



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

VIII SEMINARIO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

TEMA:

**“INFORMACIÓN FINANCIERA HERRAMIENTA ESENCIAL PARA EL
DESARROLLO EMPRESARIAL EN TEXTILES PASTEUR EN EL AÑO
2010”**

Autor: Patricia Yolanda Constante Sánchez

Tutor: Dr. Oscar Raúl López Paredes

AMBATO – ECUADOR

2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Oscar Raúl López Paredes , con C.I. # 180169916-4 en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema **“INFORMACIÓN FINANCIERA HERRAMIENTA ESENCIAL PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN TEXTILES PASTEUR EN EL AÑO 2010 ”** desarrollado por Patricia Yolanda Constante Sánchez, estudiante del VIII Seminario de Graduación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato 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 Calificador designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 4 de agosto del 2011

EL TUTOR

.....

Dr. Oscar López

AUTORIA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Patricia Yolanda Constante Sánchez, con C.I 180360582-1, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: **“INFORMACIÓN FINANCIERA HERRAMIENTA ESENCIAL PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN TEXTILES PASTEUR EN EL AÑO 2010”**, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad del autor (a) y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 4 de Agosto del 2011.

AUTORA

.....

Sra. Patricia Yolanda Sánchez

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: **“INFORMACIÓN FINANCIERA HERRAMIENTA ESENCIAL PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN TEXTILES PASTEUR EN EL AÑO 2010”**, elaborado por Patricia Yolanda Constante Sánchez, estudiante del VIII Seminario de Graduación, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 14 de Noviembre del 2011.

Para constancia firma

.....

DRA. LORENA LLERENA

CALIFICADOR

.....

ING. MIGUEL SÁNCHEZ

CALIFICADOR

.....

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado principalmente a mis Hijos Mathias y Maximiliano y Esposo Diego que son mi inspiración están en mi corazón y son mi mayor apoyo para seguir adelante, a mis padres Juan y Mariana quienes me apoyan siempre y fortalecen mi espíritu de lucha por el éxito profesional y a mi hermana Paola que de una u otra manera supo apoyarme moralmente en los momentos que más necesitaba de su comprensión y afecto.

AGRADECIMIENTO

Agradezco de manera especial a la Empresa TEXTILES PASTEUR, por haberme brindado todo el apoyo necesario, también a mis Instructores quienes con su conocimiento y paciencia supieron guiarme de manera correcta para que el presente trabajo de Graduación llegue a culminar en los plazos y parámetros establecidos por la Universidad Técnica de Ambato de una manera exitosa.

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

| | Página |
|--|---------------|
| Portada | i |
| Página de aprobación por el tutor | ii |
| Página de autoría de la Tesis | iii |
| Página de aprobación del Tribunal de Grado | iv |
| Página de dedicatoria | v |
| Página de agradecimiento | vi |
| Índice general de contenidos | vii |
| Índice de tablas y gráficos | xii |
| Resumen ejecutivo | xvi |

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

| | Página |
|--|---------------|
| 1.1. Tema | 1 |
| 1.2. Planteamiento del problema | 1 |
| 1.2.1. Contextualización | 2 |
| 1.2.2. Análisis crítico | 4 |
| 1.2.3. Prognosis | 7 |
| 1.2.4. Formulación del problema | 7 |
| 1.2.5. Preguntas directrices | 8 |
| 1.2.6. Delimitación del problema | 8 |
| 1.3. Justificación | 9 |
| 1.4. Objetivos | 10 |

| | |
|-----------------------------------|----|
| 1.4.1. Objetivo general | 10 |
| 1.4.2. Objetivos específicos..... | 10 |

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

| | Página |
|--|---------------|
| 2.1. Antecedentes | 12 |
| 2.2. Fundamentación Filosófica..... | 14 |
| 2.3. Fundamentación Legal | 16 |
| 2.4. Categorías Fundamentales | 18 |
| 2.4.1. Gráficos de Inclusión Interrelacionados..... | 18 |
| 2.4.1.1. Superordinación Conceptual..... | 18 |
| 2.4.1.2. Sub-ordinación Conceptual..... | 19 |
| 2.4.2. Visión Dialéctica de Conceptualización | 20 |
| 2.4.2.1. Marco Conceptual de la Variable Independiente | 20 |
| 2.4.2.2. Marco Conceptual de la Variable Dependiente..... | 34 |
| 2.5. Hipótesis..... | 45 |
| 2.6. Señalamiento de Variables de la Hipótesis | 45 |

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

| | Página |
|---|---------------|
| 3.1. Modalidad Básica de la Investigación..... | 46 |
| 3.1.1. De Campo | 46 |
| 3.1.2. Bibliográfica Documental..... | 46 |

| | |
|--|----|
| 3.2. Nivel o Tipo de Investigación | 47 |
| 3.2.1. Descriptiva..... | 47 |
| 3.2.2. Correlacional | 47 |
| 3.3. Población y Muestra | 47 |
| 3.3.1. Población..... | 47 |
| 3.3.2. Muestra | 49 |
| 3.4. Operacionalización de Variables | 52 |
| 3.4.1. Operacionalización de la Variable independiente..... | 52 |
| 3.4.2. Operacionalización de la Variable Dependiente | 53 |
| 3.5. Recolección de Información | 54 |
| 3.5.1. Plan para la Recolección de la Información | 54 |
| 3.6. Procesamiento y Análisis | 56 |
| 3.6.1. Plan de Procesamiento de la Información | 56 |
| 3.6.2. Plan de Análisis e Interpretación de Resultados | 58 |

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

| | Página |
|--|---------------|
| 4.1/4.2 Análisis e Interpretación de Resultados | 61 |
| 4.3. Verificación de Hipótesis | 70 |
| 4.3.1. Grados de Libertad y Nivel de Significancia | 71 |
| 4.3.2. Cálculo del Ji-cuadrado | 72 |
| 4.3.3. Cuadro de Frecuencias Observadas y Esperadas | 72 |
| 4.3.4. Gráfico de Ji-cuadrado | 73 |
| 4.3.5. Conclusión de la Hipótesis | 74 |

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

| | Página |
|-----------------------------------|---------------|
| 5.1. Conclusiones | 75 |
| 5.2. Recomendaciones | 76 |

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

| | Página |
|--|---------------|
| 6.1. Datos Informativos | 77 |
| 6.2. Antecedentes de la propuesta | 78 |
| 6.3. Justificación | 78 |
| 6.4. Objetivos..... | 79 |
| 6.4.1. Objetivo General | 79 |
| 6.4.2. Objetivos Especifico | 79 |
| 6.5. Análisis de factibilidad | 80 |
| 6.6. Fundamentación Científica | 80 |
| 6.7. Metodología. Modelo Operativo..... | 85 |
| 6.8. Administración..... | 103 |
| 6.9. Previsión de la Evaluación..... | 109 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | Página |
|---|---------------|
| Cuadro 1: Población de estudio | 48 |
| Cuadro 2: Población Registros e Informes Contables..... | 48 |
| Cuadro 3: Marco muestral..... | 51 |
| Cuadro 4: Operacionalizacion variable independiente | 52 |
| Cuadro 5: Operacionalizacion variable dependiente | 53 |
| Cuadro 6: Información básica para la recolección | 56 |
| Cuadro 7: Estudio estadístico para la presentación de resultados..... | 57 |
| Cuadro 8: Capacitacion al personal | 62 |
| Cuadro 9: Desarrollo empresarial se traduirá en bienestar personal | 63 |
| Cuadro 10: Registro de documento de requisición de materiales..... | 64 |
| Cuadro 11: Registro para el control de producción | 65 |
| Cuadro 12: Registros de documentos para el producto terminado | 66 |
| Cuadro13: Formatos pre-establecidos para la requisición | 67 |
| Cuadro 14: Registro para el control de la mano de obra..... | 68 |
| Cuadro 15: Evaluación al desempeño laboral..... | 69 |
| Cuadro 16: Frecuencias observadas | 72 |
| Cuadro 17: Frecuencias esperadas | 73 |
| Cuadro 18: Cálculo de Ji-cuadrado..... | 73 |
| Cuadro 19: Prevision de la Evaluación | 104 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | Página |
|--|---------------|
| Gráfico 1: Representación gráfica..... | 58 |
| Gráfico 2: Capacitacion al personal | 62 |
| Gráfico 3: Desarrollo empresarial se traduirá en bienestar personal | 63 |
| Gráfico 4: Registro de documento de requisición de materiales | 64 |
| Gráfico 5: Registro para el control de producción | 65 |
| Gráfico 6: Registros de documentos para el producto terminado | 66 |
| Gráfico 7: Formatos pre-establecidos para la requisición | 67 |
| Gráfico 8: Registro para el control de la mano de obra..... | 68 |
| Gráfico 9: Evaluación al desempeño laboral..... | 69 |
| Gráfico 10: Verificación de la hipótesis | 73 |

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de Graduación, Información Financiera herramienta esencial para el Desarrollo Empresarial en Textiles Pasteur en el año 2010.

Se realizó una recopilación de la información teórica referente a información contable, complementándose con la investigación de campo realizada en la empresa mediante encuestas y entrevistas dirigidas a los trabajadores de la empresa “Administrativos y operativos”, fichas de observación y la verificación física de los documentos y registros contables.

Los resultados de la investigación muestran que no tienen las operaciones sustentadas con su respectivo documento, no entregan la información financiera en forma clara, veraz y oportunamente, toma de decisiones inadecuadas, personal no idóneo para su puesto de trabajo, personal no capacitado, falta de importancia del gerente para el departamento contable. Las funciones del personal no están eficientemente definidas dando como resultado en bajo rendimiento de los trabajadores.

Dado que la empresa Textiles Pasteur no puede seguir llevando a cabo la información financiera inoportunamente, es decir, sin un control en las tareas y funciones; y además teniendo conocimiento que esta problemática repercute en el desarrollo empresarial, se propone un Sistema de Información financiero Integral basado en el análisis y planificación, para la correcta toma de decisiones y mejorar su rentabilidad.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo se fundamenta en la necesidad de contar con un Sistema de Información financiero Integral basado en el análisis y planificación, para evitar que la información contable sea en forma clara, veraz y oportunamente, por lo expuesto anteriormente me permito presentar el tema propuesto, el cual pertenece en forma resumida dar una visión general de la Información Financiera herramienta esencial para el Desarrollo Empresarial en Textiles Pasteur en el año 2010, así:

En el primer capítulo se plantea el problema, su contextualización a nivel macro, meso y micro, el análisis crítico, la prognosis, formulación del problema, así como delimitación, justificación, el objetivo general y los objetivos específicos de la investigación.

El segundo capítulo por su parte corresponde al marco teórico, unidad que sintetiza los antecedentes investigativos, la fundamentación filosófica y legal, además señala las categorías fundamentales, la hipótesis y las variables de estudio.

En el tercer capítulo se plantea la metodología, se describe entonces en esta sección: la modalidad y el nivel de la investigación, por otra parte presenta la población y la muestra objetiva de estudio, concentra la Operacionalización de las variables, así como prevé el plan de recolección y de procesamiento de la información.

El capítulo cuarto está dedicado al análisis e interpretación de los resultados, por lo cual esta sección agrupa una serie de gráficos estadísticos los mismos

que permiten resaltar la tendencia y relaciones fundamentales, las mismas que son analizadas en la comprobación de la hipótesis.

