censos son estudios transversales (Sánchez, 2000).

Se utilizará la modalidad transversal debido a que los datos que van a ser analizados serán recogidos una sola vez, y los resultados dependerán de ello.

Analítica

Para Hurtado (2000) la investigación analítica consiste en el análisis de las definiciones relacionadas con un tema, para estudiar sus elementos en forma exhaustiva y poderlo comprender con mayor profundidad.

La investigación contiene dos variables las cuales están relacionadas entre sí, por ese motivo la modalidad de investigación que se utilizará será analítica

3.3 Nivel o tipo de investigación

Según información presentada por Herrera (2004), para el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizará un tipo de investigación descriptivo y exploratorio.

El beneficio de estas investigaciones es realizar un análisis de la situación de la empresa, además de observar qué necesidad hay que mejorar.

Investigación exploratoria

Se utilizará un tipo de investigación exploratorio, ya que como afirma Herrera (2004) se sondeará un problema poco investigado o desconocido en un contexto particular.

La utilidad de este tipo de investigación además de contar con un acercamiento directo en la información de la empresa Texcodi Cía. Ltda., se realizará un análisis de la situación de la misma, determinando así posibles problemas y el efecto en su entorno competitivo, misma que nos llevará a detectar los factores determinantes del proceso contable y su incidencia en la razonabilidad de los estados financieros, es decir se establecerá una relación entre las variables.

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva clasifica elementos y estructuras, modelos de comportamiento, según ciertos criterios. La utilidad de este tipo de investigación es que observará la necesidad de mejorar la problemática existente en la empresa entre los procesos contables y los estados financieros, proponiendo un sistema que permita fortalecer sus ventajas competitivas.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

La población son todos los elementos que se van a investigar dependiendo ciertas características en la investigación. En nuestro caso se van a investigar a todas las personas dentro de la empresa; siempre se indaga con el fin de obtener alguna utilidad para la empresa, pero en la mayoría de las ocasiones el analizar toda la población resulta dificultoso por lo que, el investigador acude a diferentes métodos estadísticos de muestreo, para poder obtener resultados con mayor rapidez (Herrea, Medina, & Galo, 2004).

De Barrera (2008) define la población como un: “conjunto de seres que poseen la característica o evento a estudiar y que se enmarcan dentro de los criterios de inclusión”. Entonces se establece que la población estipulada para la investigación fue el personal administrativo y financiero, debido a que son ellos los que toman las

decisiones basadas en los resultados obtenidos y está representada de la siguiente manera:

Tabla 1: Población

Número	Población
1	Gerente
2	Administrador
3	Administrador
4	Supervisora
5	Auditoria
6	Secretaria
7	Tesorería
8	Contadora
9	Auxiliar Contable
10	Auxiliar Contable

Fuente: Texcodi Cía. Ltda.

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

3.4.2 Muestra

La muestra es una parte de la población que será analizada en la investigación, esta muestra debe ser significativa pues representara a toda la población (Isern, Gallego, & Segura, 2006). En el caso de la presente investigación no es necesario tener una muestra, ya que la población es conocida, accesible y de 10 personas entre directivos y empleados.

3.5 Operacionalización de las Variables

La Operacionalización de las variables de la hipótesis es un procedimiento por el cual se pasa del plano abstracto de la investigación (marco teórico) a un plano operativo, traduciendo cada variable de la hipótesis a manifestaciones directamente observables y medibles, en el contexto en que se ubica el objetivo de estudio, de manera que oriente la recolección de información (Herrea, Medina, & Galo, 2004, pág. 108).

3.5.1 Operacionalización de la Variable Independiente: Proceso Contable

Tabla 2: Proceso Contable

VARIABLE INDEPENDIENTE: PROCESO CONTABLE				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA O INSTRUMENTO
Es el proceso que consiste en la identificación, medición, Clasificación, registro, interpretación, análisis, evaluaciones informe de todas las operaciones en desarrollo de la actividad comercial y de acuerdo al objetivo social. (Fierro, 2011)	Recopilación de Información	Registros contables	¿Los registros contables se realizan con los debidos documentos de respaldos? Si() NO ()	Encuesta al departamento de contabilidad y Tesorería TEXCODI CIA LTDA.
	Comprobación de documentos	Normativa Legal	¿La empresa realiza un control formal de estos documentos? Si() NO ()	Encuesta al departamento de contabilidad y Tesorería TEXCODI CIA LTDA.
	Registro en libros	Libros Contables	¿Existen políticas y procedimiento para el control del proceso de registro en libros? Si() NO () ¿La empresa registra las transacciones realizadas en un periodo determinado? Si() NO ()	Encuesta al departamento de contabilidad y Tesorería TEXCODI CIA LTDA.

VARIABLE INDEPENDIENTE: PROCESO CONTABLE				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA INSTRUMENTO
	Generación de información	Estados Financieros	¿La presentación de la información financiera a los ejecutivos de la empresa se realiza a tiempo? Si() NO ()	Encuesta al departamento administrativo TEXCODI CIA LTDA.
	Socialización de resultados	Verificación y Valuaciones	¿Se verifican y se evalúan los resultados financieros obtenidos después de un periodo económico? Si() NO ()	Encuesta al departamento administrativo TEXCODI CIA LTDA.

Fuente: Texcodi Cia.Ltda.

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

3.5.2 Operacionalización de la Variable Dependiente: Estados Financieros

Tabla3: Estados Financieros

VARIABLE DEPENDIENTE : Estados Financieros				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA O INSTRUMENTO
Son documentos que reflejan la situación económica de la empresa y permiten evaluar su estructura financiera mostrando el grado de productividad y eficiencia de los procesos contables.	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> • Indicadores de liquidez • Indicadores de solvencia 	<p>¿La empresa mantiene un análisis a los estados de situación financiera con los altos ejecutivos? Si() NO ()</p> <p>¿El tiempo en que la empresa cubre sus obligaciones con terceros es adecuado? Si() NO ()</p>	Encuesta al departamento de contabilidad y Tesorería TEXCODI CIA LTDA.
	ESTADO DE RESULTADOS	<ul style="list-style-type: none"> • Indicadores de Rentabilidad • Indicadores de Gestión 	<p>¿La empresa genera los réditos esperados en un periodo contable? Si() NO ()</p> <p>¿La empresa utiliza eficazmente sus recursos? Si() NO ()</p>	Encuesta al departamento de contabilidad y Tesorería TEXCODI CIA LTDA.

VARIABLE DEPENDIENTE : Estados Financieros

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA O INSTRUMENTO
	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Variaciones	La empresa presenta variaciones de patrimonio de un año a otro Si() NO ()	Encuesta al departamento de contabilidad y Tesorería TEXCODI CIA LTDA.
	ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO	Incremento o disminución del efectivo	¿La empresa realiza estados de flujo del efectivo para ver las entradas de dinero y salida en el periodo? Si() NO ()	Encuesta al departamento de contabilidad y Tesorería TEXCODI CIA LTDA.

Fuente: Texcodi Cia.Ltda.

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

3.6 Plan de Recolección de información

Metodológicamente para Herrera (2002) la construcción de la información se opera en dos fases: plan de recolección de información y para el procesamiento de información

El siguiente plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación de acuerdo con el enfoque escogido que para el presente estudio es predominante cuantitativa considerando los siguientes elementos:

- **Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.** En la presente investigación los sujetos a ser investigados de acuerdo a la población corresponde a: Administradores, Gerente, Contador, y demás funcionarios la Texcodi Cía. Ltda. vinculados en el área financiera y otros responsables.
- **Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.**

La encuesta es una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado a través del cual se puede conocer la opinión o valoración del sujeto seleccionado en muestra sobre un asunto dado , una vez confeccionado el cuestionario requiere de personal calificado a la hora de hacer llegar la encuesta” (Ramos, 2010).

“Las técnicas empleada para la recolección de datos va a ser la entrevista definiéndose como un diálogo intencional, una conversación personal que el entrevistador establece con el sujeto investigado, con el propósito de obtener información” (Leiva, 2001).

Otra de las técnicas será la observación, en la cual se tendrá en cuenta a los documentos contables con los que cuenta la empresa.

- **Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.**

Se aplicará una lista de verificación con un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir esto constan de una serie de preguntas y es el instrumento más común.

- **Selección de recursos de apoyo**

Para esta investigación se cuenta con la colaboración de los accionistas y administradores de la empresa.

- **Explicación de procedimientos.**

Para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.

Tabla4: Procedimiento de recolección de información

Técnicas	Procedimiento
Encuesta	¿Cómo? Lista de preguntas
	¿Dónde? Texcodi Cía. Ltda.
	¿Cuándo? Septiembre 2014

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

3.7 Plan de Procesamiento y Análisis

3.7.1 Plan de procesamiento de información

- **Plan de procesamiento de la información**

Este plan complementa estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación de acuerdo con el enfoque escogido que para el presente estudio es predominante cualitativo.

- **Revisión crítica de la información recogida.**

Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

- **Codificación.**

Se incluirá un código numérico a cada uno de los cuestionarios aplicables con el fin de tener una mejor organización de la información previa a su tabulación.

- **Repetición de la recolección.**

En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación. En caso de que alguna pregunta de la encuesta realizada conforme lo establecido no cumplan con alguna pauta dispuesta, se procedió a elaborar una encuesta con el fin de conocer sobre aspectos administrativos y contables de cómo se encuentra la empresa y de esta forma obtener datos certeros que beneficien la investigación.

- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis**

Manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

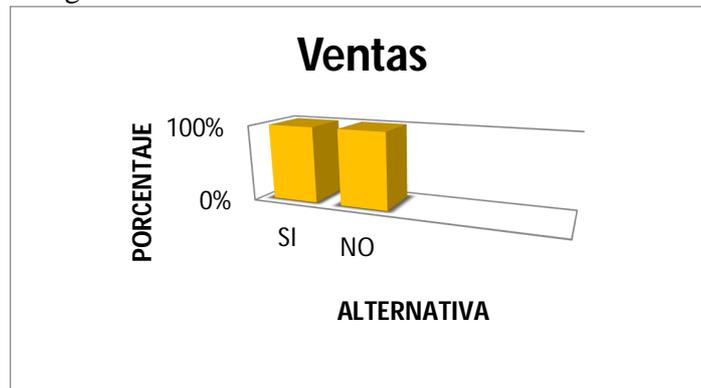
Tabla 5: Título con idea principal de la pregunta

Ítems Validos	Frecuencia	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulada	

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

Representaciones gráficas.



Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

3.7.2 Plan de análisis e interpretación de resultados

Análisis de los resultados estadísticos.

Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.

Interpretación de los resultados.

La interpretación de los resultados se realizara con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.

Comprobación de hipótesis.

Distribución T de Student.

La comprobación de la hipótesis estará dada por la T Student. El nombre de la distribución se debe a su autor W.S. Gosset, quien no pudo usar su propio nombre debido a una prohibición de su trabajo dado esto lo determino como T de Student a principio del siglo XX. Esta distribución es de mayor utilidad cuando el investigador tenga la necesidad de estimar la media poblacional y no se conoce la desviación estándar y por lo tanto, hay que estimarla, eso sí, siempre y cuando la distribución original sea aproximadamente normal.

Tabla 6: **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.**

Objetivos específicos	Conclusiones	Recomendaciones
Verificar los procesos contables dentro de la empresa y la correcta aplicación de las normas y políticas contables Texcodi Cía. Ltda.		
Valuar los Estados Financieros de la empresa para determinar la efectividad de los mismos.		
<ul style="list-style-type: none">• Proponer un modelo gestión administrativo-financiero que asegure la adecuada toma de decisiones de la empresa Texcodi Cia.Ltda		

Fuente: Proyecto de investigación

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación

Se ha realizado una encuesta al personal administrativo y de contabilidad de Texcodi Cía. Ltda. De donde se ha obtenido la información que se presentará más adelante , con una población de 10 personas, los mismos que han sido seleccionados con la finalidad que permitan obtener una visión clara del problema que atraviesa la empresa, de esta manera; poder elaborar conclusiones y recomendaciones que plantearán soluciones oportunas a dicho inconveniente.

Se mostrarán los resultados obtenidos a través de los cuestionarios realizados al personal de Texcodi, los mismos, que aportarán con datos interesantes para la presente investigación, que serán representados de manera gráfica para un mejor entendimiento de los datos.

Es importante entender que el objeto de la estadística es la relación de métodos que permitan recolectar, organizar, tabular, presentar y analizarlos datos estadísticos, con el fin de obtener conclusiones científicas que nos permitan tomar decisiones para aplicarlas a la práctica.

PREGUNTA N° 1

1. ¿Los registros contables se realizan con los debidos documentos de respaldos?

Tabla 7: Registros Contables

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	8	80%	80%
NO	2	20%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)



Figura 5: Figura de Tabulación 1

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

Después de realizar las encuestas al personal se determinó que el 80% de los encuestados dicen que la empresa si realiza sus registros contables con los debidos documentos de respaldo, mientras que el 20% revela lo contrario.

Interpretación:

Gran parte de los encuestados manifiesta que los registros contables se los realizan con los debidos documentos de respaldo tales como: facturas retenciones, etc., por otro lado se manifiesta que se debe poner más atención a estos documentos pues en algunas ocasiones la empresa registra sin tener los documentos en su poder lo que recaerá en un incumpliendo con la ley.

PREGUNTA N° 2

¿La empresa realiza un control formal de estos documentos?

Tabla N°8: Documentos Contables

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	3	30%	30%
NO	7	70%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

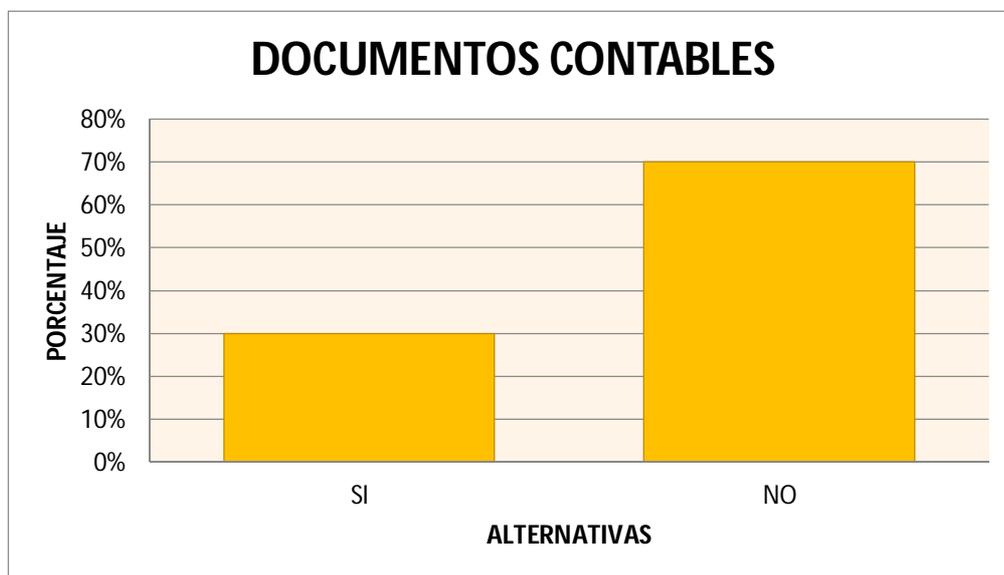


Figura 6: Figura de Tabulación 2
 Fuente: Investigación de campo
 Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

De la tabulación realizada se determina que el 30 % de los empleados manifiestan que si se realiza un control formal de los documentos de respaldo y 70% restante opinan de manera contraria.

Interpretación:

Las personas encuestadas indican que al momento que ingresan los documentos, estos son archivados y registrados pero no se realiza un control formal siempre de éstos documentos, y debido a estos descuidos se puede hacer que se recaiga en incumple con lo dispuesto en la ley, lo que puede generar errores en el proceso que en un futuro la perjudiquen.

PREGUNTA N° 3

¿Existen políticas y procedimiento para el control del proceso de registro en libros?

Tabla 9: Registro en Libros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	3	30%	30%
NO	7	70%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)



Figura 7: Figura de Tabulación 3

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 30% de los encuestados opinan que la empresa no mantiene política y procedimientos establecidos para cada área de trabajo y el 70% opina de manera diferente.

Interpretación:

El personal que fue encuestado expresa que no se tiene políticas y procedimientos establecidos por escrito que ayuden a mejorar la eficiencia de los trabajadores en cada una de las áreas.

PREGUNTA N° 4

¿La empresa registra las transacciones realizadas en un período determinado?