El capítulo quinto se centra en el establecimiento de conclusiones y recomendaciones que surgen luego de haber aplicado la investigación.

El capítulo sexto expone la propuesta de solución a la problemática estudiada, por lo que en esta unidad se detallan los datos informativos, los antecedentes, justificación, objetivos, análisis de factibilidad, fundamentación, modelo operativo, administración y previsión de evaluación.

Por último se incluye la bibliografía empleada durante la presente investigación, así como el material complementario en los anexos.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Tema de Investigación

“Información Financiera herramienta esencial para el Desarrollo Empresarial en Textiles Pasteur en el año 2010.”

1.2 Planteamiento del Problema

En el país el sector Textil y sobre todo en las empresas de confección han crecido de manera informal y empírica, por ello es necesario tener un sistema contable veraz, que ayude al crecimiento y desarrollo permanente de las empresas de este sector.

Las empresas de confección registran una desinformación financiera que afectan en tal magnitud pues no cumplen con costos reales de producción, por otra parte la adquisición de materia prima e insumos no obedece a una planificación incurriendo en muchas de las veces inventarios improductivos.

La falta de información financiera ha provocado que los materiales para la producción de las prendas de vestir no estén a tiempo lo cual ha ocasionado la demora de los tiempos de entrega de los pedidos a los clientes lo que se convierte en una debilidad de la empresa.

Desde el año 2005 hasta septiembre del 2010, en el sector se ha gozado de una estabilidad en la compra de materias primas, insumos provenientes de Sudamérica especialmente en Colombia y Perú, trimestralmente del 2010 registra una variación climática afectado la producción de algodón especialmente en los países asiáticos, por lo que el último trimestre tuvo una inflación en los precios de algodón a nivel

mundial lo cual afectó los precios de la mayoría de insumos y materias primas en más de un 50% lo que ha generado una inestabilidad en el mercado.

El incremento en el precio del algodón es permanente, por lo tanto es necesario contar con un sistema financiero razonable, que permita tener una información rápida, para la toma de decisiones, en donde el gerente pueda hacer la adquisición de la materia prima a un precio justo y poder ser competitivos en el mercado.

1.2.1 Contextualización

Contexto macro:

En el país los empresarios de la confección requieren contar con información correcta y oportuna para la toma de decisiones a fin de asegurar su desarrollo y crecimiento permanente.

Las empresas de la confección presentan un crecimiento desordenado teniendo una infinidad de problemas por falta de información contable sin saber si tiene ganancia o pérdida durante su ejercicio económico.

El mundo global en el que vivimos exige de quienes dirigen las organizaciones, conocimientos, uso de la tecnología, el manejo eficiente de información permita una correcta toma de decisiones, para asegurar la permanencia de las empresas a largo plazo.

La contabilidad es uno de las principales sistemas de información que sirven como herramienta en la toma de decisiones de la gerencia, basándose en los estados financieros, así como un excelente banco de datos para obtener información oportuna y garantizar permanencia de las empresas en el tiempo y espacio.

Contexto meso:

En la Provincia del Tungurahua, siendo una de las provincias donde más empresas de confección existen en el país, en general este sector no cuenta con un sistema contable adecuado del manejo financiero, por tanto estas empresas desconocen cuánto y cómo y por qué se gana o pierde en una producción lo que ha causado no ser productivo y mucho menos eficientes en la provincia.

A nivel de la provincia de Tungurahua existen un sin número de problemas que afectan a diario en diferentes empresas de confección existentes.

El crecimiento económico de las empresas de confección sin un sistema contable adecuado, exige tomar medidas inmediatas que permiten generar información financiera a tiempo, con este propósito se debe tomar decisiones para un óptimo manejo de los precios de que poseen estos productos en el mercado, lo cual ayudará a la toma de decisiones para que los propietarios aumenten la rentabilidad.

Contexto micro:

En la Empresa de Confección Textiles Pasteur el problema central es la falta de información contable oportuna y veraz, por medio un sistema de información financiera integral adecuado, que se puede evaluar, los informes contables, informes financieros, presupuesto, flujos, análisis y planificación financiera, costos.

Esta eventualidad crea pérdida de confianza e insatisfacción de los clientes produciendo iliquidez para la empresa al no saber en qué momento toma una decisión adecuada para su funcionamiento.

Lo que demuestra la necesidad de un análisis crítico de tener la información contable que debe estar orientada a facilitar la consecución

de los objetivos de la empresa, eficiencia, eficacia en la producción y confiabilidad en la misma.

Un adecuado sistema financiero traerá amplios beneficios como el manejar y analizar de mejor manera la información contable para la toma de decisiones los cuales ayudarán al desarrollo empresarial.

1.2.2 Análisis crítico del problema

La empresa Textiles Pasteur dedicada a la confección, la misma que no cuenta con un sistema financiero, y no permite conocer cuan productivos está siendo frente a la competencia y se está perdiendo competitividad en el mercado nacional.

Se evidencia también en Textiles Pasteur el problema de no obtener información contable a tiempo, debido a muchos factores como es el hecho de no tener un sistema contable adecuado para la entrega de información clara esto ocasiona que el Gerente no pueda tomar decisiones a tiempo oportuno, también el personal que labora en el departamento contable no es idóneo, influye al desequilibrio financiero de la empresa, puesto que el Gerente le da poca importancia a la contabilidad y esto genera el desequilibrio en el desarrollo empresarial.

Textiles Pasteur no cuenta con un sistema de Información financiera adecuado, esto es que tanto los registros con de los cuadros de las operaciones no son los adecuados, además el sistema de costos a penas si se lo está implementando, por lo que hasta el momento estos han sido calculados en forma empírica.

Por otra parte la gerencia no ha prestado a la contabilidad la importancia necesaria, tal es así que jamás ha contado con informes detallados de la

información financiera, no le permiten mediante indicadores analizar objetivamente la situación financiera de la empresa.

A todo ello se suma el hecho de no contar con el personal idóneo en el departamento contable, por lo que los desconocen hasta el momento por la gerencia, pueden resultar equivocaciones y ocasionar un desequilibrio financiero a Textiles Pasteur.

1.2.2.1. Árbol de Problema

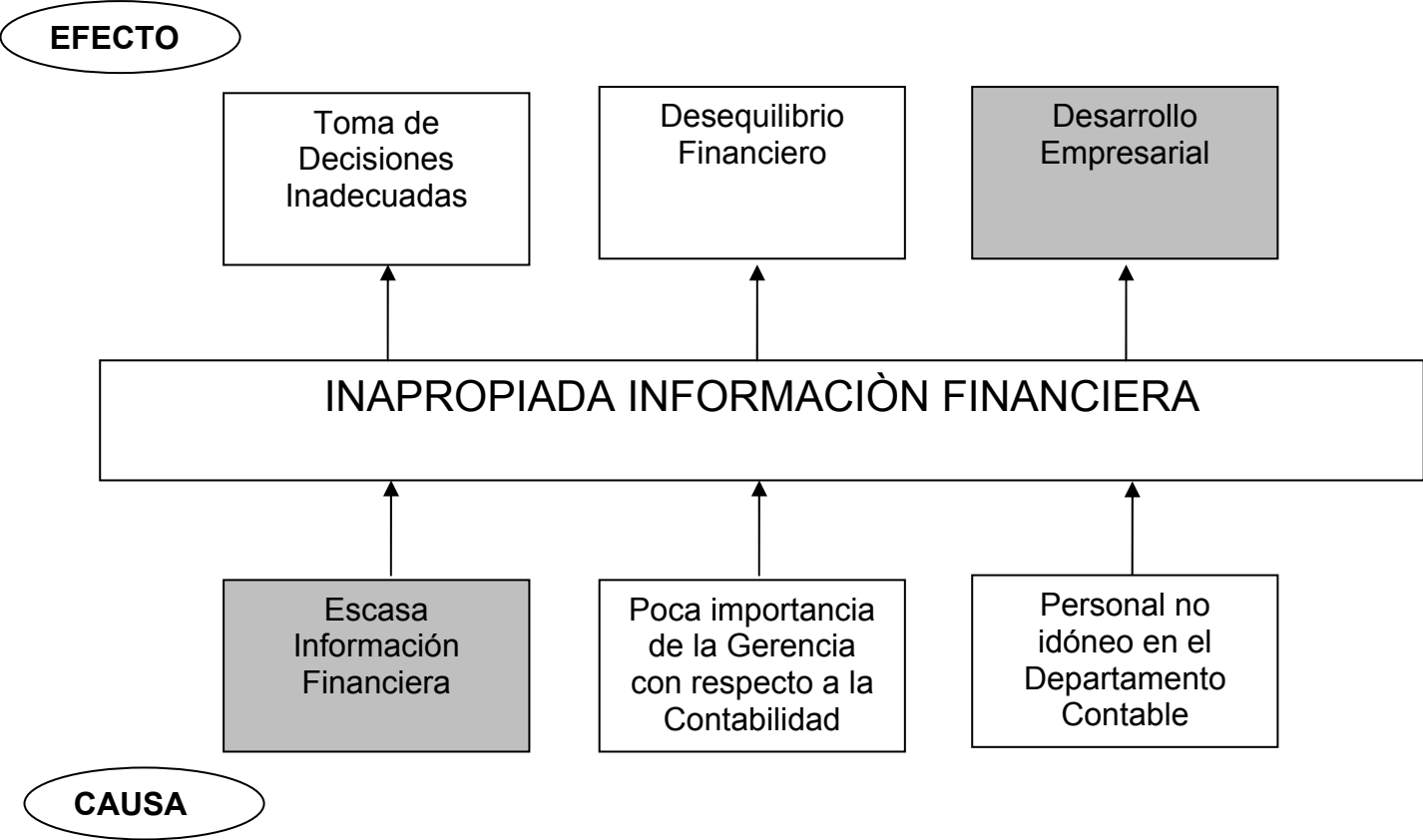


Gráfico 01 Árbol de Problema

1.2.2.2 Relación causa – efecto

La escasa Información Financiera existente en Textiles Pasteur ha ocasionado que la empresa no alcance el desarrollo empresarial deseado.

1.2.3 Prognosis

De continuar Textiles Pasteur en la situación actual de no contar con una implementación de un sistema de información financiera integral, así como no capacitar al personal tanto administrativo como personal de producción, provocarán así pérdidas económicas incuantificables para esta empresa, situación que ya se ha visto reflejado en otras fábricas del sector de la confección que se han visto obligados a cerrar sus puertas.

Por la cual es necesario que se implemente a la brevedad posible un sistema de información financiera integral que permitirán mostrar registros contables adecuados, presupuestos de rentabilidad y análisis así como flujo de operación, cálculos técnicos de costos, lo cual indudablemente aumentará la productividad y así fortalecer la competitividad, y por ende un aumento en la rentabilidad, de lo contrario se producirá una disminución de los ingresos, y afectaría los intereses de Textiles Pasteur.

1.2.4 Formulación del Problema

¿En qué medida el sistema de información financiera integral contribuye con el desarrollo empresarial de Textiles Pasteur?