Tabla °10: Registro de Transacciones

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	7	70%	70%
NO	3	30%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

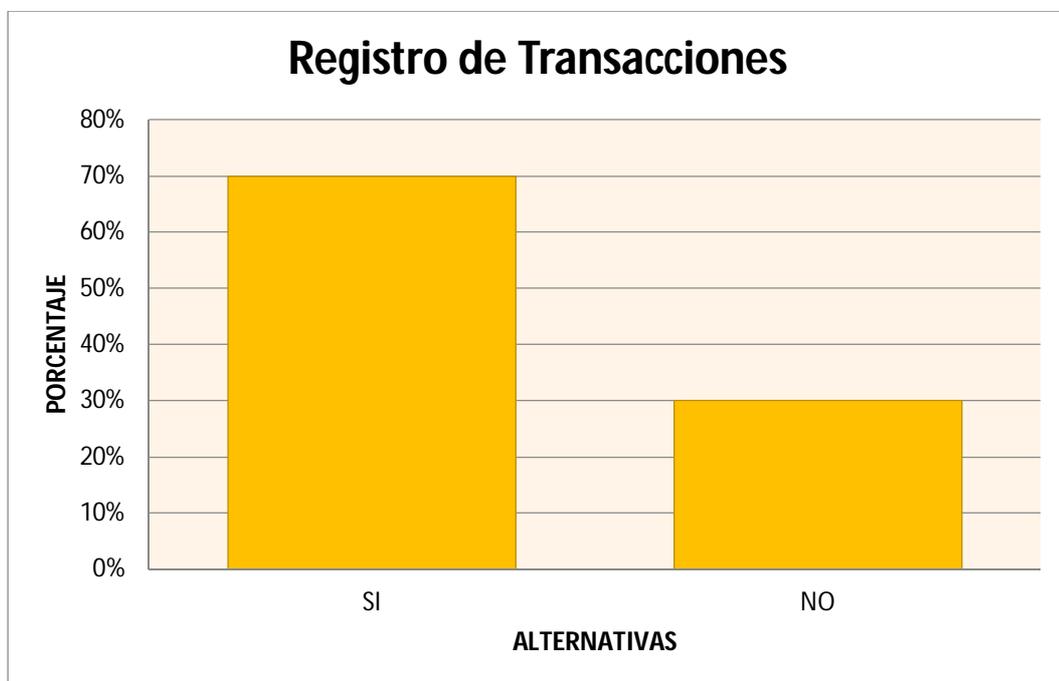


Figura N°8: Figura de Tabulación 4

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 70% a quienes se les hizo las encuestas opinan que si se registran las transacciones en el periodo al que pertenecen; mientras que la diferencia, es decir, el 10 % opina que no se las registra, y después llegan los documentos y son registrados en otro periodo.

Interpretación:

El personal al que se le realizó la encuesta manifiesta que las transacciones son registradas dentro del periodo establecido por muchas veces por la cartera de clientes informales que se posee algunos documentos ingresan fuera de tiempo .

PREGUNTA N° 5

¿La presentación de la información financiera a los ejecutivos de la empresa se realiza a tiempo?

Tabla 11: Presentación de Información Financiera

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	8	80%	80%
NO	2	20%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

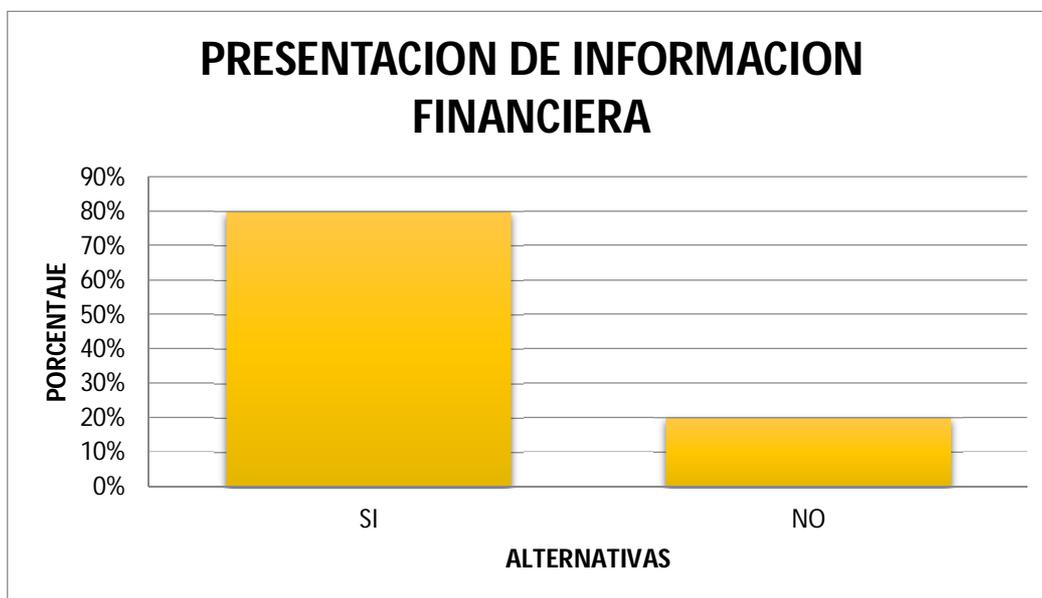


Figura 9; Figura de Tabulación 5

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 80% de los encuestados manifiestan que sí se presenta a tiempo la información financiera a los ejecutivos de la empresa; mientras que el 20% restante opina que no se lo realiza por diversos motivos.

Interpretación:

La mayoría de quienes se les hizo la encuesta nos dice que sí se presenta oportunamente mientras que el porcentaje restante opina que no se lo realiza de manera rápida y corta debido a que no son un número significativo de ejecutivos.

PREGUNTA N° 6

¿Se verifican y se evalúan los resultados financieros obtenidos después de un periodo económico?

Tabla 12: Resultados Financieros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	5	50%	50%
NO	5	50%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)



Figura 10: Figura de Tabulación 6
 Fuente: Investigación de campo
 Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 50% de los encuestados expresan que la empresa si realizan evaluaciones y verificaciones de los resultados financieros mientras que el 50 % opina los contrario.

Interpretación:

El 50% de las personas opinan que se realizan evaluaciones y verificaciones de los resultados financieros de manera empírica y rápida lo que impide muchas veces a las empresas a poder ser creciendo, o a tomar decisiones que ayuden a mejor ciertas áreas que necesiten de mayor atención.

PREGUNTA N° 7

¿El tiempo en que la empresa cubre sus obligaciones con terceros es adecuado?

Tabla 13: Cumplimiento de Obligaciones

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	6	60%	60%
NO	4	40%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

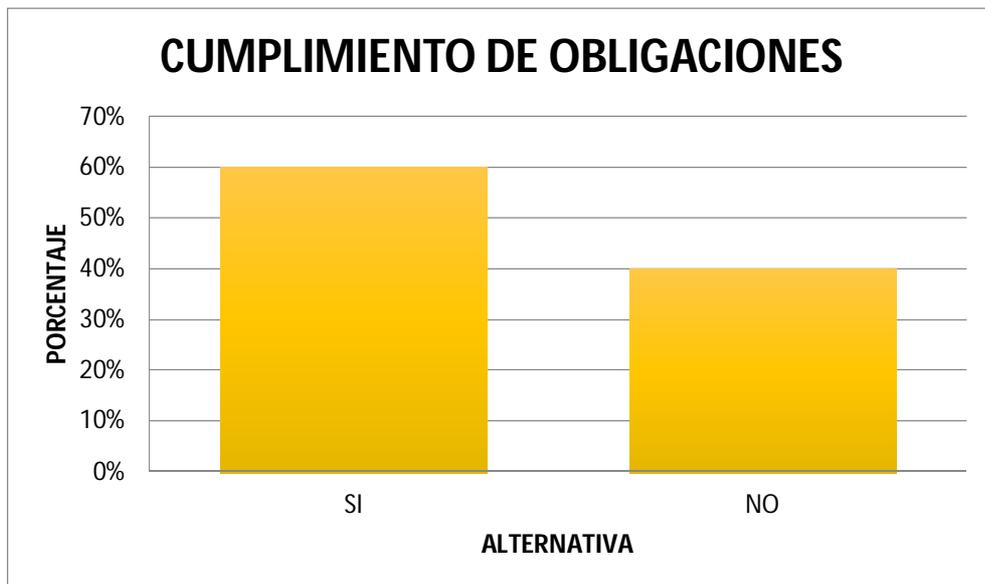


Figura 11: Figura de Tabulación 7

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 60% de los encuestados manifiestan que tiene disponibilidad para cubrir sus obligaciones con terceros; mientras que el 40% restante opina lo contrario.

Interpretación:

La mayoría ha manifestado que tiene la capacidad económica para cubrir con las obligaciones cuando se las contrae por otro lado existen encuestados que opinan que la empresa no puede cubrir con sus obligaciones con terceros pues tiene invertidos sus recursos. Por lo tanto no queda muy clara la disponibilidad que tiene la empresa para cumplir sus obligaciones con terceros.

PREGUNTA N° 8

¿La empresa mantiene un análisis a los estados de situación financiera con los altos ejecutivos?

Tabla 14: Análisis de los Estados de Situación Financiera

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	8	80%	80%
NO	2	20%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

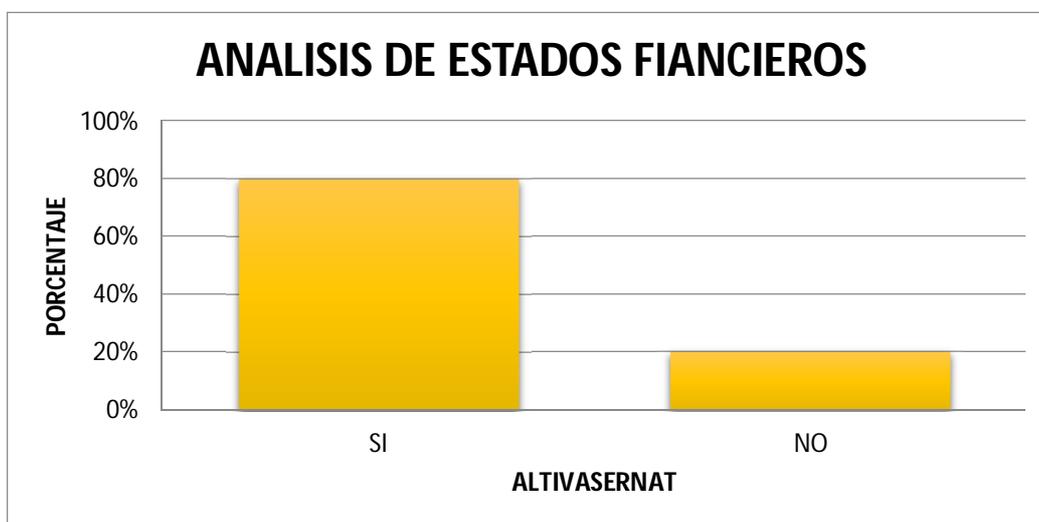


Figura 12: Figura de Tabulación 8
Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 80 % de las personas a quienes se les realizó la encuesta manifiesta que si se realiza un análisis de los estados de situación financiera con los altos mientras que el 20 % expresa una opinión negativa.

Interpretación:

La mayoría de las personas que fueron encuestadas manifiestan que la empresa si realiza un análisis de estados financieros de manera muy rápida y concreta de los resultados obtenidos que muchas veces no permite tomar mejores decisiones que ayude al crecimiento de las mismas.

PREGUNTA N° 9

¿La empresa genera los réditos esperados en un periodo contable?

Tabla 15: Réditos Esperados

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	4	40%	40%
NO	6	60%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)



Figura 13: Figura de Tabulación 9

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 60% de las personas encuestadas dijeron que la empresa no genera los réditos esperados en el periodo contable mientras el 40% opino que lo contrario.

Interpretación:

El 60% del personal encuestado respondió que la empresa no genera los réditos esperados en un determinado periodo pues falta mucho para cubrir con las expectativas pues creen que tienen la capacidad para ser una potencia en el área textil tanto a nivel nacional como internacional; mientras que el 40% opina que si cumple con las metas planteadas.

PREGUNTA N° 10

¿La empresa utiliza eficazmente sus recursos?

Tabla 16: Utilización Eficaz de los Recursos

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	3	30%	30%
NO	7	70%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)



Figura 14: Figura de Tabulación 10

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 30% de los encuestados manifiestan que si se utilizan eficazmente los recursos en todas las áreas de las mismas mientras el 70 % manifiesta una respuesta negativa.

Interpretación:

El 70% de quienes se les realizó la encuesta respondieron que los recursos tanto humanos, materiales, económicos de las empresas no son utilizados eficazmente en todas las áreas mientras el 30 % opina que los recursos que mantiene la empresa si son utilizados de la mejor manera.

PREGUNTA N° 11

¿La empresa presenta variaciones de patrimonio de un año a otro?

Tabla 17: Variaciones Patrimoniales

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	2	20%	20%
NO	8	80%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

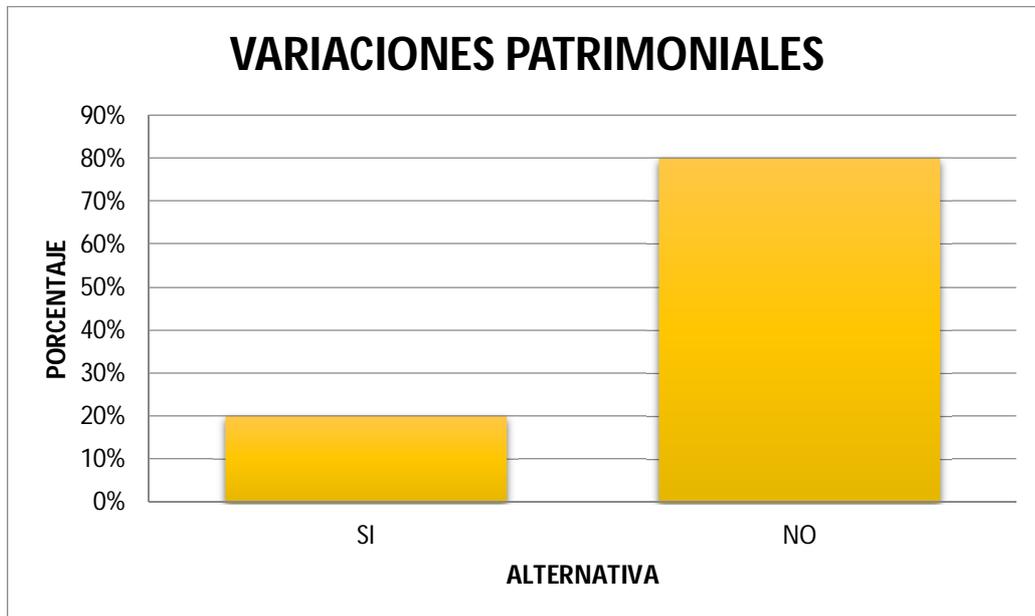


Figura 15: Figura de Tabulación 11

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 80% de las personas encuestadas manifestó que no se reflejan grandes variaciones en el patrimonio mientras que la diferencia manifiesta lo contrario.

Interpretación:

La mayoría de los encuestados ha manifestado que la empresa no presenta grandes variaciones de un año a otro por lo que se debería tomar medidas para incrementar las variaciones en el patrimonio, tales como realizar inversiones que nos generen ingresos a la empresa, etc.

PREGUNTA N° 12

¿La empresa realiza estados de flujo del efectivo para ver las entradas de dinero y salida en el periodo?

Tabla 18: Flujo de Efectivo

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	6	60%	60%
NO	4	40%	100%
TOTAL	10	100%	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)



Figura 16: Figura de Tabulación 12

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

Análisis:

El 60% del personal manifiesta que se realizan flujos de efectivos periódicos mientras el 40% opina lo contrario.

Interpretación:

El 60% del personal expresan que en la empresa si se realizan flujos de efectivo con el fin de analizar el movimiento del efectivo y el equivalente del efectivo mientras el 40% menciona q deberían ser más constantes estos flujos.

4.2 Verificación de Hipótesis

4.2.1 Método de Verificación

La realización de la verificación de hipótesis de la investigación planteada a través de los resultados obtenidos de la encuesta, se utilizara el método estadístico “t” de Student, como se detalló en el capítulo 3. Para el desarrollo del método estadístico, utilizaremos dos tablas de frecuencias una por cada variable, en las cuales se detallan los resultados de las encuestas realizadas, a continuación el desarrollo de la mismas.

4.2.2 Planteamiento de Hipótesis

4.2.2.1 Hipótesis Nula

H₀: No hay diferencia estadística significativa entre los procesos contables y los estados financieros en la empresa TEXCODI Cía. Ltda. De la ciudad de Ambato, periodo económico 2013.