1.2.4.1 Variable independiente:

Información Financiera

1.2.4.2 Variable dependiente:

Desarrollo Empresarial

1.2.5 Preguntas Directrices

- ¿Es posible mejorar el Sistema de Información Contable?
- ¿Qué factores son susceptibles de mejorar dentro en la parte administrativa, financiera y contable?
- ¿Cómo afecta la desorganización de la empresa en la toma de decisiones?
- ¿La implementación de un sistema financiero integral incrementará la rentabilidad de la empresa?
- ¿Qué sistema de costos conoce en la empresa?
- ¿La información obtenida del análisis financiero les permitirá tomar decisiones de qué tipo?

1.2.6 Delimitación del Objeto de Investigación

Campo : Ciencias de Comercio y Administración

Área : Contabilidad

Aspecto : Sistema Financiero Integral

Delimitación Espacial : Textiles Pasteur Ubicada en Ambato en la

Parroquia Atahualpa barrio San Vicente

Delimitación Tiempo : Tiempo del problema año 2010 y el tiempo del
Proceso investigativo Enero 01 al 31 de Julio 2011

1.3 Justificación

El presente proyecto justifica su desarrollo en la importancia práctica que éste conlleva, pues sus resultados serán de mucha ayuda tanto para el sector de confección como para aquellas empresas que se encuentren con las mismas falencias que la entidad investigada, debido a que puede ser considerada como una guía para mejorar la información financiera que sea entregada a tiempo la cual permitirá orientar a un mejor control y manejo en la toma de decisiones que existen en la empresa, de ésta manera ayudará el desarrollo empresarial.

La magnitud del valor de la información es incalculable, ya que aquellas empresas que cuentan con la mayor cantidad y calidad de datos, podrán tomar las mejores decisiones.

Las empresas en la actividad se encuentran vulnerables debido al cambio que manifiesta los mercados y los competidores, pues la competitividad es cada vez mayor, y en algunos casos los resultados son favorables, ante esta situación las empresas modernas han incorporado a su estructura el sistema de información financiera como una herramienta de ayuda para actuar ante los retos que impone el mercado mediante la evaluación del producto final que son los estados financieros que ayuden a predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

Se propone contar con el sistema de información financiera, óptimo que ayude a los gerentes o directivos a tomar las mejores decisiones en la administración de sus negocios para tener una visión de futuro con un liderazgo fuerte.

La investigación que se propone se justifica por el impacto que ésta representa, debido a que los beneficios económicos que se van alcanzar con un buen control y manejo de la información financiera, se verán reflejados en el desarrollo empresarial de Textiles Pasteur lo cual fácilmente serían replicable al sector, con un mejoramiento en la toma de decisiones, que tanto al propietario proporcionará estabilidad económica, social y emocional que se reflejará en una mejor calidad de vida.

Finalmente la investigación que se propone se justifica por la factibilidad que tiene para su realización, pues se dispone del tiempo suficiente para su desarrollo, acceso a las fuentes de información, posibilidad de aplicar los diferentes instrumentos de investigación, disponibilidad de recursos humanos, materiales, tecnológicos y sobre todo voluntad para cumplir.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

Contribuir con un sistema de información financiera integral con el fin de asegurar el Desarrollo Empresarial de Textiles Pasteur con herramientas útiles que permita establecer la toma de decisiones.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Elaborar un diagnóstico de los documentos fuente con el propósito de medir la sustentabilidad de las operaciones
- Identificar los factores internos y externos a fin de garantizar el Desarrollo Empresarial de Textiles Pasteur a través de procesos de control.

- Proponer un Sistema de Información Financiero Integral basado en el análisis y planificación financiera.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Investigativos

En la empresa “Textiles Pasteur”, se ha preocupado mucho por desarrollar productos nuevos, con diferentes y mejorados diseños, asignando materiales de calidad, y aplicando procesos técnicos; es decir que le ha brindado mucha importancia a la calidad de sus productos, y al proceso productivo.

Sin embargo ha descuidado la generación de información contable y financiera la que constituye una herramienta útil para el engrandecimiento de esta importante industria del sector textil, es así que hasta el momento no existe ninguna investigación sobre la incidencia de un sistema de información.

Al revisar trabajos monográficos se pueden encontrar LOS SIGUIENTES:

En la Universidad Técnica de Ambato, un trabajo desarrollado por la Ingeniera Jinde Aguagallo María Elena “Estructura Contable y su incidencia en la toma de decisiones Ecuatintex año 2007” quien concluye lo siguiente:

“Respecto al primer objetivo: identificar las principales causas de la inadecuada estructura contable de la Empresa con la finalidad de obtener Estados Financieros confiables y oportunos, se incluye: Que la principal causa es el contar con un personal de planta en Contabilidad que realice un diseño de la estructura contable y el registro de las operaciones realizadas en la Empresa y permita obtener los Estados Financieros al día confiables y oportunos.”

Por otra parte es conveniente citar un trabajo realizado para Facultad de Ciencias Económicas y Sociales - Escuela de Administración y Mercadeo

y escrito por Abreu, Santiago (2003), "Propuesta de Investigación para la Elaboración y Presentación del Informe Final del Curso de Equivalencia No. 273", quien manifiesta que:

"El principal propósito que persigue la contabilidad es preparar información contable de calidad. Para que esta calidad se dé, deben estar presentes unas series de características que le dan valor como son: **utilidad, confiabilidad y provisionalidad.**

Utilidad: La característica de utilidad se refiere en que la información pueda efectivamente ser usada en la toma de decisiones de los usuarios, dado que es importante y que ha sido presentada en forma oportuna. La utilidad es la calidad de adecuar la información contable al propósito del usuario. La utilidad de esta información está en función de su contenido informativo y de su oportunidad"

Al revisar en libros especializados se pudo detectar que varios autores que escriben sobre la utilidad de contar con un sistema de información financiera, pero a continuación se citarán los más importantes, "Contabilidad Financiera Un enfoque Actual" así Mallo, Carlos (2008:20)

"El avance de estas tecnologías genera la necesidad de construir un sistema de información contable, financiero y estratégico susceptible de comunicarse eficazmente con el entorno y que facilite a la Dirección combinar de forma más eficiente los recursos que maneja. Así pues, esta información ha de servir de base para:

- Gestionar los procesos y operaciones empresariales
- Tomar decisiones por los directivos y empleados
- Elaborar las estrategias que aporten ventajas competitivas
- Controlar proactivamente las gestión ordinaria y estratégica de la empresa
- Elaborar estados financieros que resulten útiles para la toma de decisiones."

Es importante además resaltar lo expresado por Mora Enguíanos, Araceli (2008:5)

"La Contabilidad Financiera y la Contabilidad de Gestión son básicas en la toma de decisiones organizacionales y de comercialización. Al mismo tiempo son la herramienta fundamental para tomar decisiones de inversión y financiación"

En las empresas de confección existen problemas con los registros contables por diferentes motivos, la aplicación de un sistema empírico de información contable, la gerencia no da importancia a al proceso contable, así como también la falta del personal capacitado para el area contable, todo estas situaciones se constituyen en factores de riesgo económico lo que influye en forma importante para la toma de decisiones.

Finalmente se puede concluir que la importancia de utilizar la información financiera como herramienta, para la toma de decisiones oportunas y adecuadas se traduce en Desarrollo Empresarial pues contar con un sistema de información integral permite determinar la situación económica de una empresa con el fin de interpretar sus resultados y poner en ventaja a la organización. De esta manera se puede establecer que los problemas del inadecuado sistema de información contable ya ha sido y continua siendo un problema que ha afecta la situación financiera de otras empresas de tipo industrial, confección y de servicios, po lo tanto no se ajustan a las necesidades y condiciones de las mismas lo que ha provocado que su rentabilidad disminuya, para la aplicación de un sistemas de Información financiera Integral sea cual fuera se debe contar con un flujo de documentación adecuado, por ello esta investigación propone alternativas para mejorar el control de la Información financiera en la empresa TEXTILES PASTEUR, de tal manera que pueda determinar adecuadamente la toma de decisiones a través de una asignación adecuada de la información financiera confiable y oportuna, para obtener precios competitivos, incrementar las ventas y por ende también la rentabilidad de la empresa.

2.2 Fundamentación Filosófica

Para la ejecución del presente trabajo de investigación se fundamentará en el paradigma crítico-propositivo ya que su finalidad es la identificación de potencialidades de cambio a partir de una visión total y concreta de los

acontecimientos, con una interacción del conocimiento entre el sujeto y el objeto, siendo por tanto participativo, abierto y flexible, es decir que nunca se considerara acabado por cuanto se puede modificar en el tiempo según las condiciones imperantes en la empresa.

De acuerdo con **Herrera Luis (2002: 21 y 26)**, manifiesta que:

“La ruptura de la dependencia y transformación social requiere de alternativas coherentes de investigación como es el enfoque crítico-propositivo. Es crítico por que cuestiona los esquemas molde de hacer investigación que están comprometidos con la lógica instrumental del poder; porque impugna las explicaciones reducidas a la casualidad lineal. Es propositivo porque la investigación no se detiene en la contemplación pasiva de los fenómenos, sino que además plantea alternativas de solución construida en un clima de sinergia y proactividad”

Este enfoque privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales en perspectiva de totalidad. Busca la esencia de los mismos al analizarlos inmersos en una red de interrelaciones e interacciones, en la dinámica de las contradicciones que generan cambios cualitativos profundos.

La investigación está comprometida con los seres humanos y su crecimiento en comunidad de manera solidaria y equitativa, y por eso propicia la participación de los actores sociales en calidad de protagonistas durante todo el proceso de estudio.

Los principios del enfoque crítico-propositivo se resumen en:

1. La realidad es una totalidad compleja y contradictoria en constante movimiento.
2. Primado de la totalidad concreta.
3. Primado epistemológico de la realidad dialéctica sujeto-objeto.
4. Movimiento epistemológico entre el fenómeno y la esencia.
5. El método científico es el materialismo histórico dialéctico.
6. La ciencia es el concreto pensado.

7. El criterio de verdad es la praxis social.
8. Se critica a la ideología de la “neutralidad valorativa”

La investigación que se llevará a cabo no se basa únicamente en la comprensión y diagnóstico del problema existente en TEXTILES PASTEUR sino también incluye una propuesta de solución, por tanto se considera adecuado el enfoque crítico-propositivo que además de ser dinámico y proactivo, involucra un análisis que relaciona variables (causa y efecto prioritarios que provocan el problema) las mismas que deben ser analizadas y que constituyen el punto de partida para la realización de cambios concretos y profundos que contribuyan a la superación del problema imperante en la empresa motivo de estudio.

2.3 Fundamentación Legal

Según la **Ley del Régimen Tributario Interno, Codificación publicado en el Registro Oficial Suplemento 463 del 17 de Noviembre de 2004, Capítulo VI. Contabilidad y Estados Financieros.**

“Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad.- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.”

“Art. 20.- Principios generales.- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación

financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.”

“**Art. 21.- Estados financieros.-** Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.”

Según las **NIIF 7. Instrumentos Financieros: Información a Revelar**

“El objetivo de esta NIIF es 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; y

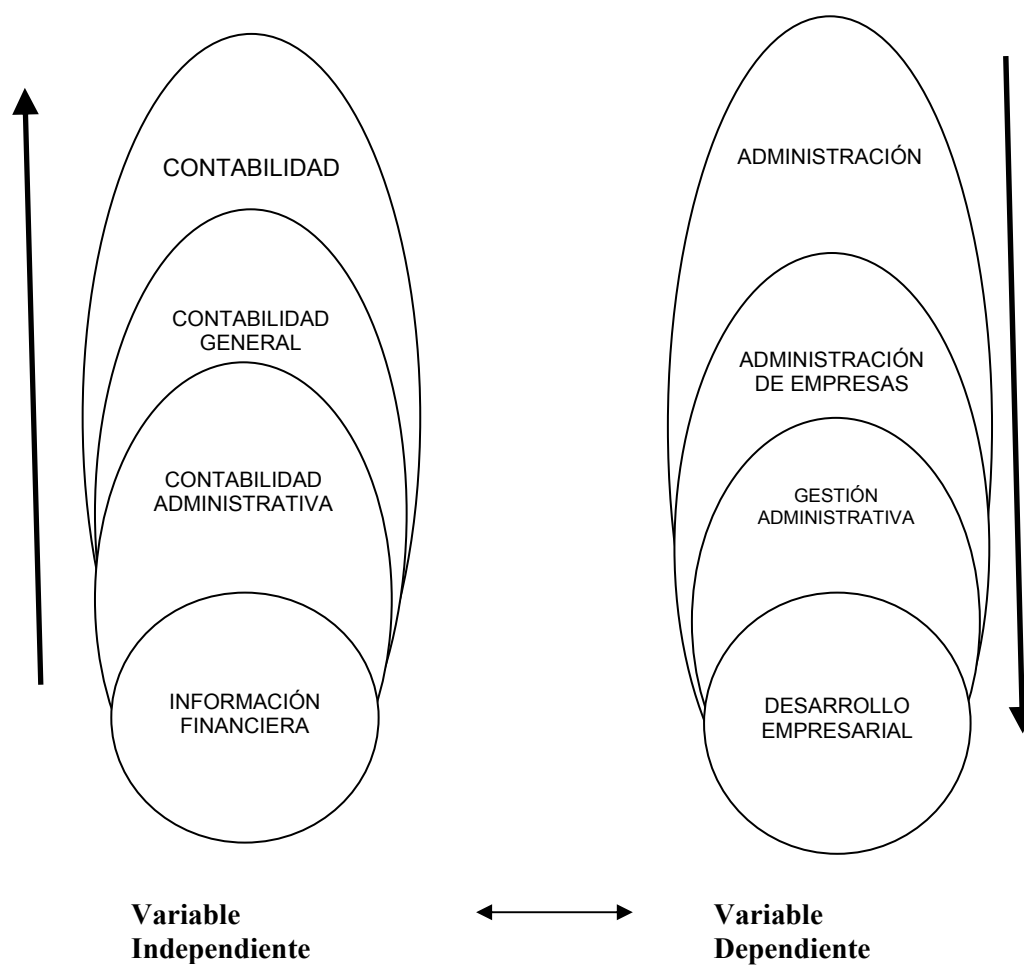
(b) La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el periodo y lo éste al final del periodo sobre el que se informa, así como la forma de gestionar dichos riesgos. La información a revelar cualitativa describe los objetivos, las políticas y los procesos de la gerencia para la gestión de dichos riesgos. La información cuantitativa a revelar da información sobre la medida en que la entidad está expuesta al riesgo, basándose en información provista internamente al personal clave de la dirección de la entidad. Juntas, esta información a revelar da una visión de conjunto del uso de instrumentos financieros por parte de la entidad y de la exposición a riesgos que éstos crean.

La NIIF se aplica a todas las entidades, incluyendo a las que tienen pocos instrumentos financieros (por ejemplo, un fabricante cuyos únicos instrumentos financieros sean partidas por cobrar y acreedores comerciales) y a las que tienen muchos instrumentos financieros (por ejemplo, una institución financiera cuyos activos y pasivos son mayoritariamente instrumentos financieros).

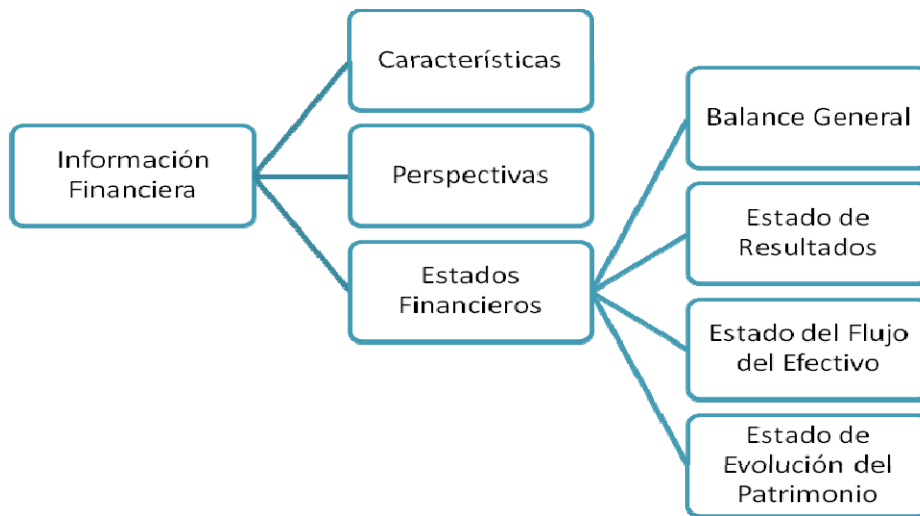
Cuando esta NIIF requiera que la información se suministre por clases de instrumentos financieros, una entidad los agrupará en clases que sean apropiadas según la naturaleza de la información a revelar y que tengan en cuenta las características de dichos instrumentos financieros. Una entidad suministrará información suficiente para permitir la conciliación con las partidas presentadas en las partidas del estado de situación financiera.”

2.4 Categorías Conceptuales

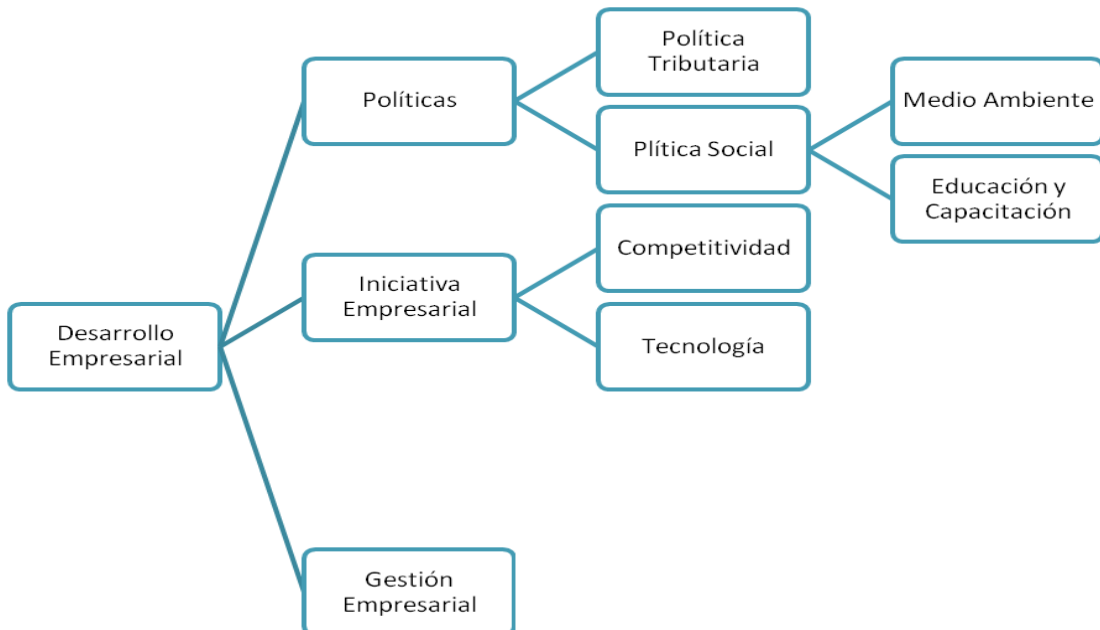
2.4.1. Superordinación Conceptual



2.4.2.1 Subordinación Conceptual de la Variable Independiente



2.4.2.2. Subordinación Conceptual de la Variable Dependiente



2.4.3. Marco Conceptual para la Variable Independiente

2.4.3.1. Contabilidad

Según Roxana Escoto (2011: Internet), define que:

“La Contabilidad se puede definir como un sistema de información que permite describir y comprender la actividad económica de la empresa de manera resumida, para la toma de decisiones. Esta información contable debe ser elaborada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFI), que permiten su universalización y comprensión. Se puede sintetizar que el propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar datos financieros que sirven para medir la rentabilidad del negocio y la solvencia que tiene para cumplir sus compromisos.”

Objetivos.—“El objetivo más importante de la contabilidad es proporcionar información financiera de la empresa, a las personas o entidades interesadas en conocer los resultados sobre la rentabilidad y solvencia del negocio. Los usuarios pueden ser internos o externos. El principal usuario externo es el Estado, interesado en el cobro del impuesto sobre la renta (se calcula con base en las ganancias o utilidades de la empresa).

Los usuarios internos son: los dueños de la empresa, que denominaremos accionistas, los administradores y los empleados de esta.”

Diferencias entre Contabilidad, Contabilidad Financiera, Contabilidad Administrativa:

Contabilidad.— “Técnicas para producir, sistemática y estructuralmente, la información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables, con el propósito de facilitar la toma de decisiones.

Contabilidad Financiera.— Sistema de información de una empresa orientada a elaborar estados financieros, dando énfasis a los aspectos históricos y considerando las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFI).

Contabilidad Administrativa.— Sistema de información de una empresa, orientada a elaborar informes específicos para satisfacer necesidades particulares y así facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones de la administración.”

2.4.3.2. Contabilidad General

Según Pedro Zapata Sánchez (2008:3), define:

“La Contabilidad General se puede definir como un sistema de información que permite describir y comprender la actividad

económica de la empresa de manera resumida, para la toma de decisiones. Esta información contable debe ser elaborada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFI), que permiten su universalización y comprensión. Se puede sintetizar que el propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar datos financieros que sirvan para medir la rentabilidad del negocio y la solvencia que tiene para cumplir sus compromisos.”

Según (2011: Internet). Principios Básicos.- Los siguientes constituyen las características contables básicas que deben considerarse en la aplicación de los principios contables.

Ente Contable: “El ente contable lo constituye la empresa como entidad que desarrolla la actividad económica. El campo de acción de la contabilidad financiera, es la actividad económica de la empresa.

Equidad: La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información se basen en la igualdad para todos los sectores, sin preferencia para ninguno en particular.

Medición de Recursos: La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valores económicos y por lo tanto susceptibles de ser valuados en términos monetarios. La contabilidad financiera se ocupa por tanto, en forma especial, de la medición de recursos y obligaciones económicas y los cambios operados en ellos.

Periodo de Tiempo: La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de una empresa por períodos específicos, los que en comparación con la vida misma de la empresa, son cortos. Normalmente los períodos de tiempo de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones.

Las actividades continuas de la empresa son segmentadas con el fin de que la correspondiente información pueda ser preparada y presentada periódicamente.

Esencia Sobre la Forma: La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. La contabilidad financiera enfatiza la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.