4.2.2.2 Hipótesis Alternativa o de Investigación

H₁: Si hay diferencia estadística significativa entre los procesos contables y los estados financieros en la empresa TEXCODI Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato, periodo económico 2013.

4.2.3 Modelo matemático

$$H_0: p_1 = p_2$$

$$H_1: p_1 \neq p_2$$

4.2.4 Estadístico de Prueba “t” student

$$t = \frac{P_1 - P_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q}) \left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right)}}$$

De donde:

t = t de student

p_1 = Probabilidad de aciertos de la VI

p_2 = Probabilidad de aciertos de la VD.

\hat{p} = Probabilidad de éxito conjunta

\hat{q} = Probabilidad de fracaso conjunta (1- p)

n_1 = Número de casos de la VI

n_2 = Número de casos de la VD.

4.2.5 Regla de Decisión

$1 - 0,05 = 0,95$; α de 0,05

t al 95% y con un α de 0,05 es igual a 2,100

Se acepta la hipótesis nula si, y calculada (t_c) está entre $\pm 2,100$ con un ensayo bilateral

-

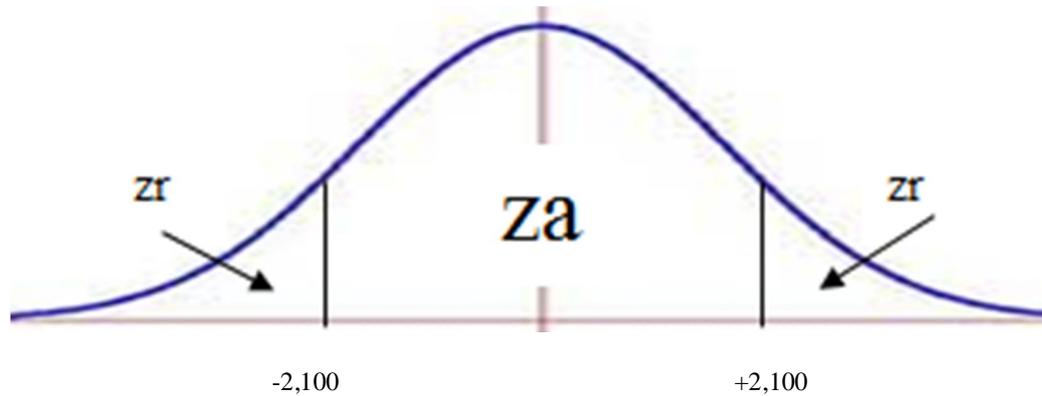


Figura N°17: Verificación de hipótesis
 Fuente: Investigación de campo
 Elaborado por: Alexandra Rodríguez

4.2.6 Cálculo de la t

Tabla 19. Datos de la Encuesta.

VI	SI	3
	NO	7
	TOTAL	10
VD.	SI	8
	NO	2
	TOTAL	10

Fuente: Encuesta
 Elaborado por: Alexandra Rodríguez

$$p_1 = 3/10 = 0,3$$

$$p_2 = 8/10 = 0,8$$

$$\hat{p} = \frac{3+8}{20} = 0,55$$

$$\hat{q} = 1 - \hat{p} = 1 - 0,55 = 0,45$$

$$t = \frac{0,3 - 0,8}{\sqrt{(0,55 * 0,45) \left(\frac{1}{10} + \frac{1}{10} \right)}} = -2,24$$

4.2.7 Interpretación

Como el valor del t calculada es de 2,24, que es un valor que está fuera de ± 2.100 , se RECHAZA la hipótesis nula (H0) y se ACEPTA la alterna, (H1) es decir, “Si hay diferencia estadística significativa entre los procesos contables y los estados financieros en la empresa EXCODI Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato, periodo económico 2013”.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Después del análisis e interpretación de los datos obtenidos de la encuesta realizada al personal de Texcodi se ha podido determinar diferentes conclusiones y recomendaciones, que serán de gran ayuda y aporte en la investigación como en la empresa donde la desarrollamos.

5.1 Conclusiones

- Del análisis realizado se puede concluir que el proceso contable que lleva la empresa Texcodi Cía. Ltda. es adecuado, sin embargo dichos procesos se han determinado de manera empírica, pues no se han establecido por escrito y no son difundidos a los trabajadores, por lo que se genera un riesgo, pues se puede cometer errores en los procesos que puedan afectar en futuro a la empresa o disminuir la capacidad de crecimiento.
- Después de realizarla investigación en Texcodi Cía. Ltda. se obtuvo como resultado que el 50% del personal encuestado manifiesta que sí se realiza un análisis a los estados financieros de manera rápida e informal lo cual limita a la toma de medidas oportunas para el crecimiento y cumplimiento de objetivos y metas propuestas de las propuestas.
- La empresa Texcodi Cía. Ltda. no cuenta con un modelo de gestión administrativo – financiero que ayude a organizar y a medir diferentes aspectos contables dentro de la empresa dificultando la adecuada toma de decisiones y éxito empresarial.
- La empresa no cuenta con una estructura organizacional y administrativa adecuada, siendo esta la base para la toma decisiones y por ende el crecimiento en todos los aspectos de la empresa; además, se dificulta mantener eficiencia y eficacia dentro de la misma.

5.2 Recomendaciones

- Establecer procedimientos sobre los procesos contables de manera escrita y mejorar la manera de difusión del mismo, con lo que se minimizará el riesgo de cometer errores, de esa manera, potencializar el desarrollo económico y el crecimiento empresarial de Texcodi Cía. Ltda.
- Realizar un análisis a los estados financieros de manera oportuna una vez concluido el periodo económico, lo cual ayudará a corregir los errores del periodo, y ello contribuirá a la administración, a la toma de decisiones para periodos posteriores.
- Implantar un modelo de gestión administrativo – financiero que permita visualizar de manera clara la situación de la empresa, de esta manera se disminuirán errores existentes, reforzando el área administrativa y financiera propiciando el cumplimiento de objetivos como la maximización de los resultados de Texcodi Cia.Ltda.
- Reestructurar la parte organizacional y administrativa de Texcodi Cía. Ltda., que permita una ventaja competitiva mediante procesos integrados que ayude a su crecimiento y expansión.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Datos Informativos

- **Título de la propuesta**

“Modelo de Gestión administrativo –financiero que asegure la adecuada toma de decisiones de la empresa Texcodi Cia.Ltda.

- **Institución Ejecutora**

TEXCODI CIA.LTDA.

- **Beneficiarios**

Para quienes será de gran utilidad la presente propuesta es:

- ✓ Accionistas
- ✓ Gerencia
- ✓ Administradores
- ✓ Departamento contabilidad

- **Ubicación**

Provincia: Tungurahua

Ciudad: Ambato

Dirección: José Peralta S/N y Julio Zaldumbide

- **Tiempo de estimado para la ejecución**

Inicio: Septiembre del 2014

Fin: Diciembre del 2014

- **Equipo técnico responsable**

El equipo técnico responsable de la ejecución de la presente propuesta será el personal de administración y directivos de la empresa Texcodi Cía. Ltda.

6.2 Antecedentes De La Propuesta

Texcodi Cía. Ltda. es una empresa por su naturaleza industrial dedicada a, la Importación, Producción, Exportación, Distribución, Representación Y Comercialización de Textiles. De un análisis previo realizado se identifica que la empresa requiere de la implementación de un modelo de gestión administrativo – financiero que se vincule a sus necesidades; éste es la razón de la presente investigación, ya que permitirá obtener una organización adecuada a las normativas actuales y las políticas de la empresa., permitiendo conocer la situación de la empresas, qué necesidades futuras presenta y cómo poder optimizar sus recursos económicos como humanos de la mejor manera.

En la actualidad, el proceso contable, no cubre con las expectativas de la gerencia pues la empresa no mantiene una organización definida dentro de las áreas de la empresa. Por otro lado, la información financiera que es presentada no ha sido sometida a un análisis que proporcione la situación actual de la empresa, limitando muchas veces los planes de crecimiento continuo que el gerente ha diseñado para la empresa; estos procesos que se desean implementar, garantizará la eficiente toma de decisiones y alternativas acertadas para un correcto proceso contable.

Uno de los objetivos que se quiere lograr con el desarrollo de la propuesta es la organización administrativa de la empresa que mantenga una relación directa con la optimización de los recursos de la empresa TEXCODI, esto se obtendrá al mejorar la gestión administrativa- financiera, permitiendo tener una herramienta de control que permita la toma de decisiones de manera ágil.

6.3 Justificación

Texcodi Cía. Ltda., realiza los procedimientos necesarios de registro de las operaciones normales, pero estos no son basados en procesos definidos lo que en ocasiones pueda recaer en incumplimiento de normativas. La empresa al finalizar sus periodos contables no realiza un análisis estados financieros que permita una clara visión de la posición de la empresa. Es allí la razón de la presente propuesta pues permite establecer claramente parámetros en los que se debe enfocar la empresa para mejorar su desarrollo, mitigar errores, establecer soluciones y tomar decisiones a tiempo.

Por tanto el diseño de un modelo de gestión administrativo –financiero adecuado para Texcodi Cía. Ltda. Se justifica por la necesidad de contar con una guía para el cumplimiento de estrategias, permite tomar decisiones rápidas y acertadas para alcanzar los objetivos y los resultados esperados dentro del periodo, su utilidad estará dada al mejorar su gestión. Su finalidad es desarrollar ventajas competitivas en el entorno para un adecuado desarrollo empresarial

La propuesta que se presenta no se ha efectuado anteriormente en la empresa por lo que se desarrollara con un enfoque innovador e original, los resultados que arroje la investigación servirán para mejorar diferentes áreas de TEXCODI Cía. Ltda.,”, permitiendo el desarrollo, crecimiento y la competitividad empresarial.

6.4 Objetivos

6.4.1 Objetivo General

Diseñar un Modelo de Gestión administrativo –financiero para medir el desempeño operacional y financiero de Texcodi Cia.Ltda. que permita la adecuada toma de decisiones .

6.4.2 Objetivos Específicos

- ✓ Analizar la situación actual de la empresa mediante una visión detallada que permita alcanzar las metas propuestas.
- ✓ Definir los procesos y procedimientos adecuados para el manejo de las áreas administrativas-financieras de la empresa.
- ✓ Elaborar el matriz de indicadores financieros y de gestión, con la finalidad de minimizar riesgos y optimizar recursos.

6.5 Análisis de factibilidad

La presente propuesta se desarrolla debido a que contamos con el apoyo y predisposición de la administración de Texcodi Cia.Ltda la misma que acepta e implementara el cuadro de mando integral, siendo de gran importancia para el desarrollo y crecimiento de la misma.

La factibilidad de la aplicación recae en los siguientes aspectos.

Tecnológica

Texcodi Cia.Ltda., cuenta con el equipo tecnológico necesario para el desarrollo de la presente propuesta, mismo que corresponde al equipo, software, recursos, y herramientas, los mismos están disponibles y tienen las capacidades técnicas requeridas para su realización e implementación.

Organizacional

El implementar el presente proyecto es factible debido a que se mejoraran los procesos y se brindara una herramienta que permita manejar la empresa de manera más eficiente.

Social

El desarrollo de la presente investigación es de gran importancia por ende tiene un impacto social alto pues mejorara sus procesos y toma de decisiones, los principales beneficiados, son sus accionistas y quienes la administran pues obtendrán una herramienta clara que ayudara a ver la situación de la empresa a mejorar la misma y contribuirá a obtener mejores resultados y así puedan cumplir con sus expectativas.

Económico Financiero

Es posible por cuanto se cuenta con los recursos económicos necesarios para la investigación, los cuales son detallados en la siguiente tabla

Tabla N° 20: Recursos Materiales

Concepto	Cantidad	V. Unitario	Valor
Alquiler de equipo de cómputo	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Alquiler de Internet	50	\$ 0,60	\$ 30,00
Material de escritorio	25	\$ 0,75	\$ 18,75
Transporte	68	\$ 0,25	\$ 17,00
Impresiones	800	\$ 0,20	\$ 160,00
Anillado	10	\$ 1,00	\$ 10,00
Lápiz	5	\$ 0,80	\$ 4,00
Calculadora	1	\$ 18,00	\$ 18,00
Flash Memory	4	\$ 16,50	\$ 66,00
Borrador	2	\$ 0,70	\$ 1,40
Copias	200	\$ 0,05	\$ 10,00
Empastados	2	\$ 35,00	\$ 70,00
Resma de Hojas de papel bond A4	2	\$ 4,50	\$ 9,00
SUBTOTAL			\$ 444,15
Imprevistos 10 %			\$ 44,42
TOTAL			\$ 488,57

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

La elaboración del proyecto será autofinanciado pues se cuenta con los recursos económicos necesarios, representa un costo razonable tomando en cuenta los beneficios que la empresa obtendrá con la contribución del mismo.

6.6 Fundamentación

La gestión administrativa-financiera es una herramienta organizacional- financiera que permite dinamizar el trabajo en las áreas de la empresa. La parte administrativa se verá fortalecida con los valores corporativos, el proceso administrativo y estructura organizacional, acompañada de una delimitación de funciones; la parte financiera contribuirá con el diseño de indicadores que permita el análisis financiero y proporcione la toma de decisiones oportunas dentro de la organización.

La gestión administrativa-financiera es un conjunto de herramientas que los líderes pueden usar para comunicar a los empleados, administradores, gerentes, los resultados y los impulsores a los que la empresa recurrirá para alcanzar sus metas (Miranda, 2006).

La gestión financiera –administrativa es un instrumento de gestión que facilita la implantación de la estrategia de la empresa de una forma eficiente, ya que proporciona el marco, la estructura y el lenguaje adecuado para comunicar o traducir la misión y la estrategia en objetivos e indicadores, que permiten que se genere un proceso continuo de forma que la visión se haga explícita, compartida y que todo el personal canalice sus energías hacia la consecución de la misma.

6.7 Metodología, Modelo Operativo

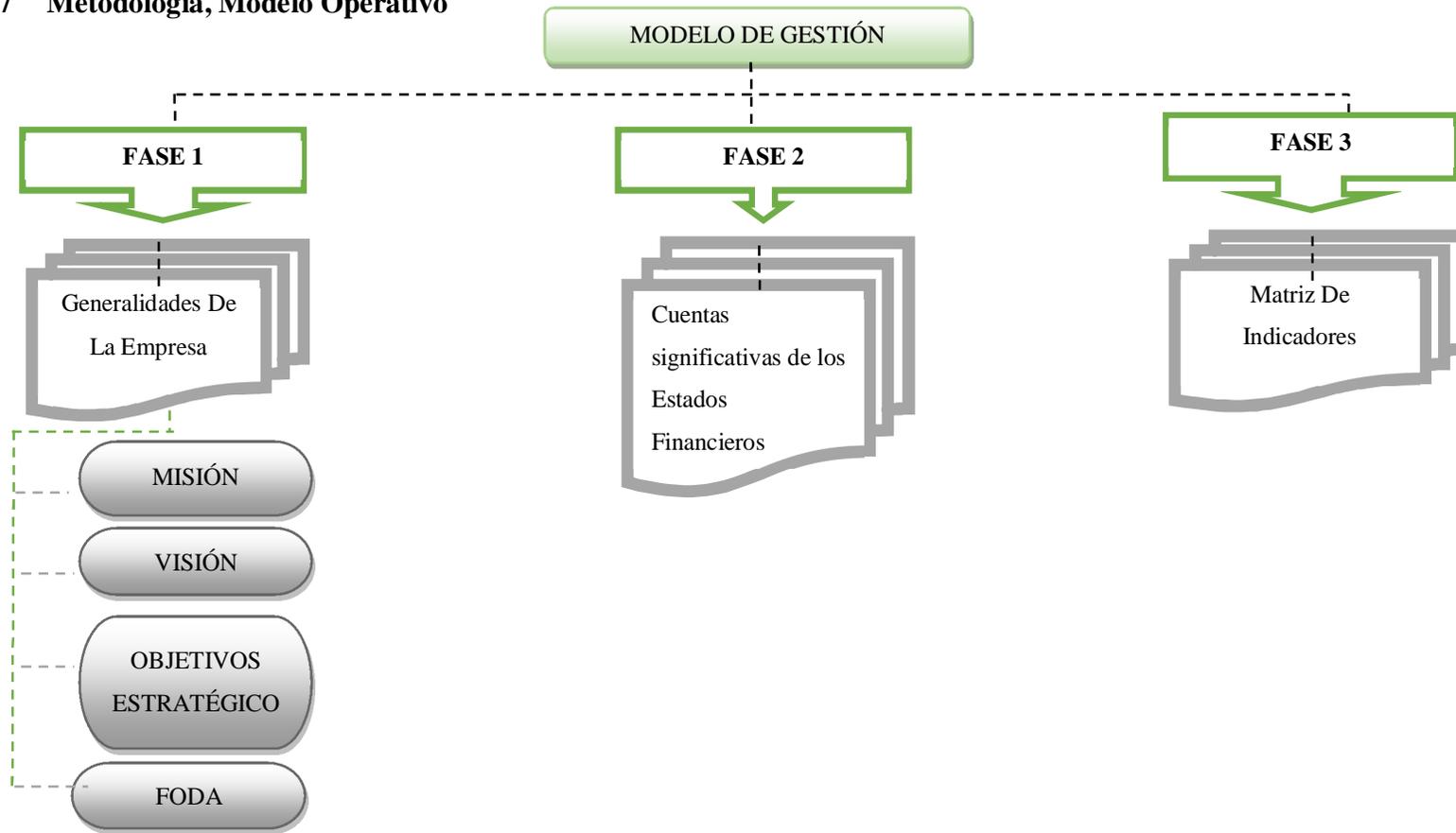


Figura 18: Modelo de Gestión
Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

A continuación se detalla las fases en las que se ha dividido la presente propuesta:

Tabla N°21: Plan de Acción de la Propuesta

FASES	TEMA	ESTRATEGIAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	TIEMPO	RECURSOS
Fase N°1	Conocimiento general de la empresa	Descripción de la organización	Detallar la historia de la empresa	Gerente/Administradores de la empresa	1 mes	Humanos y económicos
		Objeto social de la firma	Explicar a qué se dedica la empresa			
		Generalidades del sistema de gestión de la calidad	Elaborar la Misión y la Visión y Políticas de Calidad			
Fase N°2	Análisis de las Cuentas significativas de los Estados Financieros	Determinar las cuentas relevantes de los estados financieros	Estructurar indicadores financieros que identifiquen la situación actual de la empresa	Alexandra Rodríguez	2 meses	Humanos y económicos
Fase N°3	Matriz de indicadores financieros y de gestión.	Calcular los índices financieros y de gestión.	Plantear estrategias encaminadas a la consecución de objetivos en un determinado periodo.	Alexandra Rodríguez	2 meses	Humanos y económicos

Elaborado por: Rodríguez, A (2014)

FASE I

**GENERALIDADES
DE LA EMPRESA**

TEXCODI CIA LTDA.

TIPO DE COMPAÑÍA: Responsabilidad Limitada

RUC: 1891742599001

DIRECCIÓN: José Peralta y Julio Zaldumbide

Capital suscrito: 10.500

El objeto de la compañía es:

La importación, producción, exportación, distribución, representación y comercialización de textiles.

Antecedentes

Texcodi Cía. Ltda., inició sus actividades en el año 1997 empezaron como un taller artesanal en el año 2010, incursionaron en la producción de calcetines teniendo gran aceptación en el mercado y siendo competencia para otras en este campo. En el año 2011 se constituyeron como con compañía siendo denominada Texcodi siendo una empresa consolidada la totalidad de su producción se divide el 90%, siendo este enfocado sus clientes minoristas y casi informales, e internacionalmente 10% de total de su mercadería ese porcentaje está dirigido a la exportación de toallas que realizan a Colombia, poco a poco su actividad productiva y comercial se ha ido expandiendo a la importación de materia prima e insumos para la confección así como a la exportación de productos terminados con muy buena aceptación fuera del país, todo esto con una clara vocación orientada a dar servicio y calidad a los clientes más exigentes.

Misión

Producir y comercializar insumos textiles, dirigidos al sector mayorista, minorista como al consumidor final, para satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros clientes garantizando la calidad de los mismos.

Visión

Ser empresa líder a nivel, nacional e internacionalmente, ofreciendo productos de alta calidad, y a menor costo comprometidos con la satisfacción de nuestros clientes. Contribuyendo al desarrollo de nuestros colaboradores y del país con responsabilidad social y ambiental.

Valores de la empresa

- ✓ Liderazgo
- ✓ Flexibilidad
- ✓ Honradez
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Integridad
- ✓ Confianza
- ✓ Innovación

- ✓ Conocimiento

Objetivos Estratégicos

- ✓ Posicionar a nuestros productos como líder del mercado
- ✓ Incorporar permanentemente nueva tecnología que permita mejorar los procesos productivos.
- ✓ Obtener certificados tanto nacional como internacionalmente que acrediten nuestros productos que sean de calidad.
- ✓ Abrir mercados para comercializar en diferentes países de sur América.
- ✓ Mantener a nuestros empleados en constante capacitación y actualización.
- ✓ Integrar un sistema de información entre la planta de producción y la planta administrativa, para que haya un contacto directo entre ellas y una excelente integridad de la información.
- ✓ Integrar materiales de mayor calidad para poder incrementar mayores clientes

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

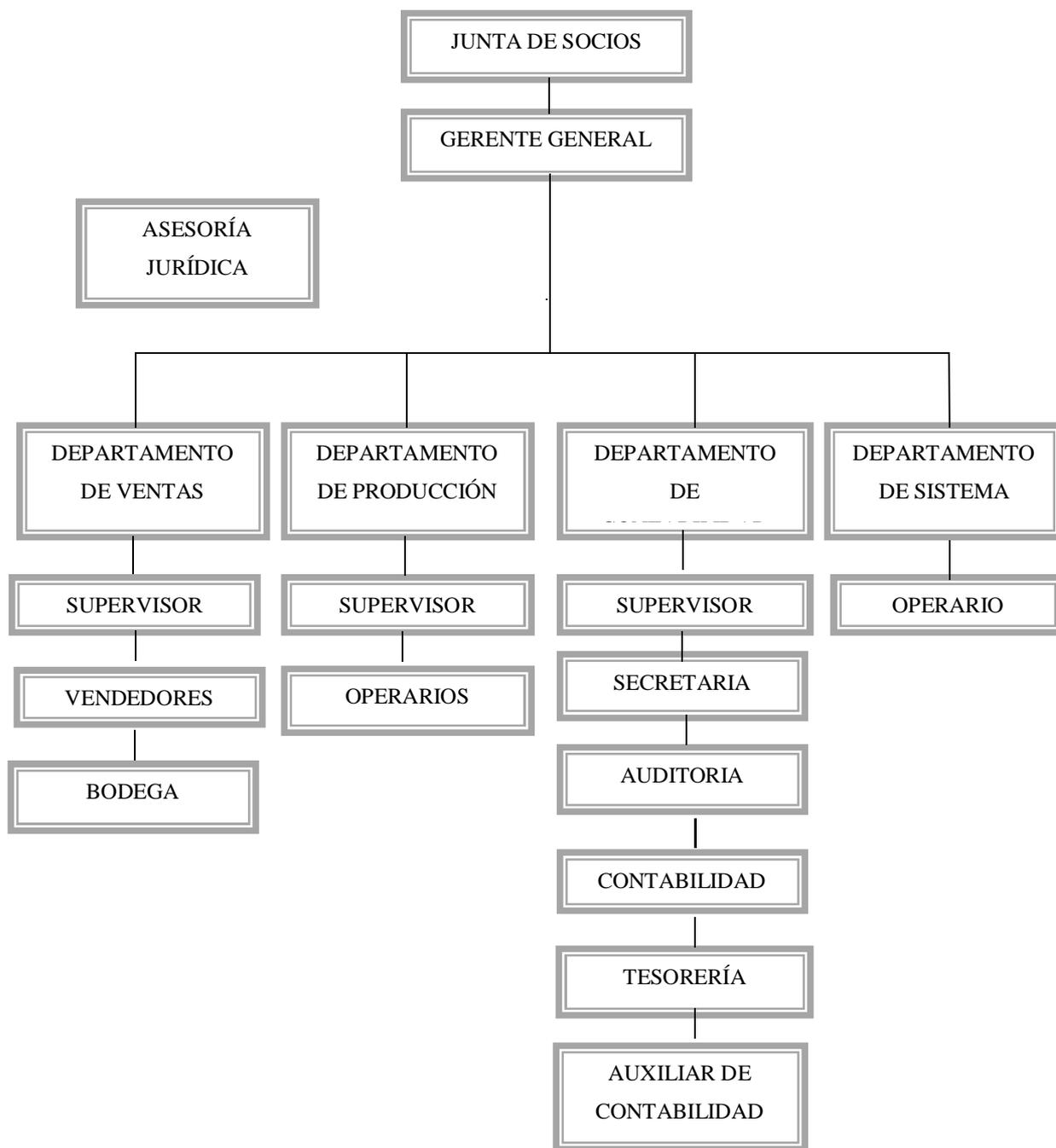


Figura 19: Organigrama Estructural
Elaborado por: Rodríguez. (2014)

<p style="text-align: center;">MATRIZ FODA</p>	<p><u>Oportunidades</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Expansión del mercado • Avances tecnológico • Relación con los clientes • Herramientas administrativas 	<p><u>Amenazas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Políticas de gobierno • Competencia desleal • Escases de material para la producción
<p><u>Fortalezas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ambiente agradable de trabajo • Trabajo en equipo • Capacidad gerencial • Ubicación Central • Calidad del Producto • Planta de venta mayorista y minorista • Planta directa para consumidor final 	<p><u>F.O</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Innovar en los productos que ofrecemos para abrir mercados internacionales • Incrementar mayor tecnología de punta para la producción • Aumentar la producción para mantener stock en la planta de venta al consumidor final 	<p><u>F.A</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Mantener constante capacitación al equipo de trabajo en temas relacionados a las políticas de gobierno. • Incrementar materiales de mejor calidad a nuestra producción para mejorar la competitividad en el mercado.
<p><u>Debilidades</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Infraestructura limitada • Cultura organizacional • Capacitaciones periódicas • Manual de procedimientos • Manual de organización y funciones. 	<p><u>D.O</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacitación constante al personal • Diseñar un modelo de manual de procedimientos, organización y funciones. • Ampliar la infraestructura 	<p><u>D.A</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Buscar nuevos proveedores que permitan obtener los materiales tiempo para seguir produciendo constantemente. • Implementar un plan de innovación productiva dentro de la empresa.

Tabla 22: FODA
Elaborado por: Rodríguez, A (2014)

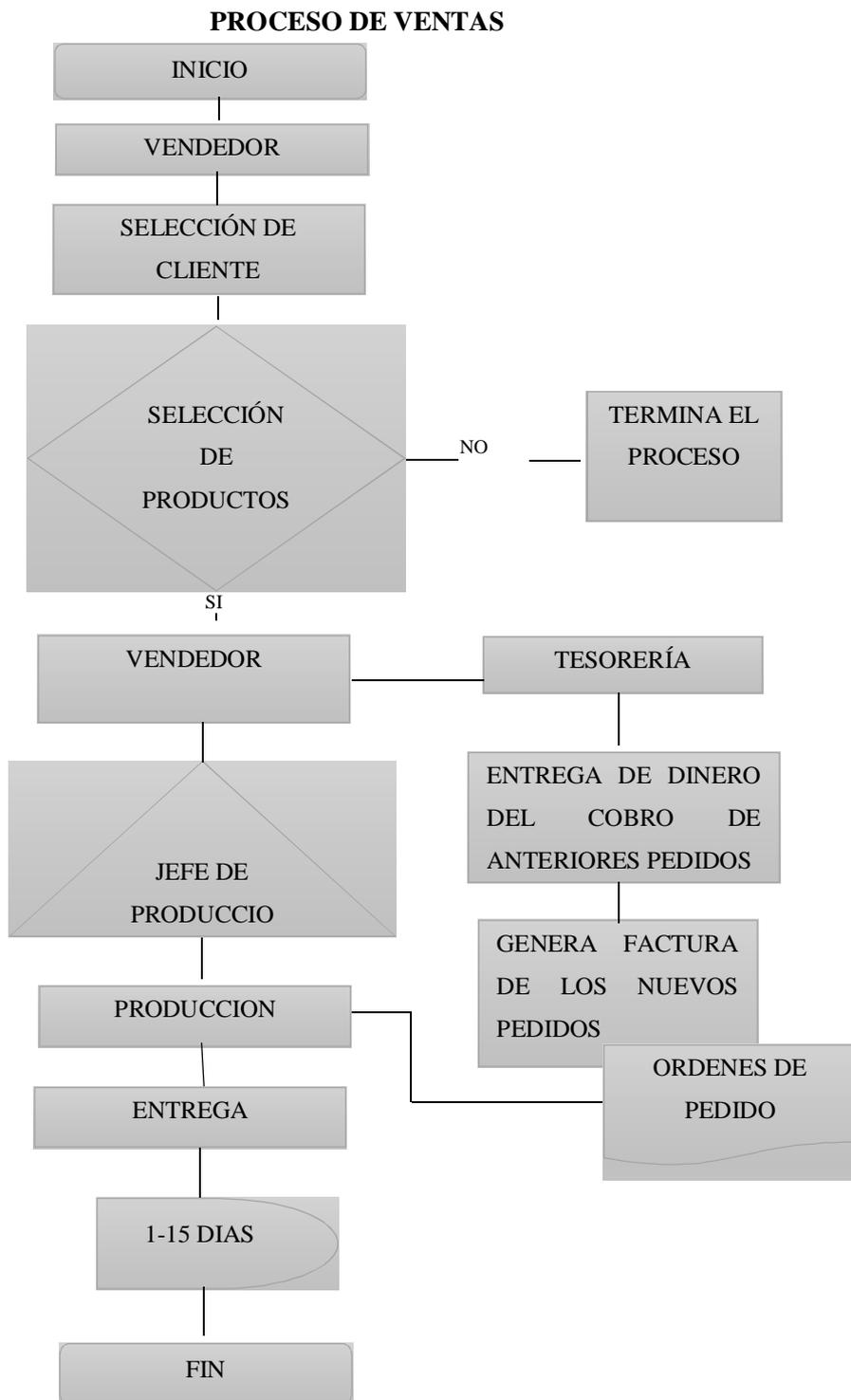
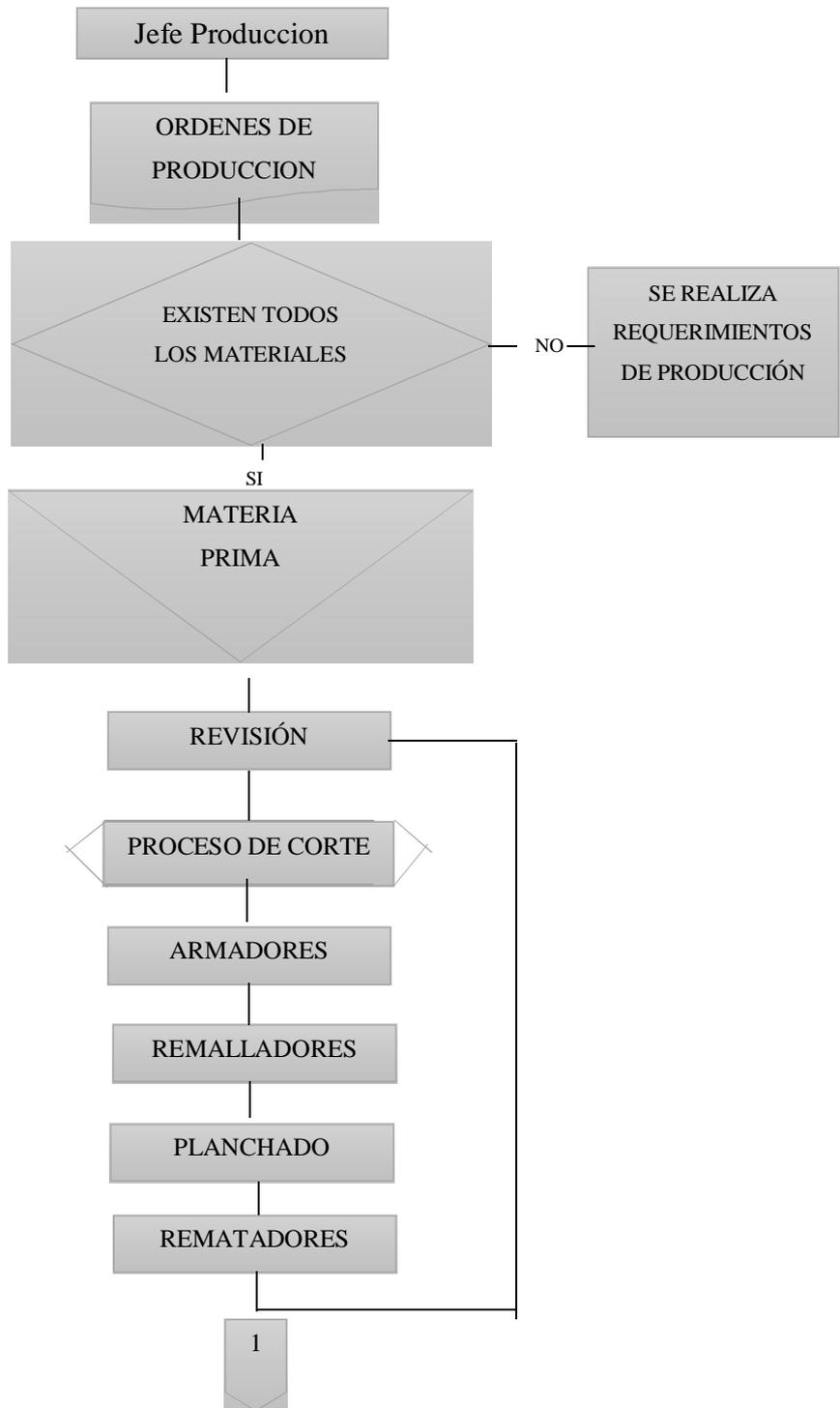


Figura 20; Flujograma de Ventas
Elaborado: Rodríguez, A (2014)

DESCRIPCIÓN DEL PROCESOS

1. Los vendedores agenda a los clientes que van a ser visitados para realizar pedido y cobros de anteriores pedidos.
2. Se realiza el cobro de los anteriores pedidos se retira factura y
3. Se coge el siguiente pedido
4. El día lunes se entrega a tesorería todo lo relacionado a cobros y documentos contables y las nuevas órdenes de pedido para generar facturas
5. Se pasa las órdenes de a la producción.
6. En producción se ve si tienen todo el material o requieren algo de bodega y es pedido
7. Se realiza la producción y el tiempo de entrega tarde desde 1-15 días.