Generalmente de la sustancia de los eventos a ser contabilizados está de acuerdo con la norma legal. No obstante, en ocasiones la esencia y la forma pueden diferir y lo profesionales contables hacen énfasis más en la esencia que en la forma, con la finalidad

de que la información proporcionada refleje de mejor manera la actividad económica expuesta

Continuidad Del Ente Contable: Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique el contrario, en cuyo caso se aplicarán técnicas contables de reconocido valor, en atención a las particulares circunstancias del momento.

Obviamente, si la liquidación de una empresa es inminente, no puede ser considerada como empresa en marcha.

Medición en Términos Monetarios: La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos.

La unidad monetaria de medida para la contabilidad y para la información financiera, en la República del Ecuador, es el sucre.

Estimaciones: Debido a que la contabilidad financiera involucra asignaciones o distribuciones de ciertas partidas, entre períodos de tiempo relativamente cortos de actividades y conjuntas, es necesario utilizar estimaciones o aproximaciones. La continuidad, complejidad, incertidumbre y naturaleza común de los resultados inherentes a la actividad económica imposibilitan, en algunos casos, el poder cuantificar con exactitud ciertos rubros, razón por la cual se hace necesario el uso de estimaciones.

Acumulación: La determinación de los ingresos y de la posición financiera depende de la medición de recursos y obligaciones económicas y sus cambios a medida que éstos ocurren, en lugar de simplemente limitarse al registro de ingresos y pagos de efectivo.

Para la determinación de la utilidad neta periódica y de la situación financiera, es imprescindible el registro de estos cambios. Esta es la esencia de la contabilidad en base al método de acumulación.

Precio de Intercambio: Las mediciones de la contabilidad financiera están principalmente basadas en precios a los cuales los recursos y obligaciones económicas son intercambiados. La medición en términos monetarios está basada primordialmente en los precios de intercambio.

Los cambios de recursos procedentes de actividades diferentes al intercambio, por ejemplo la producción, son medidas a través de la asignación de precios anteriores de intercambio, o mediante referencias a precios correspondientes para similares recursos.

Juicio o Criterio: Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.

Uniformidad: Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación deberá dejarse constancia expresa de

tal situación, a la vez que informar sobre los efectos que causen en la información contable.

No hay que olvidar que el concepto de la uniformidad permite una mejor utilización de la información y de la presentación de los estados financieros.

Clasificación y Contabilización: Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados y contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita que pueda ser computable o verificable.

Significatividad: Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente significativa que pueda afectar las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.”

Según (2011: Internet). Clasificación de la Contabilidad.- La Contabilidad se puede clasificar atendiendo a varios puntos de vista. Vamos a destacar las siguientes:

- Según su aplicación Teórica o práctica:

General: “Estudia los principios teóricos-científicos y las normas generales aplicables a todo tipo de empresas.

Aplicada o de empresa: Es la aplicación práctica de la Contabilidad General a las problemáticas particulares de las empresas.

- Según las operaciones que se registran:

Especulativo o patrimonial: Es la que se lleva en las empresas privadas con ánimo de lucro.

Administrativa o presupuestaria: Es la que se aplica en las entidades sin ánimo de lucro (por ejemplo, en las administraciones públicas) donde se comparan principalmente los ingresos y gastos realizados con los ingresos y gastos presupuestarios.

- Según la Titularidad de la organización:

Pública: Contabilidad de organismos públicos.

Privada: Contabilidad de empresas y familias.

- Según a quien va dirigida:

Externa o financiera: Es la que registra todas las operaciones de carácter interno, las relacionadas con los procesos de producción y cuya finalidad es ver cómo se van distribuyendo los costes de

producción en los diferentes departamentos o proyectos de la empresa.”

Desde el punto de vista de esta clasificación, el manual trata la contabilidad patrimonial, privada y externa, tanto general como aplicada.

2.4.3.3. Contabilidad Administrativa

Según Charles T. Horngren, Gary I. Sundem, William O. Stratton (2007:14), define:

“La Contabilidad Administrativa es una herramienta esencial que mejora la capacidad de un ejecutivo para tomar decisiones económicas eficaces. El énfasis se centra en las decisiones de planificación y control, no en el costeo de productos para valuación inventarios y determinación del ingreso.”

Según (2011: Internet). Las Características de la Contabilidad Administrativa define que:

“Como toda herramienta empresarial, la contabilidad administrativa posee ciertas características que ayudan a identificarla ya que la misma suele confundirse con otros términos correspondientes a la contabilidad. En primer lugar debemos decir que la contabilidad administrativa utiliza una técnica que se basa en la utilidad proporcionada por la información tanto interna como externa. Además la misma se encuentra mucho más interesada y completamente enfocada en todos los pequeños detalles correspondientes a la administración de una empresa, ocupándose de reportar todas las actividades que se llevan a cabo en cada área de la empresa, los equipos que se utilizan, los controles y los tipos de inventarios que maneja la empresa y otros aspectos productivos pertenecientes a la compañía.

Por otra parte no podemos ignorar el hecho de que, a pesar de los beneficios ofrecidos, la contabilidad administrativa no resulta ser de utilización obligatoria, es decir que la misma puede llevarse a cabo siempre y cuando se ajuste al criterio de la empresa. Por lo general, la misma se aplica en aquellas situaciones donde los altos ejecutivos de la empresa se encuentran interesados en poseer información que les sirva de ayuda para poder formar una base de de las decisiones que se van a tomar, independientemente de si las mismas influyen en el proceso a futuro o del presente, de una determinada actividad.

Dicha información, que será proporcionada por la contabilidad administrativa, debe ser rápida y especialmente oportuna, ya que debe ser utilizada con el fin de lograr tomar diferentes decisiones, cada una a su debido tiempo. Las informaciones que competen a la contabilidad administrativa deben siempre estar basadas en aquellas técnicas correspondientes a los grandes números.

Es importante que tengamos presente que las cifras determinadas con cierto grado de precisión, ya que nos encontraremos con que algunas de las cifras que maneja la contabilidad administrativa pueden tener mayor o menor relevancia para los directivos, según el uso que se les este dando. Y por último queremos decir que la contabilidad administrativa se caracteriza principalmente por ser una de las herramientas más útiles en el sector empresarial, ya que prescindiendo de la misma, una compañía jamás podría llevar a cabo ciertas planificaciones. Aunque su utilización sea opcional, siempre se debe considerar a la contabilidad administrativa como parte importante de la administración y gestión de empresas.”

Según (2011: Internet). Los Objetivos de La Contabilidad Administrativa

- 1.** “Promover a los administradores para llevar a cabo la planeación tanto táctica o a corto plazo, como a largo plazo o estratégica, que ante este entorno de competitividad cada día es más compleja. Sabemos que nos encontramos en un tiempo de globalización y que gracias a esto las organizaciones se enfrentan cada día a nuevos retos, como lo es la competencia; por factores como el posicionamiento, la calidad, el ciclo de vida en el mercado etc. Una empresa siempre necesitara utilizar los dos tipos de planeación, habrá ocasiones en las que se verá obligada a actuar de inmediato, como habrá otras en que deberá actuar en el futuro.
- 2.** Facilitar el proceso de toma de decisiones al generar reportes con información relevante. Al tener información de todo y cada uno de los costos que se efectúan en cada departamento el tomar una decisión sobre ellos es mucho más fácil, con ello se puede tomar la decisión de eliminar aquellos costos que no le generan ningún beneficio, así como también para tomar decisiones más acertadas sobre aquellos costos que si son importantes.
- 3.** Permitir llevar a cabo el control administrativo como una excelente herramienta de retroalimentación para los diferentes responsables de las áreas de una empresa. Esto implica que los reportes no deben limitarse a señalar errores.

El aspecto del control en las organizaciones es muy importante, no solo porque hace parte de las funciones administrativas, sino también lo que significa llevarlo a cabo como tal en el momento y lugar preciso.”

2.4.3.4. Información Financiera

Según Ana M. González Navarro (2008:20) define que:

“La Contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas.”

Según Pedro Zapata (2008: 7)

a) Características de la Información Contable define que: La información financiera que genera la contabilidad debe ser oportuna y adecuada, es decir:

- “Estar a disposición en el momento e n que se necesite.
- Ser confiable, presentar resultados razonables.
- Presentarse en un lenguaje de fácil comprensión, incluso para los no contables.”

b) Perspectivas de la Contabilidad define que:

“Las empresas existentes comerciales, industriales y de servicios tendrán que mejorar, sustantiva y permanentemente, sus sistemas llegando, incluso, a descentralizar la información contable para llevarle en red a un servidor central con un software cuyo acceso final esté permitido al contador general:

Las empresas que emprendan, se desean triunfar y mantenerse en el exigente mercado, deben implantar simultáneamente a la apertura del negocio, un sistema contable que proporcione la información suficiente para la toma de decisiones.

A corto plazo, no habrá empresa, por pequeña que sea, que no disponga de un sistema de registro contable automático y sistematizado de sus operaciones, con el fin de obtener de él información oportuna y suficiente para la toma de decisiones. La forma, metodológicas y demás condiciones estarán regidas por las

normas internacionales de contabilidad o por las normas nacionales.”

c) Estados Financieros.- Según Gerardo Guajardo Cantú (2008) define que:

“Son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y en general de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable, estos informan sobre el desempeño financiero del negocio su rentabilidad y liquidez”

“Estados financieros son el producto final de un ejercicio económico los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.”

d) Balance General: Según (Internet: 2011) define que:

“Es el estado financiero que muestra la situación financiera en que se encuentra la empresa en una fecha determinada mediante la descripción de los conceptos de activo, pasivo y de capital contable, identificados y valuados. Precisamente, a la fecha a que corresponde el balance.

Las formas de presentación del balance general.

La situación financiera en que se encuentra la empresa en una fecha determinada se muestra mediante la descripción de su activo, pasivo y capital contable, estos son identificados como elementos de balance; Los elementos del balance pueden ser representados en dos diferentes formas que se denominan:

- Balance general en forma de cuenta: se le denomina al balance que muestra sus elementos destacando igualdad entre el activo y la suma del pasivo más el capital contable en posición horizontal.
- Balance general en forma de reporte: se le denomina al balance que muestra sus elementos, destacando el capital contable como diferencia entre el activo y el pasivo, en posición vertical.

Clasificación y orden de presentación de los conceptos de activo, pasivo y de capital contable.

Clasificación de los conceptos de activo y su orden de representación; los recursos de la empresa para realizar operaciones deben ser presentados agrupándolos teniendo en

cuenta la finalidad con que fueron adquiridos o por la cual se requieren comúnmente, el activo se clasifica:

Activo circulante; son los recursos con la finalidad de realizar operaciones propias y normales es decir la compra-venta de mercancías. El activo circulante se encuentra integrado por, efectivo en caja, efectivo en bancos, cuentas por cobrar a los clientes, documentos por cobrar, mercancías. La característica del activo circulante es que se convierte en efectivo en el ciclo normal de operaciones.

Estos recursos se ordenan teniendo en cuenta su mayor o menor grado de disponibilidad es decir su mayor o menor facilidad y rapidez para convertirse en efectivo.

Activo Fijo; son los que tienen la finalidad de disponer de ellos para desarrollar las operaciones que realiza, no para venderlos en el ciclo normal de operaciones. En el activo fijo se encuentra básicamente, los terrenos, edificios, equipo de oficina, equipo de reparto, equipo de transporte, depósitos otorgados en ganaran tía.

Estos recursos se ordenan teniendo en cuenta su mayor o menor grado de permanencia como inversión en la empresa ósea su menor o mayor grado de probabilidad de que sean vendidos o dados de baja.

Activo Diferido; se le clasifican a los conceptos de recursos que consisten en bienes o servicios y adquiridos pero cuyo uso o consumo habrá de realizarse posteriormente. Se encuentran integrados básicamente los conceptos de costos de organización, costos de instalación, papelería y artículos de escritorio, rentas pagadas por anticipado, intereses pagados por anticipado, primas de seguros pagadas por anticipado, costos de publicidad y propaganda. La característica de los activos diferidos es que ya sea por su uso o consumo, o por el transcurso del tiempo se convierten en gasto.

Estos recursos se ordenan comúnmente por su mayor o menor valor en la empresa.

Clasificación y orden de los conceptos de pasivo; las aportaciones de los acreedores, es decir el pasivo se clasifican teniendo en cuenta que implican dos tipos de deudas u obligaciones para nuestra empresa.

Pasivo circulante; son las aportaciones de los acreedores que constituyen deudas u obligaciones que debemos cubrir a corto plazo (menos de un año), el pasivo circulante se encuentra integrado por los proveedores, documentos por pagar, acreedores diversos, las características de los pasivos circulantes es que son obligaciones que debemos cumplir a corto plazo. El orden que este tipo de pasivo debe de llevar se determina por su mayor o menor grado de exigibilidad.

Pasivo Fijo; se clasifica a las aportaciones de los acreedores que constituyen deudas u obligaciones que nuestra empresa debe cumplir a largo plazo (después de un año).

Este se encuentra integrado por los conceptos de documentos por pagar, acreedores} hipotecarios, la característica de los pasivos fijos es que son obligaciones que debemos cumplir en periodos contables posteriores. Estas se ordenan en vista de su menor o mayor plazo en que deben cumplirse.

Pasivo diferido; son las aportaciones de los acreedores que constituyen deudas u obligaciones que nuestra empresa debe cumplir mediante la entrega de mercancías o la prestación de servicios, este se encuentra integrado por los anticipos recibidos de clientes, rentas cobradas por anticipado, intereses cobrados por anticipado. La característica es que conforme se entregan las mercancías o se proporcionan los servicios comprometidos, se convierten en productos. Estas se ordenan en vista de su mayor o menor magnitud.”

Según Pedro Zapata (2008: 305) define que:

e) Estado de Pérdidas y Ganancias o de Resultados:

“El camino más largo ya a veces se torna difícil por lo desconocido; sin embargo, debemos seguir porque sólo el esfuerzo en procura del conocimiento nos brindará sensaciones indescriptibles y satisfacciones personales y profesionales que producirán, en poco tiempo, beneficios económicos. El objetivo de todo empresario es ganar, y quien le dice con razonable exactitud si ganó, y cuánto, es el Estado de Pérdidas y Ganancias.”

Objetivos General.- “Preparar el Estado de Pérdida y Ganancias de manera Técnica, objetiva y práctica, mediante el estudio de las principales cuentas de rentas, costos y gastos, con el fin de ubicarlas y valorarlas debidamente hasta obtener las utilidades o pérdida razonable del ejercicio.”

“Informe contable básico que presenta de manera clasificada y ordenada las cuentas de rentas, costos y gastos, con el fin de medir resultados económicos, es decir, utilidad o pérdida de una empresa durante un periodo determinado, producto de la gestión acertada o desacertada de la dirección, o sea, del manejo adecuado o no de los recursos por parte de la gerencia.”

Este estado consta de tres partes.

a) Encabezamiento

- El nombre de la empresa, o sea su razón social o comercial.
- Identificación del estado, seguido de la denominación de la moneda utilizada (Ej.: US \$).

- El periodo al que corresponden dichos resultados, el mismo que puede ser mensual, trimestral, semestral, anual. Es imprescindible identificar claramente el período al que corresponde.
- b) Contenido del estado: Es la parte sustancial del informe que presenta todas las cuentas de rentas, costos y gastos, organizadas de tal manera que permitan realizar una lectura comprensiva y efectuar el análisis del origen de las rentas y sus costos. Se puede presentar de forma analítica (es decir a nivel de subcuentas) o condensada (de cuentas o como títulos).
- c) Firmas de Legalización: Firma y rúbrica del gerente, del contador, y de otro que exijan las normas.

Importancia del Estado de Resultados y su relación con el Balance General.

“El Estado de resultados mide la calidad de la gestión, puesto que del manejo económico de los activos que conlleva decisiones, así como el control de los gastos y de las deudas, que demanda sí mismo decisiones gerenciales, dependerá que una empresa gane o pierda; en tal virtud, uno de los catalizadores apropiados para evaluar los aciertos o desaciertos del gerente es este informe. A partir de este informe, se conoce el resultado económico de la empresa por las actividades desarrolladas durante un periodo; a su vez, este resultado modificará la composición del patrimonio incrementándolo o disminuyéndolo. La relación con el Balance General está basada en ciertos parámetros que rigen las operaciones comerciales.”

f) Estado de Flujo del Efectivo: Según (Internet: 2011) define que:

“El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Un Estado de Flujos de Efectivo es de tipo financiero y muestra entradas, salidas y cambio neto en el efectivo de las diferentes actividades de una empresa durante un período contable, en una forma que concilie los saldos de efectivo inicial y final.”

Estados de Flujos de Efectivo - General

Según FASB-95, emitido en el año 1995 el “Estado de Flujos de Efectivo especifica el importe de efectivo neto provisto o usado por la empresa durante el ejercicio por sus actividades:

a. De Operación

- b. De Inversión
- c. De Financiamiento

Este estado financiero nuevo indica el efecto neto de esos movimientos sobre el efectivo y las otras partidas equivalentes al efectivo de la empresa. En este estado se incluye una conciliación de los saldos al final del ejercicio y sus equivalentes.

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo, de alta liquidez, que: son fácilmente cambiables por sumas de efectivo ciertas, y están tan cerca del vencimiento que es insignificante al riesgo de cambios en su valor debido a cambios en las tasas de interés. A lo expuesto podemos agregar que la empresa debe revelar la política que emplea para determinar cuáles partidas clasifican como equivalentes al efectivo.

Cualquier cambio de esta política se trata como un cambio de principio de contabilidad y se efectúa modificando retroactivamente los estados financieros de ejercicios anteriores que se presentan para la comparación.

2. Objetivos del Estado de Flujo de Efectivo

Entre los objetivos principales del Estado de Flujos de Efectivo tenemos:

- a. Proporcionar información apropiada a la gerencia, para que ésta pueda medir sus políticas de contabilidad y tomar decisiones que ayuden al desenvolvimiento de la empresa.
- b. Facilitar información financiera a los administradores, lo cual le permite mejorar sus políticas de operación y financiamiento.
- c. Proyectar en donde se ha estado gastando el efectivo disponible, que dará como resultado la descapitalización de la empresa.
- d. Mostrar la relación que existe entre la utilidad neta y los cambios en los saldos de efectivo. Estos saldos de efectivo pueden disminuir a pesar de que haya utilidad neta positiva y viceversa.
- e. Reportar los flujos de efectivo pasados para facilitar la predicción de flujos de efectivo futuros.
- f. La evaluación de la manera en que la administración genera y utiliza el efectivo
- g. La determinación de la capacidad que tiene una compañía para pagar intereses y dividendos y para pagar sus deudas cuando éstas vencen.
- h. Identificar los cambios en la mezcla de activos productivos.

De lo expuesto se puede inferir que la finalidad del Estado de flujos de Efectivo es presentar en forma comprensible información sobre el manejo de efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante un período determinado y, como consecuencia, mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros puedan conocer y evaluar la liquidez o solvencia de la entidad.

El Estado de Flujos de Efectivo se diseña con el propósito de explicar los movimientos de efectivo proveniente de la operación normal del negocio, tales como la venta de activos no circulantes, obtención de préstamos y aportación de los accionistas y aquellas transacciones que incluyan disposiciones de efectivo tales como compra de activos no circulantes y pago de pasivos y de dividendos.

3. Fines del Control de Efectivo

La administración del efectivo es de principal importancia en cualquier negocio, porque es el medio para obtener mercancías y servicios. Se requiere una cuidadosa contabilización de las operaciones con efectivo debido a que este rubro puede ser rápidamente invertido.

El efectivo y los valores negociables constituyen los activos más líquidos de la empresa. Una empresa puede invertir su efectivo en inversiones de corto plazo de alta liquidez, como certificados de emisión monetaria, letras del tesoro y reportos, entre otros, dichas inversiones reciben el nombre de equivalentes de efectivo, entonces. En vez de reportar "caja o efectivo" como activo circulante en su balance, la empresa reporta "efectivo y equivalentes de efectivo"

Efectivo: Dinero al contado al que se puede reducir todos los activos líquidos.

Valores Negociables: Instrumentos del mercado de dinero a corto plazo, que ganan intereses y que la empresa utiliza para obtener rendimientos sobre fondos ociosos temporalmente.

Juntos, el efectivo y los valores negociables sirven como una reserva de fondos, que se utiliza para pagar cuentas conforme éstas se van venciendo y además para cubrir cualquier desembolso inesperado.

El área de Control de Efectivo tiene como actividad principal cuidar todo el dinero que entra o entrará y programar todas las salidas de

dinero, actuales o futuras, de manera que jamás quede en la empresa dinero ocioso, que nunca se pague de más y que nunca se tengan castigos o se paguen comisiones por falta de pago.

Esta área debe controlar o influir en todas las formas del dinero de la empresa, ya sea en las cuentas por cobrar, como en las inversiones y cuentas por pagar, además debe procurar la mayor visión hacia el futuro de por cobrar y pagar, de manera que pueda vislumbrar la posibilidad de problemas de liquidez o de tendencias de posibles pérdidas, por reducción del margen de utilidad.

La administración del efectivo es de principal importancia en cualquier negocio, porque es el medio para obtener mercancías y servicios. Se requiere una cuidadosa contabilización de las operaciones con efectivo debido a que este rubro puede ser rápidamente invertido. La administración del efectivo generalmente se centra alrededor de dos áreas: el presupuesto de efectivo y el control interno de contabilidad.

El control de contabilidad es necesario para dar una base a la función de planeación y además con el fin de asegurarse que el efectivo se utiliza para propósitos propios de la empresa y no desperdiciados, mal invertidos o hurtados.”

g) Estado de Evolución del Patrimonio:

“Las normas contables recomiendan la preparación de un estado de propósito general que puede ser difundido ampliamente, denominado Evolución del Patrimonio o Cambios en la situación patrimonial, y el estado del propósito específico, denominado ganancias retenidas, que el complemento perfecto del primer estado citado.

Aunque la gerencia dispone de información mediante la lectura del Estado de resultados, Balance general y flujo del efectivo, no cuenta con datos más explícitos sobre el origen, cambios y situación presente de las cuentas patrimoniales, sobre cuya base pudieran proponer al directorio a la junta de accionistas ciertos acciones, como:”

- Ampliar el patrimonio por medio de aumentos del capital.
- Reducirlo mediante adquisiciones de acciones propias o pagos de dividendos.
- Consolidar varias partidas en una sola cuenta, como una forma de capitalización.