PROCESO DE PRODUCCIÓN



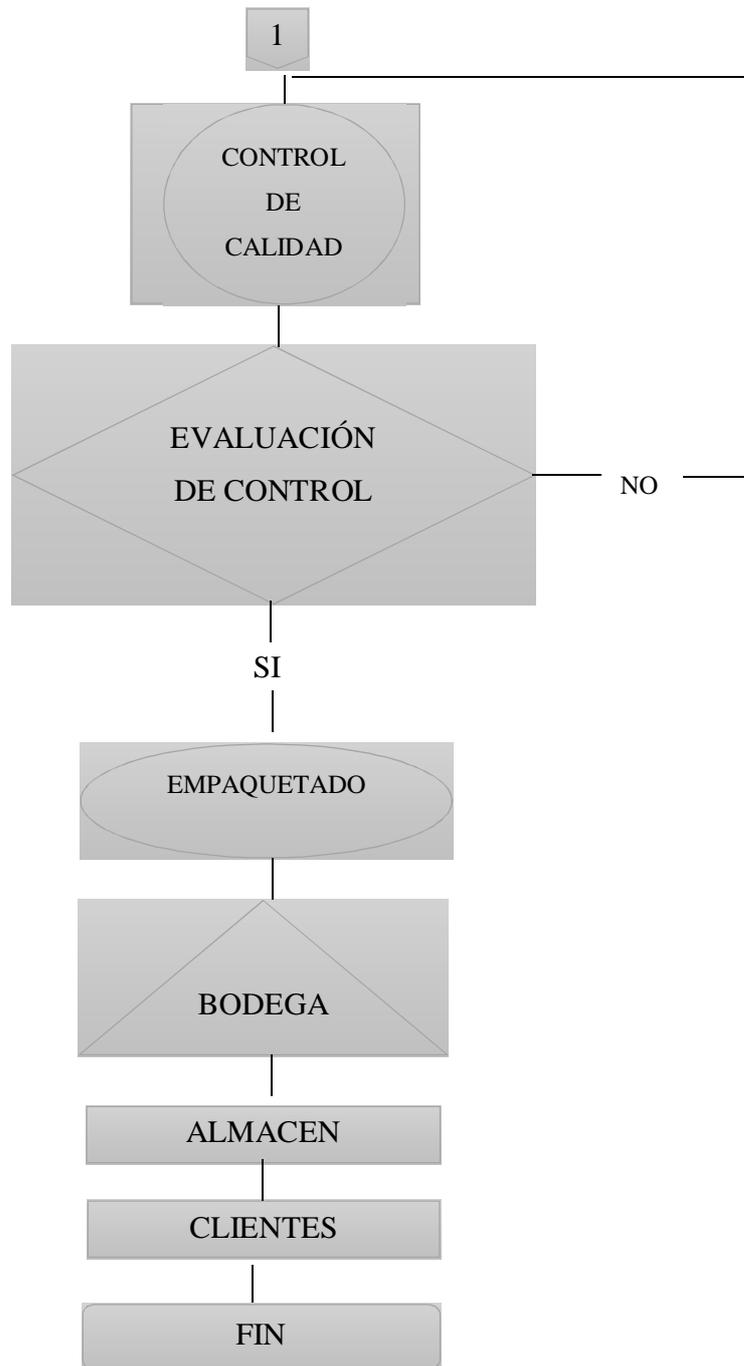


Figura 21; Flujograma Proceso de Producción
Elaborado: Rodríguez, A. (2014)

DESCRIPCIÓN DEL PROCESO

1. El jefe de producción recibe las ordenes de pedido y organiza la producción
2. Se ve si tiene todo el material; en el caso que se tenga el material se empieza la producción , caso contrario se realiza el requerimiento a la bodega
3. Revisado que todo el material este completos se procede al procesos de producción
4. Proceso de corte:
5. El material es cortado en piezas individuales y utilizadas para formar los calcetines.
6. Armadores :
7. En este proceso las piezas cortadas se proceden a ser confeccionadas
8. Remalladora- Rematadoras:
9. Se unen varias capas al mismo tiempo que sobrehílas y la cuchilla va cortando el exceso de tela
10. Se realiza el control de calidad de las medias, en el caso que éste este defectuosa o no alcance la calidad esperada, regresa al proceso de producción. Si pasa la evaluación de control se procede al empaquetado y poner etiquetas.
11. Se realiza la entrega de pedidos que se llevará a los clientes
12. El exceso de la producción es llevado al almacén para vender al por menor

FASE II

**DETERMINAR LAS
CUENTAS
SIGNIFICATIVAS
DE LOS EEFF**

CUENTAS SIGNIFICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Activo Total

Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados del que la entidad espera obtener en el futuro, beneficios económicos (Valdivieso, 2011).

El activo son todos los elementos bienes y derechos que pertenecen a la empresa (Gómez, 2008).

Activo Corriente

Son aquellos elementos que se esperan vender, consumir o realizar a lo largo de un periodo contable(Gómez, 2008).

Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- ✓ Espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- ✓ Mantiene el activo principalmente con fines de negociación
- ✓ Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa
- ✓ Se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.
- ✓ Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Pasivo Total

En el pasivo se encuentran todas aquellas cuentas que demuestren las obligaciones que tiene la empresa con terceros personas siendo de corto plazo las menores de un año y largo plazo mayores de un año (Valdivieso, 2011).

Son los recursos ajenos a la empresa es decir las obligaciones con terceras personas que se han contraído (Gómez, 2008).

Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

- ✓ Espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad
- ✓ Mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar
- ✓ El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa
- ✓ La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.
- ✓ Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamientos de préstamos, etc. De igual forma, se incluyen los documentos por cobrar a clientes que representan derechos exigibles, que han sido documentados con letras de cambio o pagarés. Representan aplicaciones de recursos de la empresa que se transformarán en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo (Sarmiento, 2007)

Activo Fijo

Los activos fijos constituyen todos aquellos bienes permanentes o derechos exclusivos que la empresa utilizara para continuar con las actividades productivas(Zapata, 2011).

Pasivo Corriente

Los pasivos corrientes son obligaciones que tiene la persona natural o jurídica para con personas por fuera de la empresa por concepto de compra de bienes, servicios o prestamos que facilitan las instituciones financieras para el desarrollo del giro del negocio pagaderas en un tiempo determinado (Martínez, 2011).

Obligaciones que se vencen a un plazo no mayor a un año (proveedores, efectos comerciales a pagar, etc.)(Pombo, 2011).

Patrimonio

El patrimonio comprenden el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar al activo total menos el pasivo externo (Martínez, 2011).

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos

Inventarios

Los inventarios constituyen las materias primas, sus productos en proceso, los suministros que utilizan en sus operaciones y los productos terminados (Muller, 2004)

Son recursos almacenados al que recurre la empresa para satisfacer una necesidad actual o futura. Es decir son todas las mercaderías o artículos que tiene disponible para la venta (Perez & Boubeta, 2006).

Ventas

Ventas es la ciencia que se encarga del intercambio entre un bien y/o servicio por un equivalente previamente pactado de una unidad monetaria, con el fin de repercutir, por un lado, en el desarrollo y plusvalía de una organización y nación y, por otro, en la satisfacción de los requerimientos y necesidades del comprador (Parra & Madero, 2003).

Ventas Netas

Es resultado de restar las devoluciones y rebajase en ventas a las ventas .Por ende se cierran estas cuentas con la cuenta llamada ventas netas (Vasquez, Vasquez, & Cifuentes, 2005).

Gastos Administrativos y de ventas

Los gastos administrativos y de ventas suponen aquellos gastos relacionados con el funcionamiento del negocio (Martínez, 2011).

Son todos los costos que se incurre para controlar un negocio estos se dividen en gastos administrativos estos incluyen sueldos, renta, honorarios, servicios básicos y los gastos de venta que son el costo de promoción y todo lo que incurre las ventas (Barrow, 2008).

Costo de Ventas

Según el autor Martínez, los costos de ventas se agrupan las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la elaboración de productos y/o prestación de los servicios vendidos de acuerdo con la actividad social desarrollada por el ente económico, en un periodo determinado

Utilidad operacional

La utilidad operacional proviene de comparar los ingresos operacionales y los egresos operacionales .La utilidad operacional es independiente de la estructura financiera de la empresa .Sobre esta utilidad se debe cubrir la carga tributaria proporcional a los niveles de utilidad operacional (Castaño, 2003).

Utilidad neta

El margen de utilidad neta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que se han deducido todos los costos y gastos incluyendo interese, impuestos y dividendos de acciones preferentes (Gitman, 2003).

A continuación presento los indicadores financieros que se van utilizar para el análisis de los estados financieros de Texcodi Cia.Ltda.

INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 23: Indicadores Financieros

ÍNDICE	FÓRMULA
Liquidez	Activo Corriente
	Pasivo Corriente
Prueba Ácida	Activos Corriente- Inventarios
	Pasivo Corriente
Índice de Endeudamiento	Pasivo Total
	Activo Total
Rotación de cartera	Ventas
	Cuentas por cobrar
Rotación de Activo fijo	Ventas
	Activo Fijo
Rotación de ventas	Ventas
	Activo Total
Periodo medio de cobranza	Cuentas por cobrar* 360
	Ventas
Impacto gastos administrativos y ventas	Gastos Administrativos y de ventas
	Ventas
Margen Bruto	Ventas Netas - Costo de Ventas
	Ventas
Margen Operacional	Utilidad Operacional
	Ventas
Utilidad Operacional	Utilidad Operacional
	Patrimonio
Margen neto de utilidad	Utilidad Neta
	Ventas Netas
Solvencia financiera	Patrimonio Neto
	Activo Total

Fuente: Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

INDICADORES DE GESTIÓN

Los indicadores de gestión son utilizados para conocer la situación de la empresa y determinar el éxito de una organización. Los indicadores de gestión sirven para realizar un análisis continuo a lo largo del desarrollo de la empresa permitiendo evaluar el desempeño y los resultados.

Los indicadores de gestión son de gran beneficio para los altos ejecutivos y diferentes departamentos de la empresa pues al ser medibles pueden señalar alguna diferencia y/o desviación en la cual se puede tomar decisiones y acciones correctivas a tiempo. Las mediciones utilizadas están relacionadas con el modo en que los servicios o productos son generados por la institución. El desarrollo de estos indicadores están identificados con las necesidades de la empresa y de las áreas en que se maneja.

Tabla 24: Indicadores Gestión

ÍNDICE	FÓRMULA
Control	Número de Inspecciones planificadas al área de producción
	Numero de inspección realizadas al área de producción
Sugerencias del Personal	Sugerencias Positivas
	Total del personal de la empresa
Cumplimiento	Pedidos A tiempo
	Número de Pedidos
Productos Defectuosos	Unidades Defectuosas
	Unidades Producidas
Reclamas	Número de quejas
	Total de clientes
Capacitación	Total de capacitación realizadas
	Total de capacitaciones planificadas
Productos	Número de productos que produce la empresa
	Número de productos que distribuyen
Tecnología	Numero de Mantenimientos realizados a la maquinaria
	Total de máquinas que tienen
Nuevos Mercados	Número de países donde exportan
	Número de Países de América del Sur

Elaborado por: Rodríguez, A. (2014)

FASE III

MATRIZ DE INDICADORES

Tabla 25: Índice de Liquidez

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Liquidez	Activo Corriente	\$ 729.311,47	\$ 765.487,65	Por cada dólar que la empresa debe a corto plazo, cuenta con \$17,87 dólares en el 2012 y \$12,26 dólares en el 2013 para respaldar sus obligaciones.
	Pasivo Corriente	\$ 40.812,87	\$ 62.450,29	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

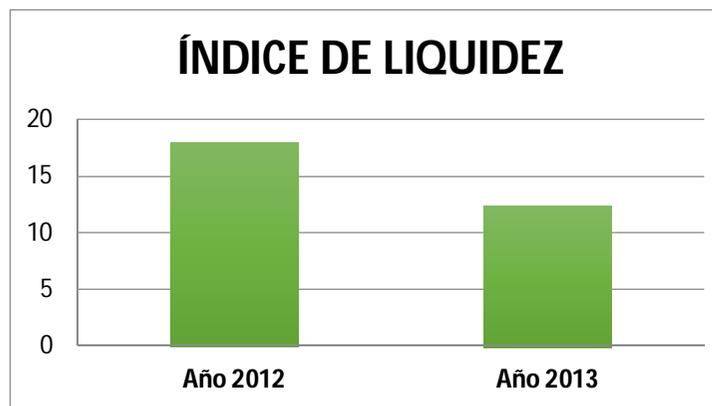


Figura 22: Índice de Liquidez
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 26: Prueba Acida

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO	AÑO	INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Prueba Ácida	Activos Corriente- Inventarios	\$ 503.638,51	\$ 521.295,49	Por cada dólar que debe la empresa, en el año 2012 dispone de \$12,34 dólares y en el año 2013 \$ 8,35 dólares para pagar, sus pasivos sin la necesidad de vender sus inventarios.
	Pasivo Corriente	\$ 40.812,87 = \$ 12,34	\$ 62.450,29 = \$ 8,35	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

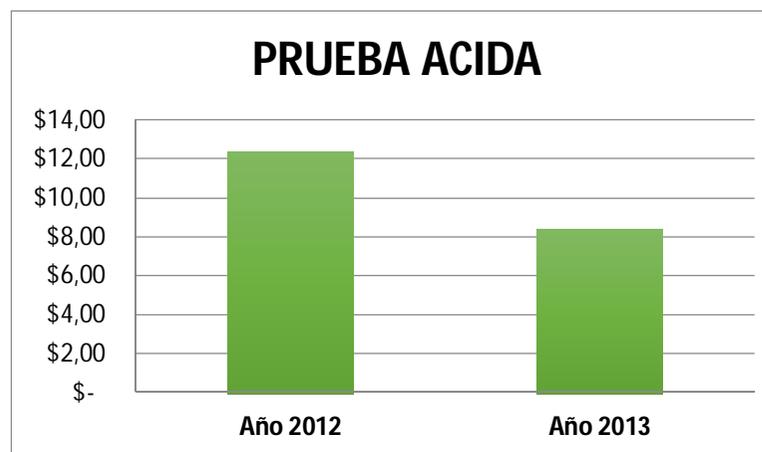


Figura 23: Prueba Acida
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 27: Capital de Trabajo

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	\$729.311,47 - \$40.812,87 = \$ 688.498,60	\$765487,65 - \$ 62450,29 = \$ 703.037,36	Una vez la empresa cancele el total de sus obligaciones corrientes, le quedaran \$688.498,6 dólares para el año 2012 y \$703037,36 dólares en el 2013 para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica. Podemos observar que para el año 2013 dicho capital de trabajo aumento en \$14138,76 dólares.

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).