“Este informe contable principal es preparado al final del período, con el propósito de demostrar, en forma objetiva, los cambios ocurridos en las partidas patrimoniales, el origen de dichas

modificaciones y la posición actual del capital contable, mejor conocido como Patrimonio.”

2.4.4. Marco Conceptual para la Variable Dependiente

2.4.4.1. Administración

Según Koch Richard Smart (2000), define que:

“Es una técnica que nos permite utilizar los recursos (humanos, materiales, técnicos y financieros) con los que cuenta una organización, de manera eficaz y eficiente, para poder alcanzar los objetivos, misión y visión que ésta se ha planteado, esto mediante un proceso, que es conocido como el proceso administrativo.”

2.4.4.2. Administración de Empresas.- Según (Internet: 2011)

“El estado de administración de empresas puede resumirse en cinco etapas diferentes, cada una de las cuales destacan un aspecto importante de la administración, las cuales son:

Tarea: Es un enfoque microscópico implementado en todo trabajo del obrero y no en la totalidad de la empresa y mecanicista porque involucra un conjunto de factores (estudio de tiempos y movimientos, selección científica del obrero, aplicación del método planeado racionalmente medidas para reducir o neutralizar la fatiga, establecimiento de estándares de producción, etc.). Como si cada uno de ellos contribuyese de manera determinista a lograr la máxima eficacia como si fuesen piezas de un engranaje mayor.

El énfasis en las tareas del obrero representa el primer enfoque administrativo, aunque miope, limitado y reducido a unas cuantas variables de la realidad empresarial.

Personas: es la fase en que administrar es, sobre todo, tratar con personas; este enfoque de la teoría administrativa intenta destacar las personas dentro de las empresas y es en segundo plano la estructura y las tareas. Este enfoque se denomina humanista y se puede dividir en dos escuelas o teorías: la escuela de las relaciones humanas y la teoría del comportamiento en las organizaciones.

Tecnología: Es la fase en que el administrar significa emplear la tecnología para obtener la máxima eficiencia posible. Con la llegada de la cibernética, la mecanización la automatización la computación y más recientemente la robótica la tecnología de la información puesta al servicio de la empresa empezó a moldear su estructura y a acondicionar su funcionamiento. Por increíble que parezca, una de las más recientes áreas de estudio de la teoría administrativa en el papel de la tecnología en la determinación d la estructura y del funcionamiento de las empresas.

La tecnología se toma como variable independiente y la estructura organizacional de la empresa que utiliza, como variable dependiente. aun dentro de la línea inglesa, la corriente de tavistock empezó a concebir la empresa como un énfasis socio técnico en el que interactúan dos subsistemas estrechamente interdependientes: el subsistema social o humano (compuesto de equipos y tareas), la teoría situacional se encarga de concentrarse en la tecnología, preocuparse por el ambiente y definir un enfoque más amplio respecto al diseño organizacional: una manera más reciente de concebir la forma y la estructura organizacional y sus funcionamiento.

Ambiente: Es la fase en que administrar es en especial enfrentar las demandas del ambiente y obtener la máxima eficacia en la empresa. Debido a la influencia de la teoría de sistemas en la teoría administrativa, se comprobó que estudiando solo las variables internas (variables endógenas) no se lograba una amplia comprensión de la estructura y el comportamiento organizacional. En consecuencia fue necesario estudiar las variables exógenas, situadas fuera de los límites de la empresa, que influyen profundamente en sus aspectos estructurales y de comportamientos. Las relaciones de la interrelación de las empresas y sus ambientes explicaron mejor ciertos aspectos de la estructura organizacional y los procesos operacionales utilizados por las empresas.

Las características estructurales se explican mejor mediante las características ambientales que las determinan. Las variables ambientales son variables independientes y los aspectos de estructura organizacional son variables dependientes las empresas exitosas son aquellas que logran adaptarse de manera adecuada a las demandas ambientales.

Estructura: en esta fase administrar se refiere sobre todo a planear y organizar la estructura de órganos y cargos que componen la empresa, y dirigir y controlar sus actividades. Se comprueba que la eficiencia de la empresa es mucho mayor que la suma de la eficiencia de sus trabajadores, y que ello debe alcanzar mediante la racionalidad, es decir, la adecuación de los medios (órganos y cargos) a los fines que se desea alcanzar. La preocupación por la estructura de la organización constituye una enorme ampliación del objetivo de estudio de la teoría administrativa. El micro enfoque en que la tarea de cada obrero se amplía a la estructura organizacional de toda la empresa.”

2.4.4.3. Gestión Administrativa.- Según (Internet: 2011)

“Es importante que se tenga en cuenta que con el pasar de los años es mucha la competencia que se nos presenta por lo que

siempre debemos estar informados de cómo realizarla de manera correcta. La gestión administrativa contable es un proceso que consiste básicamente en organizar, coordinar y controlar además de que es considerada un arte en el mundo de las finanzas. De todas formas, desde finales del siglo XIX se ha tomado la costumbre de definir a la gestión administrativa en términos de cuatro funciones que deben llevar a cabo los respectivos gerentes de una empresa: el planeamiento, la organización, la dirección y el control.

El objetivo: de la gestión administrativa en una empresa se encarga de realizar estos procesos recién mencionados utilizando todos los recursos que se presenten en una empresa con el fin de alcanzar aquellas metas que fueron planteadas al comienzo de la misma. En definitiva se trata de un proceso para realizar las tareas básicas de una empresa sistemáticamente. Un proceso como la gestión administrativa es mucho más fácil de comprender descomponiéndolo en partes, identificando aquellas relaciones básicas; este tipo de modalidad de descripción se denomina modelo y se utiliza para representar aquellas relaciones complejas.

La gestión administrativa moderna: es la acción de confeccionar una sociedad que sea económicamente estable cumpliendo con una mejora en cuanto a las normas sociales y con un gobierno que sea mucho más eficaz. Pero si nos referimos a la gestión administrativa de una empresa entonces debemos tener en claro que la misma funciona en base a la determinación y la satisfacción de muchos de los objetivos en los aspectos políticos, sociales y económicos que reposan en la competencia que posea el administrador. En los casos donde se presentan situaciones algo más complejas para las que se necesitara la acumulación de los recursos materiales en una empresa, la gestión administrativa ocupa un lugar importantísimo para el cumplimiento de los objetivos.

Este es uno de los factores que más influyen en cuanto a la gestión administrativa pública, debido a que es fundamental en el crecimiento y desarrollo tanto en el ámbito social como en el económico de un país.”

En resumen podemos decir que en cualquier empresa o institución se desenvuelve una cierta cantidad de tareas que se apoyan en la gestión administrativa de la misma. Para que se produzca el correcto desarrollo de la gestión administrativa es necesario que la misma contribuya en una mejora para la eficiencia en el seno de la organización.

El fin de la persona responsable de la gestión administrativa es garantizar la disposición de determinadas capacidades y habilidades con respecto a este tema, por ejemplo, la capacidad de liderazgo, la de dirección y en especial, la capacidad de motivación que le puede proporcionar a su equipo de trabajo. Como complemento imprescindible no podemos ignorar el hecho de que en la actualidad para lograr el desarrollo de estas capacidades mencionadas, el responsable de la gestión administrativa de cualquier entidad debe disponer de fundamentos coherentes cuando lleve a cabo la utilización de los recursos económicos, materiales y humanos para el cumplimiento de los objetivos de la misma.

2.4.4.4. Desarrollo Empresarial.- Según (Internet: 2011)

“En nuestra época los cambios en un mundo vertiginoso, tanto en los ámbitos económicos, políticos, sociales y tecnológicos, en los cuales el estudiante actual se desenvolverá, requiere de nuevos conocimientos y apoyos para el desarrollo de habilidades y destrezas que le permitan desempeñarse en forma eficiente en cualquier entorno.”

“Proceso por medio del cual el empresario y su personal adquieren o fortalecen habilidades y destrezas, que favorecen el manejo eficiente y eficaz de los recursos de su empresa, la innovación de productos y procesos, de tal manera, que coadyuve al crecimiento sostenible de la empresa.”

a) Política Tributaria.- Desde el punto de vista científico la estructura fiscal debe basarse en leyes que atiendan a filosofías pues como dice Maurice Lauré “existen suficientes variantes en la repartición de impuestos para que se autorice separar aquéllos donde la acción mecánica i inevitable haría más lento el desarrollo económico.

La aportación de impuestos en función de los ingresos no ejerce en adelante repercusiones mecánicas e inevitables sobre la actividad económica, a condición, bien entendido, de respetar los límites más allá de los cuales fuertes reacciones psicológicas son temidas. Bajo esta última reserva, la repartición del impuesto en función de los ingresos puede ser reglamentada conforme a los puntos de vista de las filosofías políticas dominantes.

Las filosofías políticas no pueden decretar en materia fiscal como en otras áreas más que leyes aceptables para los hombres que están sometidos a ellas, es decir, leyes que satisfagan la equidad.”

Aunque es difícil generalizar sobre el adecuado nivel general de ingresos fiscales, anota Musgrave: “Es aún más difícil establecer criterios para determinar cómo debería de ser la composición de los ingresos en un momento determinado, o para elegir el más adecuado ritmo de cambio de la estructura fiscal a medida que la economía se desarrolla. Las estructuras económicas varían, para no hablar de las diferencias en capacidades administrativas, cumplimiento y tradicionales culturales. Sin embargo, sería lo más conveniente para la planificación de la política fiscal que se establecieran ciertos principios generales”.

Principios: Deben ser formuladas para encontrar las leyes de la política fiscal en una civilización de tipo occidental y propone tres: La primera es de orden económico, consiste en razonar encuadrándose en un régimen económico fundado sobre la iniciativa privada.

La segunda es de orden social: consiste en admitir el precio de que las contribuciones puestas a cargo de los ciudadanos deben ser progresivas en función de las fuentes de que dispone.

La tercera (hipótesis de poder): expresa una aspiración, consiste en admitir que el objetivo a alcanzar sobre el plano económico es el desarrollo máximo de la actividad económica, gracias al mejoramiento de la productividad y del trabajo.”