Figura 24: Prueba Acida
 Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 28: Índice de Endeudamiento

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Índice de Endeudamiento	Pasivo Total	\$ 914.838,99	\$ 859.039,46	La participación de los acreedores para el año 2012 es del 93% y para el años 2013 es del 86,% sobre el total de los activos de la compañía; lo cual no representa mayor riesgo para la empresa
	Activo Total	\$ 987.136,56 = 93%	\$ 996.612,64 = 86%	

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

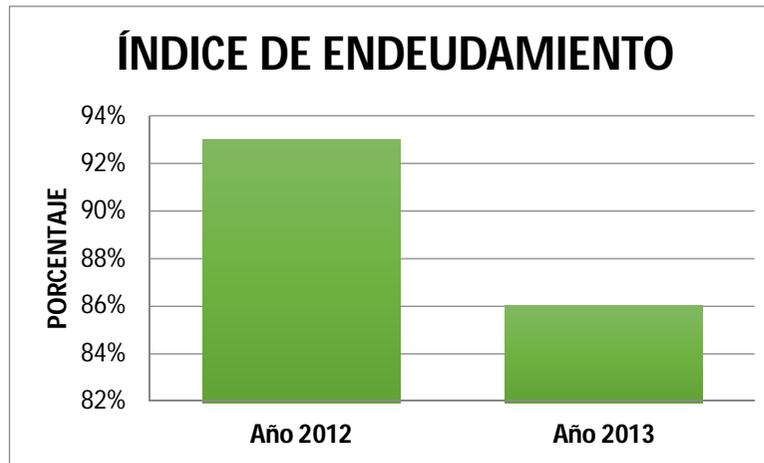


Figura 25: Índice de Endeudamiento
 Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 29: Solvencia Financiera

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Solvencia Financiera	Patrimonio neto	\$ 72.297,57	\$ 137.573,18	Indica que en el año 2012 por cada dólar invertido en Texcodi , el 7% y el 14% en el 2013 es capital propio; quiere decir que en 2013 subió esta cantidad lo que indica que posee menor endeudamiento externo.
	Activo total	\$ 987.136,56 = 7%	\$ 996.612,64 = 14%	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).



Figura 26: Solvencia Financiera
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 30: Rotación de Cartera

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Rotación de cartera	Ventas	\$3.218.093,26	\$.674.604,51	Las cuentas por cobrar del año 2012, que ascendían a \$360207,27 se convirtieron en efectivo 8,93 veces durante dicho período y 12,2 veces durante el año 2013. Es decir que se recuperó las cuentas por cobrar más rápido en relación al 2012.
	Cuentas por cobrar	\$ 360.207,27 = 8,93 veces	\$ 301.978,73 = 12,2 veces	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

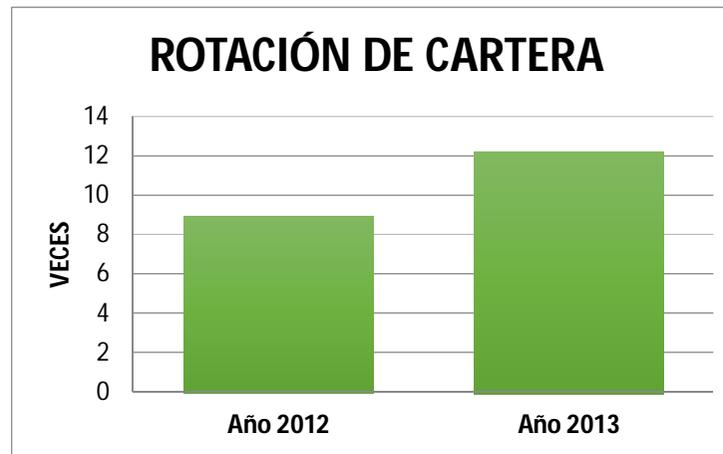


Figura 27: Rotación de cartera
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 31: Rotación del Activo Fijo

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Rotación de Activo fijo	Ventas	\$.218.093,26	\$3.674.604,51	Texcodi para el año 2012 roto su activo fijo 12,48 veces y para el año 2013 15,90 veces.
	Activo Fijo	\$ 257.825,09 = 12,48 veces	\$ 231.124,99 = 15,9 veces	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).



Figura 28: Rotación del Activo Fijo
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 32: Rotación de ventas

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Rotación de ventas	Ventas	\$.218.093,26	\$ 3.674.604,51	En el año 2012 se ha rotado el activo 3,26 veces en relación al año 2013 que se ha rotado 3,7 veces es decir que se ha vendido más por ello se roto el activo un poco más.
	Activo Total	\$ 987.136,56	\$ 996.612,64	
		= 3,26 veces	= 3,7 veces	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).



Figura 29: Rotación de Ventas
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 33: Periodo medio de cobranzas

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Periodo medio de cobranza	Cuentas por Cobrar* 360	\$ 29.674.617,20	\$ 08.712.342,80	Texcodi tarda un promedio de 40 días en recuperar las ventas a crédito, durante 2012 y 30 días en 2013, lo cual parece demostrar o que la política de crédito de la empresa varió sustancialmente, de un período a otro, por lo que se puede ver que la recuperación de la cartera ha sido más rápida.
	Ventas	\$ 3.218.093,26 = 40,3 días	\$ 3.674.604,51 = 29,6 días	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).



Figura 30: Periodo medio de cobranzas
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 34: Impacto gastos administrativos y de ventas

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO	AÑO	INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Impacto gastos administrativos y ventas	Gastos Administrativos y de ventas	\$ 276.932,37	\$ 272.860,48	Los gastos administrativos y de ventas sobre las ventas fue de del 8,61% para el 2012 y del 7,43% para el 2013. La empresa a disminuidos sus gastos en relación al año 2012.
	Ventas	\$ 3.218.093,26 = 8,61%	\$ 3.674.604,51 = 7,43%	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).



Figura 31: Impacto gastos administrativos y de ventas
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 35: Margen Bruto

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Margen Bruto	Ventas Netas - Costo de Ventas	\$ 423.190,19	\$ 376.308,78	La utilidad obtenida por Texcodi después de haber cancelado las mercancías o existencias en el año 2012 es del 13,15% mientras que para el año 2013 es del 10,24%.
	Ventas	\$ 3.218.093,26 = 13,15%	\$ 3.674.604,51 = 10,24%	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014)



Figura 32: Impacto gastos administrativos y de ventas
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 36: Margen Operacional

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Margen Operacional	Utilidad Operacional	\$ 146.257,82	\$ 103.448,30	La utilidad operacional para el año 2012 representa 4,54% de las ventas mientras que para el año 2013 2,82% de las ventas
	Ventas	\$ = 4,54% 3.218.093,26	\$ = 2,82% 3.674.604,51	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014)

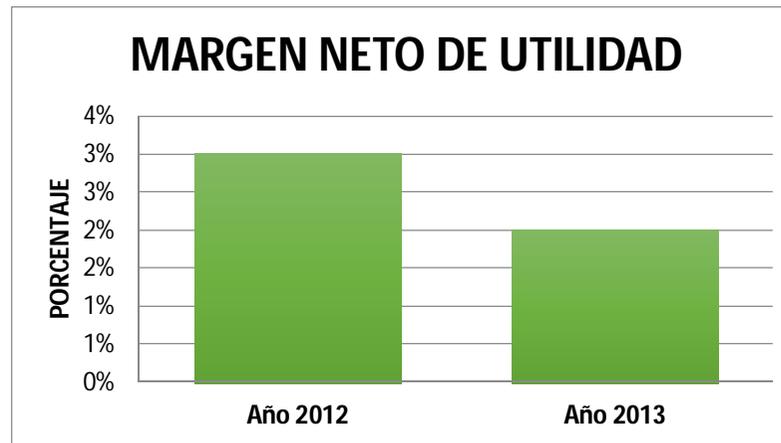


Figura 33: Margen Operacional
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 37: Margen Neto de Utilidad

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Margen neto de utilidad	utilidad neta	\$ 95.539,41	3%	Como podemos observar las ventas de la empresa para el año 2012y 2013 generaron el 3% y el 2% de utilidad respectivamente,
	ventas netas	\$ 2.985.951,01 =	\$ 3.674.604,51	

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014)



: Figura 34: Margen Neto de Utilidad
 Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

INDICADORES DE GESTIÓN

Tabla 38: Control de Producción

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Control de Producción	Número de Inspecciones planificadas al área de producción	48	48	Se puede visualizar que en el año 2012 y 2013 el control que la empresa realiza a la producción ha sido de 4 veces al año respectivamente aproximadamente considerando la cantidad de producción que tiene se debería ver la manera de incrementar 2 veces por semana las cuales podrían acelerar el proceso y hacerlo con mayor eficiencia
	Numero de inspección realizadas al área de producción	12	12	

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014)



: Figura 35: Control de procesos
 Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 39: Sugerencias del Personal

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Sugerencias del Personal	Sugerencias Positivas	15	18	Dentro del análisis hemos podido ver que la empresa tuvo en el año 2012 el 63% y el 2013 75 % de sugerencias positivas por parte del personal, lo que podemos notar que la empresa debe poner mayor atención a los trabajadores pues si se manejan en conjunto en un buen ambiente de trabajo se puede crecer de la mano.
	Total del personal de la empresa	24 = 63%	24 = 75%	

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014)

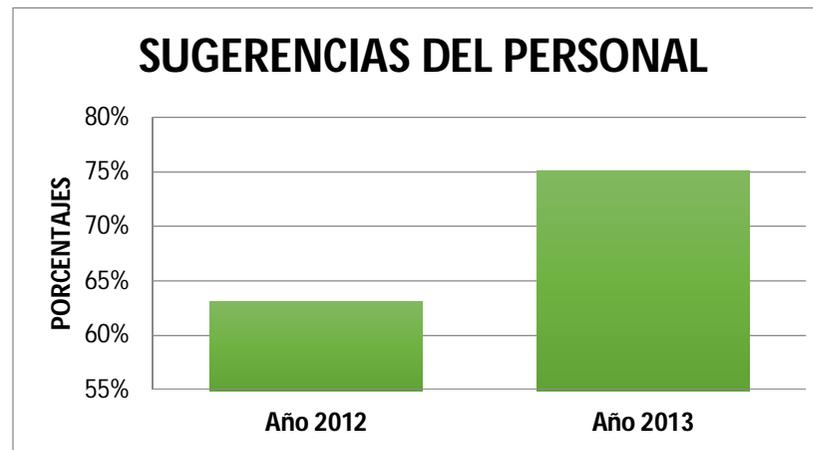


Figura 36: Satisfacción de los clientes
 Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 40: Cumplimiento de Pedidos

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Cumplimiento de pedidos	Pedidos A tiempo	843 _____ = 73%	881 _____ = 70%	El 73% de los pedidos han sido entregados en el año 2012 mientras que para el 2013 es del 70% disminuye este porcentajes por diversos motivos de producción los cuales han generado el disgusto de los clientes de la compañía generando riesgo de pérdida de los mismos
	Número de Pedidos	1161	1253	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014)



Figura 37: Cumplimiento de Pedidos
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 41: Productos Defectuosos

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Productos Defectuosos	Unidades Defectuosas	320	365	Del total de las unidades producidas se mantiene para el año 2012 y 2013 el 10% de unidades defectuosas respectivamente significando pérdidas relativas en la producción y por ende asumimos mayores costos.
	Unidades Producidas	3198 = 10%	3651 = 10%	

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014)

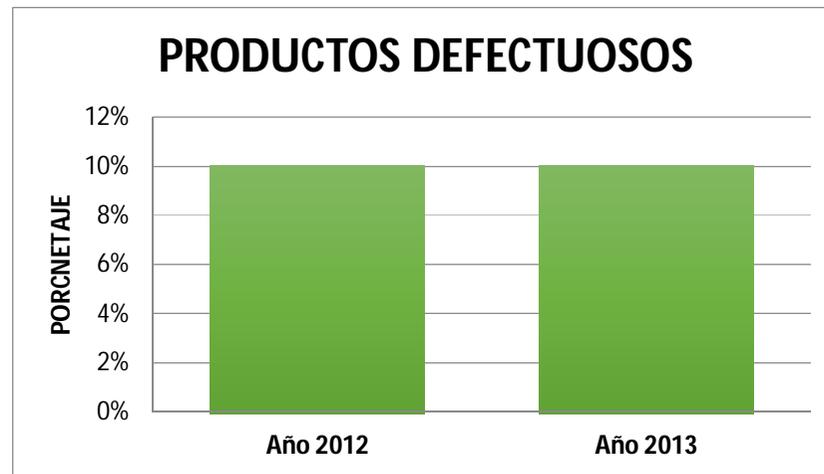


Figura 38: Productos Defectuosos
 Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 42: Reclamos de los clientes

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	AÑO 2013	
Reclamos de los clientes	Número de quejas	2	4	Del total de cartera que mantiene la empresa en el año 2012 se presentó 18% de quejas mientras que para el 2013 se incrementó a un 39%
	Total de clientes	28 = 7%	31 = 13%	

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado: Rodríguez, A (2014)

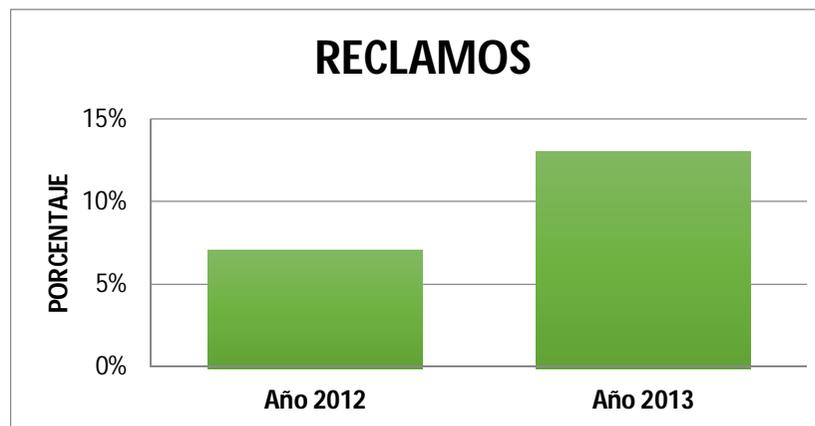


Figura 39: Reclamos de los clientes
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 43: Capacitación a los trabajadores

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Capacitación a los trabajadores	Total de capacitación realizadas	1	2	La empresa en el año 2012 se ha capacitado al personal en un 33% por ciento mientras que para el año 2013 del total de capacitaciones planificadas se realizó en el 50%.
	Total de capacitaciones planificadas	3 = 33%	4 = 50%	

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014)

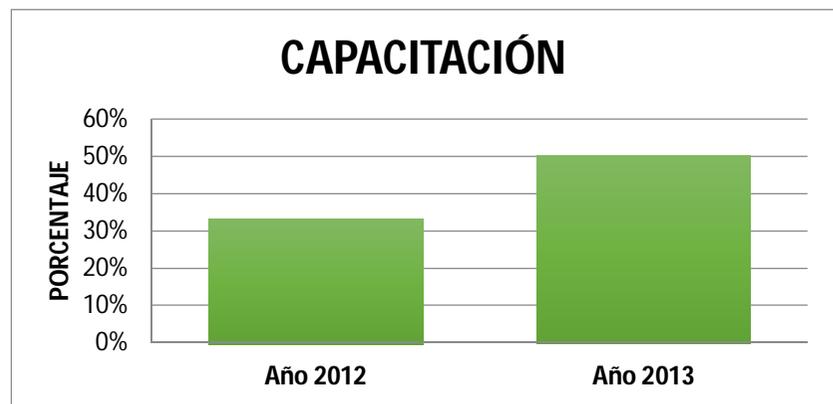


Figura 40: Capacitación a los trabajadores
 Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 44: Productos

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Productos	Número de productos que produce la empresa	1	1	La empresa desde que se consolidó como compañía ha producido un solo producto y distribuye además del producido otros al mercado representando para el año 2012 el 50% mientras que el 2013 es del 33% ya que aumentó un producto de distribución .
	Número de productos que distribuyen	= 50%	= 33%	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014)

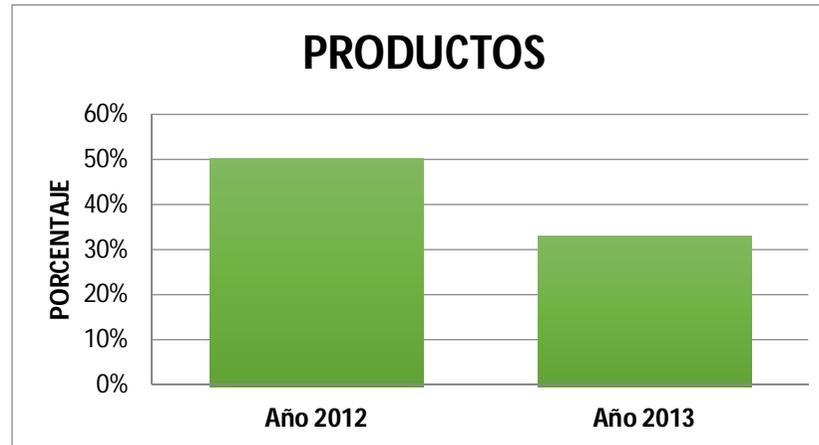


Figura 41: Productos
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 45: Tecnología

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN
Tecnología	Numero de Mantenimientos realizados a la maquinaria	$\frac{1}{5} = 20\%$	$\frac{1}{5} = 20\%$	Texcodi en el año 2012 y 2013 ha realizado un mantenimiento en las maquinarias que utiliza en la producción representando el 20% del total de la maquinaria que posee.
	Total de máquinas que tienen	5	5	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014)

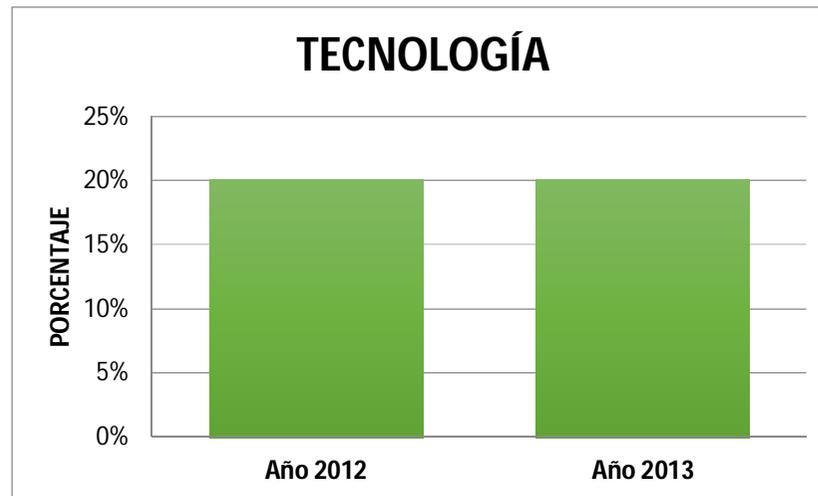


Figura 42: Tecnología
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

Tabla 46: Nuevos Mercados

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO		INTERPRETACIÓN
		2012	2013	
Nuevos Mercados	Número de países donde exportan	1	1	La empresa ha incursionado en el mercado internacional en un solo país de américa del sur representando el 8% del total de países
	Número de Países de América del Sur	= 8% 12	= 8% 12	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014)



Figura 43: Nuevos Mercados
Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A (2014).

MATRIZ DE INDICADORES

Tabla 47: Matriz de Indicadores de Gestión

Nombre del Indicador	Tipo de Indicador	Fórmula	2013			Rango de Mediciones	Meta	Rango	Estrategias
Control del Área de Producción	Gestión	Número de Inspecciones planificadas al área de producción	48	=	4	Normal	8	Optimo	Delimitación de funciones en el área de producción facilitando el control del mismo.
		Numero de inspección realizadas al área de producción	12						
Sugerencias del Personal	Gestión	Sugerencias Positivas	18	=	75%	Normal	100%	Optimo	Realizar mesas redondas con el personal periódicamente que permita tomar la opinión de cada área o puesto de trabajo lo que permita mejorar el ambiente de trabajo como el desempeño dentro del mismo
		Cantidad Total del personal	24						
Fabricación	Gestión	Pedidos A tiempo	881	=	70%	Normal	100%	Optimo	-Eliminar tiempos muertos que reduzcan el proceso productivo. -Aumentar la mano de obra en época de mayor demanda -Mantener en stock los materiales para poder atender los requerimientos d producción e inmediato y cumplir con los pedidos con la mayor rapidez posible
		Número de Pedidos	1253						

Nombre del Indicador	Tipo de Indicador	Formula	2013			Rango de Mediciones	Meta	Rango	Estrategias
Productos Defectuosos	Gestión	Unidades Defectuosas	365	=	10%	Normal	5%	Optimo	<ul style="list-style-type: none"> - Mejorar el control de calidad desde los inicios del proceso en el desarrollo y antes de ser empaquetado que permita detectar posibles fallas a tiempo. - Realizar mantenimientos periódicos a la maquinaria
		Unidades Producidas	3651						
Reclamas	Gestión	Número de quejas	4	=	13%	Normal	0%	Optimo	<ul style="list-style-type: none"> -Mejorar la atención al cliente -Verificar los pedidos antes de ser entregados a los clientes. - Cumplir con los requerimientos y necesidades de los clientes e invertir en innovación del producto.
		Total de clientes	31						
Capacitación	Gestión	Total de capacitación realizadas	2	=	50%	Normal	75%	Optimo	<ul style="list-style-type: none"> Realizar capacitaciones dentro de la empresa con profesionales expertos en las diferentes áreas. Indagar sobre cursos que brinden los diferentes organismos del país como la cámara de la pequeña industria.
		Total de capacitaciones planificadas	4						

Nombre del Indicador	Tipo de Indicador	Formula	2013			Rango de Mediciones	Meta	Rango	Estrategias
Productos	Gestión	Número que productos que produce la empresa	1	=	33%	Normal	100%	Optimo	Invertir en maquinaria que permita elaborar todos los productos distribuidos y eliminar los intermediarios
		Número de productos que distribuyen	3						
Tecnología	Gestión	Numero de Mantenimientos realizados a la maquinaria	1	=	20%	Normal	40%	Optimo	Realizar el mantenimiento de la maquinaria una vez semestralmente que permita mejor calidad en los productos
		Total de máquinas que tienen	5						
Nuevos Mercados	Gestión	Número de países donde exportan	1	=	8%	Normal	30%	Optimo	Invertir en publicidad y negociaciones que permitan abrimos nuevos mercados y llegar con nuestros productos. Ofrecer atractivos descuentos para atraer a nuevos clientes.
		Número de Países de América del Sur	12						

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: Rodríguez, A. (2014).

Tabla 48: Matriz de Indicadores de Financieros

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN	RANGOS
Liquidez	Activo Corriente	\$ 729.311,47	\$ 765.487,65	Por cada dólar que la empresa debe a corto plazo ,cuenta con \$17,87 en el 2012 y \$12,26 en el 2013 para respaldar sus obligaciones	ÓPTIMO \$15-\$20 NORMAL \$10-\$14 BAJO <\$10
	Pasivo Corriente	\$ 40.812,87 = \$17,87	\$ 62.450,29 = \$12,26		
Prueba Ácida	Activos Corriente- Inventarios	\$503.638,51	\$ 521.295,49	Por cada dólar que debe la empresa, en el año 2012 dispone de \$12,34 Y en el año 2013 \$ 8,35 centavos para pagarlo, sus pasivos sin la necesidad de vender sus inventarios.	ÓPTIMO \$10-\$15 NORMAL 5-9 BAJO <5
	Pasivo Corriente	\$ 40.812,87 = \$12,34	\$ 62.450,29 = \$8,35		
Índice de Endeudamiento	Pasivo Total	\$914.838,99	\$ 859.039,46	La participación de los acreedores para el año 2012 es del 93% y para el años 2013 es del 86,% sobre el total de los activos de la compañía.	ÓPTIMO <70% NORMAL 79%-70% ALTO >80%
	Activo Total	\$987.136,56 = 93%	\$ 996.612,64 = 86%		

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN	RANGO
Solvencia financiera	Patrimonio neto	\$72.297,57	\$137.573,18	Indica que en el año 2012 por cada dólar invertido en Texcodi, el 7% y el 14% en el 2013 es capital propio; quiere decir que en 2013 subió esta cantidad lo que indica que posee menor endeudamiento externo	ÓPTIMO 75%-100% NORMAL 50%-74% BAJO <49%
	Activo total	\$987.136,56	\$996.612,64		
Rotación de cartera	Ventas	\$3.218.093,26	\$ 3.674.604,51	Las cuentas por cobrar del año 2012, que ascendían a \$360207,27 se convirtieron en efectivo 8,93 veces durante dicho período y 12,16 veces durante el año 2013. Es decir que se recuperó las cuentas por cobrar más rápido en relación al 2012.	ÓPTIMO 15--20 NORMAL 10-14 BAJO <10
	Cuentas por cobrar	\$360.207,27	\$ 301.978,73		
Rotación de Activo fijo	Ventas	\$3.218.093,26	\$3.674.604,51	Texcodi para el año 2012 roto su activo fijo 12,48 veces y para el año 2013 15,90 veces.	ÓPTIMO >15 NORMAL 10-14 BAJO 1-9
	Activo Fijo	\$ 257.825,09	\$ 231.124,99		

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN	RANGO
Rotación de Activo Total	Ventas	\$ 3.218.093,26	\$ 3.674.604,51	En el año 2012 se ha rotado el activo 3,26 veces en relación al año 2013 que se ha rotado 3,7 veces es decir que se ha vendido más por ello se roto el activo un poco más.	ÓPTIMO >10 NORMA 3-9 BAJO 1-2
	Activo Total	\$ 987.136,56 = 3,26 veces	\$ 996.612,64 = 3,7 veces		
Periodo medio de cobranza	Cuentas por cobrar* 360	\$ 129.674.617,20 = 40,30 días	\$ 108.712.342,80 = 29,58 días	Texcodi tarda un promedio de 40 días en recuperar las ventas a crédito, durante 2012 y 30 días en 2013, lo cual parece demostrar o que la política de crédito de la empresa varió sustancialmente, de un período a otro, por lo que se puede ver que la recuperación de la cartera ha sido más rápida	ÓPTIMO 15 -30 BAJO >30
	Ventas	\$ 3.218.093,26	\$ 3.674.604,51		
Impacto gastos administrativos y ventas	Gastos Administrativos y de ventas	\$ 276.932,37 = 8,61%	\$ 272.860,48 = 7,43%	Los gastos administrativos y de ventas sobre las ventas fue de del 8,61% para el 2012 y del 7,43% para el 2013. La empresa a disminuidos sus gastos en relación al año 2012	ÓPTIMO 0%-5% NORMA 5%-10% BAJO >10%
	Ventas	\$ 3.218.093,26	\$ 3.674.604,51		

ÍNDICE	FÓRMULA	AÑO 2012	AÑO 2013	INTERPRETACIÓN	RANGO
Margen Bruto	Ventas Netas - Costo de Ventas	\$ 423.190,19	\$ 376.308,78	La utilidad obtenida por Texcodi después de haber cancelado las mercancías o existencias en el año 2012 es del 13,15% mientras que para el año 2013 es del 10,24%.	OPTIMO > 15% NORMA 10%-14% BAJO < 9%
	Ventas	\$ 3.218.093,26 = 13,15%	\$ 3.674.604,51 = 10,24%		
Margen Operacional	Utilidad Operacional	\$ 146.257,82	\$ 103.448,30	La utilidad operacional para el año 2012 representa 4,54% de las ventas mientras que para el año 2013 2,82% de las ventas	OPTIMO >10 % NORMA 5%-9% BAJO < 4%
	Ventas	\$ 3.218.093,26 = 4,54%	\$ 3.674.604,51 = 2,82%		
Margen neto de utilidad	Utilidad neta	\$ 95.539,41 3%	\$ 65.275,60 2%	Como podemos observar las ventas de la empresa para el año 2012y 2013 generaron el 3% y el 2% de utilidad respectivamente.	OPTIMO >8% NORMA 3%-7% BAJO < 2%
	Ventas netas	\$ 2.985.951,01	\$ 3.674.604,51		

Fuente: Investigación de Campo
 Elaborado: Rodríguez, A. (2014)

6.8 Administración de la Propuesta

La propuesta será administrada por el siguiente equipo técnico responsable:

Socios

Sra. Clara Tamayo - Gerente

Sr. Javier Real

Sra. Silvia Buenaño

Departamento de Contabilidad

Supervisora de Contabilidad: Sra. Silvia Buenaño

Auditoria: Ing. Fernanda Silva

Contadora: Ing. Diana Valera

Auxiliar de contabilidad: Sr. Bladimir Palomeque

Tesorerera: Sra. Vicenta Pérez

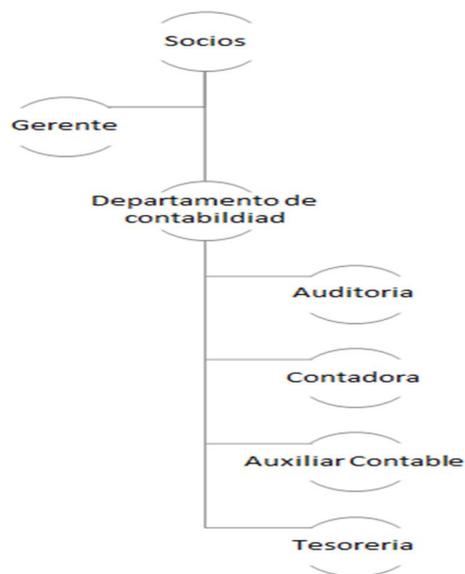


Figura44: Organigrama de Administración de la Propuesta

Fuente: Texcodi Cía. Ltda.

Elaborado por: Rodríguez, A (2014)

6.9 Administración de la Propuesta

Para evaluar la siguiente propuesta es necesario preparar un plan de monitoreo para la verificación del cumplimiento de la misma, considerando que puede haber cambios que afecten a la empresa, en donde cabe la posibilidad de tomar decisiones oportunas que permitan mejorar o mantener la propuesta.

Se presenta a continuación el siguiente modelo de evaluación para la propuesta:

Tabla 49: PLAN DE EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
1. ¿Quiénes solicitan evaluar?	Socios
2. ¿Por qué evaluar?	Para mejorar la administración e los recursos económicos.
3.- ¿Para qué evaluar?	Obtener información financiera razonable, en base a las normas contables.
4. ¿Qué Evaluar?	El cumplimiento de cada una de las fases planteadas en la propuesta.
5. ¿Quién evalúa?	Contadora de la Empresa
6. ¿Cuándo evaluar?	Trimestralmente para así obtener buenos resultados.
7. ¿Cómo evaluar?	Utilizando la técnica de la encuesta
8. ¿Con qué evaluar?	Con el apoyo de un cuestionario

Elaborado: Rodríguez, A. (2014)

ANEXOS

TEXCODI CIA. LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
CORRESPONDIENTE AL AÑO 2013

<u>ACTIVO</u>	\$	996.612,64
ACTIVO CORRIENTE	\$	765.487,65
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$	183.476,20
ACTIVOS FINANCIEROS	\$	291.602,28
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	\$	301.978,73
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	\$	(10.376,45)
INVENTARIOS	\$	244.192,16
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	\$	144.642,60
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$	11.856,68
INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	\$	87.692,88
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$	25.032,61
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$	1.210,32
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$	23.822,29
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$	21.184,40
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	\$	21.184,40
ACTIVO NO CORRIENTE	\$	231.124,99
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	231.124,99
MUEBLES Y ENSERES	\$	4.027,89
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$	258.000,00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$	223,21

VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	\$	3.000,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	(34.126,11)
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	\$	-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	\$	-
ACTIVOS BIOLÓGICOS	\$	-
ACTIVO INTANGIBLE	\$	-
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	\$	-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$	-
<u>PASIVO</u>	\$	859.039,46
PASIVO CORRIENTE	\$	62.450,29
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	\$	646,09
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$	-
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	-
PROVISIONES	\$	-
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$	61.804,20
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	\$	15.297,99
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$	22.655,45
CON EL IESS	\$	3.763,38
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	\$	4.570,13
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$	15.517,25
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	-

PASIVO NO CORRIENTE	\$	796.589,17
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LOCALES	\$	796.589,17
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	-
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS / RELACIONADAS	\$	-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	-
PASIVO DIFERIDO	\$	-
<u>PATRIMONIO NETO</u>	\$	137.573,18
CAPITAL	\$	10.500,00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	\$	10.500,00
RESERVAS	\$	4.776,98
RESERVA LEGAL	\$	4.776,98
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	\$	-
RESULTADOS ACUMULADOS	\$	57.020,60
GANACIAS ACUMULADAS	\$	90.762,44
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	\$	(33.741,84)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$	65.275,60
GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$	65.275,60

TEXCODI CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTE AL AÑO 2013

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 3.674.604,51
VENTA DE BIENES	\$ 3.674.604,51
INTERESES	\$ -
GANANCIA BRUTA --> SUBTOTAL A (41 - 51)	\$ 376.308,78
OTROS INGRESOS	\$ -
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	\$ 3.298.295,73
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	\$ 2.867.248,37
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$ 2.342.904,30
(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	\$ 143.552,88
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	\$ 431.598,31
(+) IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	\$ 111.264,96
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	\$ (144.642,60)
(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ 7.875,15
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ (11.856,68)
(+) INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	\$ 74.244,93
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	\$ (87.692,88)
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	\$ -
(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	\$ 117.478,21
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	\$ 117.478,21

(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	\$	313.569,15
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	26.400,00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	388,53
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	\$	34.146,91
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	\$	252.633,71
GASTOS	\$	272.860,48
GASTOS	\$	93.504,05
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$	15.973,32
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	\$	2.607,36
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	\$	4.155,33
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	\$	15.893,66
COMBUSTIBLES	\$	364,06
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	\$	7.665,90
TRANSPORTE	\$	10.602,03
GASTOS DE VIAJE	\$	2.723,21
DEPRECIACIONES	\$	-
AMORTIZACIONES	\$	-
GASTO DETERIORO	\$	-
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACIÓN EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN	\$	-
OTROS GASTOS	\$	33.519,18
GASTOS	\$	179.356,43
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$	83.823,38

APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	\$	27.845,69
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	\$	14.422,22
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	\$	4.578,67
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	12.464,83
COMBUSTIBLES	\$	43,67
GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	\$	3.701,13
GASTOS DE VIAJE	\$	890,57
AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	\$	6.089,55
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	\$	2.554,02
DEPRECIACIONES	\$	523,32
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	523,32
AMORTIZACIONES	\$	-
GASTO DETERIORO	\$	3.347,93
CUENTAS POR COBRAR	\$	3.347,93
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACIÓN EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN	\$	-
OTROS GASTOS	\$	19.071,45
GASTOS FINANCIEROS	\$	-
OTROS GASTOS	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS --> SUBTOTAL B (A + 43 - 52)	\$	103.448,30
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	\$	15.517,25
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS --> SUBTOTAL C (B - 61)	\$	87.931,05
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	\$	22.655,45

GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO --> SUBTOTAL D (C - 63)	\$	65.275,60
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL E (71 - 72)	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL F (E - 74)	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL G (F - 76)	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO --> SUBTOTAL H (D + G)	\$	65.275,60
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO --> SUBTOTAL I (H + 81)	\$	65.275,60
GANANCIA POR ACCIÓN (SOLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA)	\$	-
GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICA	\$	-
GANANCIA POR ACCIÓN DILUÍDA	\$	-

TEXCODI CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
CORRESPONDIENTE AL AÑO 2013

INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	88,947.94
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	166,608.10
CLASES DE COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	3,732,833.05
COBROS PROCEDENTES DE LAS VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	3,732,833.05
CLASES DE PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-3,580,240.86
PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERVICIOS	-2,900,193.99
PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS	-292,415.43
OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-387,631.44
OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO	14,015.91
FLUJOS DE EFECTIVOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-223.21
ADQUISICIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-223.21
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-77,436.95
PAGOS DE PRÉSTAMOS	-77,436.95
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	0.00

INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	88,947.94
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	94,528.26
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	183,476.20
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	103,448.30
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	30,271.25
AJUSTES POR GASTO DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	26,923.32
AJUSTES POR GASTOS EN PROVISIONES	3,347.93
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	32,888.55
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	58,228.54
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	23,122.58
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN ANTICIPOS DE PROVEEDORES	-21,282.49
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	-10,644.80
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	-1,018.33
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-2,903.47
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN BENEFICIOS EMPLEADOS	-23,206.45
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN OTROS PASIVOS	10,592.97
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	166,608.10

TEXCODI CIA. LTDA.

Estado Financiero correspondiente al año: 2012

<u>ACTIVO</u>	\$ 987.136,56
ACTIVO CORRIENTE	\$ 729.311,47
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 94.528,26
ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 373.698,02
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	\$ 360.207,27
ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENERAN INTERÉS	\$ 360.207,27
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 20.519,27
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	\$ (7.028,52)
INVENTARIOS	\$ 225.672,96
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	\$ 143.552,88
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ 7.875,15
INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	\$ 74.244,93
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 8.250,87
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 8.250,87

ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$	27.161,36
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA.)	\$	27.161,36
ACTIVO NO CORRIENTE	\$	257.825,09
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	257.825,09
MUEBLES Y ENSERES	\$	4.027,88
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$	258.000,00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN		
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	\$	3.000,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	(7.202,79)
<u>PASIVO</u>	\$	914.838,99
PASIVO CORRIENTE	\$	40.812,87
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$	1.664,42
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	-
PROVISIONES	\$	-
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$	36.199,98
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	\$	4.705,02

IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$	-
CON EL IESS	\$	3.093,01
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$	6.463,28
	\$	21.938,67
ANTICIPO CLIENTES	\$	2.903,47
OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$	45,00
PASIVO NO CORRIENTE	\$	874.026,12
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$	-
LOCALES	\$	-
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	-
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS / RELACIONADAS	\$	-
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	-
PASIVO DIFERIDO	\$	-
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	\$	874.026,12
<u>PATRIMONIO NETO</u>	-	\$ 72.297,57
CAPITAL	\$	10.500,00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	\$	10.500,00
RESERVAS	\$	-

RESERVA LEGAL	\$	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	\$	-
	\$	
RESULTADOS ACUMULADOS		(33.741,84)
GANACIAS ACUMULADAS	\$	-
	\$	
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		(33.741,84)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$	95.539,41
GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$	95.539,41

TEXCODI CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO
CORRESPONDIENTE AL AÑO 2012

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 2.985.951,01
VENTA DE BIENES	\$ 3.218.093,26
INTERESES	\$ -
(-) DESCUENTO EN VENTAS	\$ (179.283,56)
(-) DEVOLUCIÓN EN VENTAS	\$ (52.858,69)
 GANANCIA BRUTA --> SUBTOTAL A (41 - 51)	 \$ 423.190,19
OTROS INGRESOS	
 COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	 \$ 2.562.760,82
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	\$ 2.257.060,29
 (+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	 \$ 1.954.195,41
(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	\$ 33.336,52
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	\$ 318.005,97
(+) IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	\$ 124.336,91
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	\$ (143.552,88)

(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ (7.875,15)
(+) INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	\$ 52.858,44
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	\$ (74.244,93)
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 264.131,95
(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	\$ -
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	\$ 264.131,95
(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	\$ 41.568,58
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 6.450,00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 4.001,39
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 20.927,74
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	\$ 10.189,45
GASTOS	\$ 276.932,37
GASTOS	\$ 150.071,54
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$ 12.000,00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	\$ 416,65
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	\$ 3.208,29

HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	\$	14.847,67
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	\$	72.071,35
COMBUSTIBLES	\$	271,01
TRANSPORTE	\$	12.491,50
GASTOS DE VIAJE	\$	8.765,03
AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	\$	8.066,03
DEPRECIACIONES		
AMORTIZACIONES		
GASTO DETERIORO		
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACIÓN EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN		
OTROS GASTOS	\$	17.934,01
GASTOS	\$	126.516,20
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	\$	72.877,63
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)		
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	\$	18.761,73
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	\$	10.528,90
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	5.457,23
COMBUSTIBLES		

SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	\$	8.769,86
TRANSPORTE		
GASTOS DE VIAJE	\$	500,68
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	\$	383,13
DEPRECIACIONES	\$	752,79
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	752,79
AMORTIZACIONES	\$	-
GASTO DETERIORO	\$	-
CUENTAS POR COBRAR	\$	-
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACIÓN EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN	\$	-
OTROS GASTOS	\$	8.484,25
GASTOS FINANCIEROS	\$	344,63
COMISIONES	\$	344,63
OTROS GASTOS	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS --> SUBTOTAL B (A + 43 - 52)	\$	146.257,82
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	\$	21.938,67
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS --> SUBTOTAL C (B - 61)	\$	124.319,15

IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	\$	28.779,74
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO --> SUBTOTAL D (C - 63)	\$	95.539,41
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL E (71 - 72)	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL F (E - 74)	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL G (F - 76)	\$	-
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO --> SUBTOTAL H (D + G)	\$	95.539,41
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO --> SUBTOTAL I (H + 81)	\$	95.539,41
GANANCIA POR ACCIÓN (SOLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA)	\$	-
GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICA	\$	-
GANANCIA POR ACCIÓN DILUÍDA	\$	-

TEXCODI CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CORRESPONDIENTE 2012

INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	\$ 43.052,37
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (56.567,57)
CLASES DE COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 2.974.511,71
COBROS PROCEDENTES DE LAS VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	\$ 2.974.511,71
CLASES DE PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (3.010.163,78)
PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERVICIOS	\$ (2.610.658,85)
PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS	\$ (369.504,93)
INTERESES PAGADOS	\$ (344,63)
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	\$ (20.570,87)
OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO	
FLUJOS DE EFECTIVOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (264.022,00)
ADQUISICIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ (264.022,00)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 363.641,94
PAGOS DE PRÉSTAMOS	
EFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	\$ 51.475,89
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 94.528,26
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 146.257,82
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFFECTIVO	\$ (43.515,62)
AJUSTES POR GASTO DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	\$ 7.202,79
AJUSTES POR GASTO POR IMPUESTO A LA RENTA	\$ (28.779,74)
AJUSTES POR GASTO POR PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	\$ (21.938,67)
AJUSTES POR GASTOS EN PROVISIONES	
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	\$ (159.309,77)
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	\$ (13.959,71)
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.455,82
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN ANTICIPOS DE PROVEEDORES	
(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN BENEFICIOS EMPLEADOS	\$ 23.829,99
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN ANTICIPOS DE CLIENTES	\$ 2.903,47
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN OTROS PASIVOS	\$ (383,06)
FLUJOS DE EFFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (56.567,57)



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



CUESTIONARIO DIRECCIONADO A LA ADMINISTRACIÓN –
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y TESORERÍA DE TEXCODI CIA
LTDA.

Objetivo: Obtener información acerca del proceso contable que realiza la empresa en un determinado periodo.

Instrucciones:

- Marque con una X la opción que usted crea que esté acorde a la pregunta.

Preguntas

2. ¿Los registros contables se realizan con los debidos documentos de respaldos?

Si () NO ()

3. ¿La empresa realiza un control formal de estos documentos?

Si () NO ()

4. ¿Existen políticas y procedimiento para el control del proceso de registro en libros?

Si () NO ()

5. ¿La empresa registra las transacciones realizadas en un periodo determinado?

Si () NO ()

6. ¿La presentación de la información financiera a los ejecutivos de la empresa se realiza a tiempo?

Si () NO ()

7. ¿Se verifican y se evalúan los resultados financieros obtenidos después de un periodo económico?

Si () NO ()

8. ¿El tiempo en que la empresa cubre sus obligaciones con terceros es adecuado?

Si () NO ()

9. ¿La empresa mantiene un análisis a los estados de situación financiera con los altos ejecutivos?

Si () NO ()

10. ¿La empresa genera los réditos esperados en un periodo contable?

Si () NO ()

11. ¿La empresa utiliza eficazmente sus recursos?

Si () NO ()

12. ¿La empresa presenta variaciones de patrimonio de un año a otro?

Si () NO ()

13. ¿La empresa realiza estados de flujo del efectivo para ver las entradas de dinero y salida en el periodo?

Si () NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

BIBLIOGRAFÍA

Presentación de Estados Financieros: NIC 1. (2007). Ecuador: Corporación Edi-Abaco Cía. Ltda.

Las 10 reformas tributarias tienen sus impactos. (24 de DICIEMBRE de 2012). *LIDERES*, pág. 4.

Álvarez, A. G. (2004). *Introducción al Análisis Financiero*. España: Gamma.

Amat, O. (2008). *Analisis de Estados Financieros*. España: Gestion 2000.

Arroyo, E. V. (2002). *Contabilidad General para el siglo XXI*. Quito.

Barragan, Rossana, Ton, A. V., Sanjines, J., Cordova, J., & Rojas, R. (2003). *Guia para la formulacion y ejecucion de proyectos de investigacion*. La Paz: PIEB.

Barrow, C. (2008). *Administre sus finanzas*. Dorling Kindersley.

Beaz. (2007). *Manual de conceptos básicos de gestión económico-financiera para emprendedores*. Sabino Arana 8, 48013 Bilbao.

Castaño, D. N. (2003). *Administracion Financiera*. Colombia: Primavera.

Chiavenato, I. (2002). *Gestion Financiera*. Bogota: McGraw-Hill.

Delgadillo, D. (2001). *Sistema de Información Contable. Fundamentos y Marco de Referencia para Administración*.

Estévez M, Arroyo M, González C. (2004). *La investiacion cientifica en la actividad Fisica*. Habana: Deportes.

Gaitan, R. (2012). *Estados financieros básicos NIC-NIFF*. Bogota: Ecoe.

- Gaitan, R. E., & Estupiñan, O. (2006). *Analisis Financiero y de Gestion*. Ecoe.
- Gitman, L. J. (2003). *Administracion Financiera*. Mexico: Pearson.
- Gómez, R. P. (2008). *Tecnica Contable* . Editex .
- Granados, I., Latorre, L., & Ramírez, E. (2002). *Fundamentos, principios e introduccion a la contabilidad: enfoque práctico*.
- Griffin, R. W., & J., R. (2005). *Negocios*. Mexico: Pearson Edication.
- Herrea, L., Medina, A., & Galo, N. (2004). *Tutoria de la Investigacion Cientifica*. Quito: Graficas Corona.
- Herrera, E. M. (2004). *Tutoría de la investigación científica*.
- HERRERA, L. (2002).
- Horngren, C. (2010). *CONTABILIDAD*. MEXICO: OCTAVA EDICIÓN.
- Isern, M. T., Gallego, C. F., & Segura, A. P. (2006). *Elaboracion y presentacion de un proyecto de invetsigacion y una Tesina*. Barcelona: Graficas Rey.
- Jaime, J. J. (2008/2009). *Contabilidad Finaciera I*. UJI.
- Leiva, F. (2001). *Metodologia de la Investiagcion* . España: Ecoe.
- Lopez, R. G. (2002). *Generaliddes de Gestion Financiera*. Sisma.
- Martínez, Á. M. (2011). *Contabilidad General*. Bogota: Ecoe.
- Martínez, A. M. (2011). *Contabilidad General* . Bogota : Ecoe.
- Martinez, J. T. (2013). Implicaciones contables de la restauracion financiera. *REVISTA CONTABLE*.

- MARTINEZ, M. A. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL*. BOGOTA: ECO EDICIONES.
- Martinez, R. (2009). *Proceso para la elaboracion de un manual de procesos del sistema contable para la agencia de vajes y operaora de turisno Jakunamtata Travel SA* .
Riobamba.
- Miranda, J. J. (2006). *Gestion de Proyetcos evaluacion ,financiera,economica,social*.
Bogota: MM.
- Montero, M. B. (2012). QUITO.
- Muller, M. (2004). *Fundamentos de administracion de inventarios* . Bogota: Norma.
- NIIIF 7. (2006). *“Instrumentos financiero*.
- Ojeda, C. N. (2008). *Manual Contabildiad Financiera conceptos Básicos*.
- Parra, E. d., & Madero, M. d. (2003). *Estrategias de Ventasy Negociacion* . Mexico:
Panorama.
- Perez, M. A., & Boubeta, A. I. (2006). *Introduccion a la gestión de stocks*. Vigo: Ideas
Propias.
- Pombo, J. R. (2011). *Contabilidad General*. Espana: Paraninfo.
- Ramos, E. (2010). *Tecnicas y Heerramientas de Investigacion* . Barcelona: Eco.
- Sanchez, O., Sotelo, M. E., & P., M. J. (2008). *Introduccion a la Contaduria*. Mexico:
Pearson Educacion.
- Sarmiento, R. (2007). *Contabilidad General*.
- Sarmiento, R. (2008). *Contabilidad General*. Quito: Voluntad.

Sinisterra, L. E. (2007). *Contabilidad Gerencia*. Bogota: ECOE.

Tamayo, M. (2010). QUITO.

Valdivieso, M. B. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Escobar.

Vásconez, J. V. (2003). *INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD*. Quito: Imprenta Mariscal.

Vasquez, A. G., Vasquez, D. G., & Cifuentes, T. R. (2005). *Contabilidad Financiera*. Bogota: Universidad del Rosario.

Zapata, P. (2004). *Introduccion a la contabilidad y documentos mercantiles*. Quito: Holos.

Zapata, P. (2011). *Contabilidad General*. McGraw-Hill.