Reglas de la Política Fiscal:

a) Regla de presupuesto equilibrado.- La única regla aceptada de política fiscal era que el presupuesto público, no debía ser ajustado en respuestas a las variaciones en el nivel de la actividad económica; que el presupuesto no debería usarse deliberadamente como arma para una política macroeconómica. El presupuesto debería confeccionarse fundándose en el principio de mantener el equilibrio de cuentas durante el período contable correspondiente, aceptado nominalmente como año fiscal.

b) Equilibrio presupuestario.- Las decisiones con respecto a los impuestos y gastos deben hacerse, siempre bajo el supuesto de que la renta elevada debe mantenerse y que debe existir equilibrio entre los dos lados de la cuenta, por cada nueva partida de gasto público que se acepta, el Congreso debe aumentar los tipos de los impuestos en forma suficiente para financiar completamente el gasto con la renta correspondiente al nuevo nivel, de este modo, mediante el acoplamiento de los incrementos en el gasto con los aumentos en los impuestos, se espera que el principio del equilibrio presupuestario, con su conveniente secuela de control, puede ser contenido.

c) Estabilizadores ínsitos.- Si los impuestos establecen partiendo, de la renta, tanto personal como de sociedades, una estructuración a base de tipos constantes producirá ingresos menores con rentas nacionales bajas que con altas y hasta el punto que el sistema impositivo contenga impuestos progresivos, la variación de los

ingresos tributarios a medida que cambia la renta será proporcionalmente mayor que el propio cambio de ésta. Desde el punto de vista de la política fiscal es inadmisibles este criterio individual pues es evidentemente, la fiscalidad, un fenómeno colectivo y ha de contemplarse como una decisión de colectividad.

b) Política Social.- Se conceptualiza a la política social como el conjunto de directrices, orientaciones, criterios y lineamientos conducentes a la preservación y elevación del bienestar social, procurando que los beneficios del desarrollo alcancen a todas las capas de la sociedad con la mayor equidad. La política social como la forma que por medio de estrategias y políticas concretas tiene el Estado para construir una sociedad cohesionada y equitativa. En una perspectiva de mayor equidad e integración social, la política social tiene como fin principal facilitar la convergencia entre los intereses individuales y los intereses comunes de la sociedad. Señala que existe una diversidad de definiciones de política social que presentan diferentes posiciones tomando en cuenta sus objetivos, extensión y límites; agrupándolas en atención a ello en dos. Primero están las definiciones que la limitan a los programas de bienestar social y a las políticas que sustentan o conforman dichos programas. De acuerdo con ello, “política social” hace referencia a un conjunto de medidas que contribuyen al mejoramiento de una situación determinada, por lo tanto son políticas transitorias y sus objetivos son los de aminorar o de regular los embates de las políticas económicas. En otras palabras, la política social tiene que ver con las fallas de la política económica, es de carácter asistencial y se le asigna, por tanto, una función residual.

Función principal: La política social es la reducción y eliminación de las inequidades sociales a través de la redistribución de los recursos, servicios, oportunidades y capacidades. Este concepto incluye todas aquellas actividades que contribuyen a la salud, educación, asistencia pública, seguridad social y vivienda de la población, y también aquellas que afectan, en general, la redistribución y distribución del ingreso y las dirigidas a construir y conservar el capital social. Que las políticas sociales y sus expresiones programáticas, entendidas en un sentido amplio, incluyen intervenciones sectoriales clásicas (educación, salud, seguridad social, vivienda, infraestructura básica) así como las tendencias a desarrollar acciones focalizadas en la pobreza, a la vez que también deben incorporarse bajo el concepto de política

social las intervenciones estatales destinadas a promover el empleo y brindar protección ante los males sociales.

d) Iniciativa empresarial.- Es uno de los dos pilares de la mayoría de las estrategias de desarrollo local y regional. Sin embargo, pocos estudios empíricos analizan en forma sistemática, la relación entre el establecimiento de nuevas empresas y el desarrollo económico local. Se entiende mucho más las interacciones entre el establecimiento de empresas y el desarrollo económico nacional y regional. En consecuencia, mucho de lo que se escribe sobre el fomento de la empresa como estrategia de desarrollo local se basa en deducciones realizadas a partir de análisis y datos en los niveles nacional y regional. Tales deducciones no siempre son confiables, pues algunos aspectos de las relaciones entre empresas y economías locales no operan de la misma forma en áreas más extensas.

Importancia.- Se ha subestimado la función de la iniciativa empresarial y de una cultura empresarial en el desarrollo económico y social. Sin embargo, con el paso de los años, cada vez es más evidente que la iniciativa empresarial contribuye efectivamente al desarrollo económico.

La transformación de las ideas en oportunidades económicas es el quid de la iniciativa empresarial. La historia muestra que las personas pragmáticas que tienen iniciativa empresarial y capacidad de innovar, que son capaces de aprovechar las oportunidades y están dispuestas a correr riesgos han impulsado de forma significativa el progreso económico.

Iniciativa empresarial y desarrollo de la empresa

El desarrollo tanto del sector privado como de la iniciativa empresarial es un ingrediente esencial para alcanzar el objetivo de desarrollo del Milenio consistente en reducir la pobreza. Si bien es de capital importancia aplicar políticas macroeconómicas sólidas y facilitar el acceso a los mercados, los mercados emergentes necesitan estimular y favorecer el desarrollo de empresarios capaces de aprovechar las oportunidades generadas por la globalización.

En muchos países en desarrollo, el desarrollo del sector privado ha sido un potente motor del crecimiento económico y de la creación de riqueza y ha sido crucial para mejorar la calidad, el número y la variedad de las oportunidades de empleo que tienen los pobres.

*Desde el punto de vista económico, la iniciativa empresarial tonifica los mercados. La creación de nuevas empresas lleva a la creación de empleo y tiene un efecto multiplicador en la economía.

*Desde el punto de vista social, la iniciativa empresarial da más influencia a los ciudadanos, genera innovación y cambia el modo de pensar. Esta transformación puede ayudar a integrar a los países en desarrollo en la economía mundial.

Los empresarios emprendedores crean soluciones diametralmente opuestas a los conocimientos ya consolidados, y siempre cuestionan el statu quo. Son personas que asumen riesgos y que aprovechan oportunidades que pueden pasar inadvertidas para otros o incluso ser consideradas como problemas o amenazas.

La iniciativa empresarial, sea cual fuere su definición, está estrechamente ligada al cambio, a la creatividad, a los conocimientos, a la innovación y a factores relacionados con la flexibilidad que cobran cada vez más importancia como fuentes de competitividad en una economía mundial cada vez más globalizada.

Por tanto, fomentar la iniciativa empresarial significa estimular la competitividad de las empresas.

d) Tecnología.- El sistema de información obtenido mediante las tecnologías de última generación, brinda a las empresas, tanto medianas como pequeñas, una herramienta poderosa para lograr un desenvolvimiento eficaz de la productividad y alcanzar una competitividad adecuada en el mercado actual.

Si deseamos impulsar de manera notable nuestro emprendimiento, debemos tener en cuenta que la tecnología y la informática son dos elementos fundamentales para alcanzar los resultados que nos hemos proyectado tener con nuestra empresa, ya que como hemos mencionado anteriormente el manejo de información relevante en tiempo real nos proporciona la herramienta adecuada para mejorar nuestra productividad y conseguir mayores oportunidades de negocios.

En principio, cabe destacar que cuando una compañía decide incorporar tecnología informática en la cadena de producción, esto no debe ser visto como un gasto, sino más bien como una inversión, debido a las ventajas que provee este tipo de soluciones empresariales.

e) Competitividad.- “Es la capacidad de una organización para obtener y mantener sistemáticamente unas ventajas comparativas que le permiten alcanzar, sostener y mejorar una determinada posición en el entorno socioeconómico en que actúa. Define como el grado en que bajo condiciones de libre mercado, un país puede producir bienes y servicios, que superen el examen de la competencia internacional, y que permite mantener el crecimiento sostenido de la renta nacional.

Elementos principales: para el desarrollo competitivo tanto de las naciones como de las organizaciones empresariales es la innovación; el presente ensayo pretende enmarcar el rol del conocimiento en las organizaciones y como éste hace un importante aporte al mejoramiento de los factores competitivos.

Los hombres y mujeres que hicieron y hacen empresas, se organizan de diversas maneras en torno a estrategias y objetivos que, a base de superar a cuantos les rodean o con quienes compiten, solucionan y perduran generando nuevas riquezas con desigual grado de reparto. Los hombres y mujeres eligen, aceptan o soportan a sus líderes o directivos; se comprometen en mayor o menor medida con los objetivos, cargas y esfuerzos en riesgo y aspiran a una determinada porción de la recompensa.

Así, la medida del resultado final, en términos relativos de éxito (hacerlo mejor que los demás) nos lleva al concepto de competitividad.

Un nuevo paradigma competitivo requiere, identificar el valor relevante de múltiples agentes de manera consistente e interrelacionada.

La única ventaja competitiva sostenible es:

- * El conocimiento
- * La capacidad de una organización digitalizada
- * Desarrollar tantas comunidades de prácticas de excelencia como interrelaciones demande la empresa
- * Desarrollar las competencias básicas y externalizar el resto de las funciones
- * Hay algunos elementos conductores de un posible nuevo modelo competitivo:
 - * Un primer nivel institucional compuesto por diferentes entes, cada uno con sus propios objetivos y reglas competitivas con influencia adjunta.

* Un nivel interno en cada uno de los entes, en el que la complejidad exige coherencia e integración de estrategias, procesos, tecnología y personas en soluciones y respuestas competitivas.

* Un nivel presencial en el que la posición activa, determinará un marco competitivo diferente.

* Un nivel conceptual que opte por la selección y oxigenación de conceptos, teorías e instrumentos que posibiliten el recorrido competitivo.

f) Gestión Empresarial.- es un proceso que sirve para guiar la gestión empresarial hacia los objetivos de la organización y un instrumento para evaluarla.

“Existen diferencias importantes entre las concepciones clásica y moderna de control de gestión. La primera es aquella que incluye únicamente al control operativo y que lo desarrolla a través de un sistema de información relacionado con la contabilidad de costes, mientras que la segunda integra muchos más elementos y contempla una continua interacción entre todos ellos. El nuevo concepto de control de gestión centra su atención por igual en la planificación y en el control, y precisa de una orientación estratégica que dote de sentido sus aspectos más operativos.”

“Es importante tener en cuenta en este concepto que ninguna empresa puede subsistir si no posee algún tipo de beneficio, por lo que siempre se debe mantener un cierto nivel de competencia con las otras empresas que se dedican a fabricar y elaborar los mismos productos que la nuestra. El concepto de gestión se mueve en un ambiente en el cual, por lo general, los recursos disponibles escasean, y en base a esto, la persona encargada de la gestión debe aplicar diferentes fórmulas para que de esta manera se logren persuadir y motivar constantemente a todas las fuentes del capital empresarial, con el objetivo de lograr que las mismas apoyen todos los proyectos que la empresa planea emprender.”

“Si nos enfocamos en la aplicación del concepto de gestión para llevar a cabo las actividades de una empresa, es importante destacar que por lo general, el mismo suele tener mucha más aplicación en las empresas de propiedad privadas, que son más conocidas como el sector privados empresarial. De todas formas debemos decir que las empresas que le pertenecen al sector público, es decir, aquellas que son propiedad del estado, también suelen tener buenos modelos de gestión, pero los mismos suelen independizarse bastante de lo que es el concepto de gestión más técnico.”

“Y es aquí en donde radica la diferencia más grande, ya que el sector privado, aplicando el concepto de gestión en el desarrollo de sus actividades obtiene muchas más ganancias que una empresa correspondiente al sector público, es por ello que es importante considerar la tecnicidad del concepto de gestión como parte de la gestión empresarial. De todas formas es importante también que se haga mención del hecho lógico que nos confirma que las empresas privadas cuentan con muchos más recursos que aquellas del Estado, y uno de esos recursos es la tecnología, una herramienta que ha ayudado ampliar el concepto de gestión en todas las aplicaciones correspondientes.”

FUNCIONES PRINCIPALES

“Debemos decir que el concepto de gestión aplicado a la administración de empresas obliga a que la misma cumpla con cuatro funciones fundamentales para el desempeño de la empresa; la primera de esas funciones es la planificación, que se utiliza para combinar los recursos con el fin de planear nuevos proyectos que puedan resultar redituables para la empresa, en términos más específicos nos referimos a la planificación como la visualización global de toda la empresa y su entorno correspondiente, realizando la toma de decisiones concretas que pueden determinar el camino más directo hacia los objetivos planificados. La segunda función que le corresponde cumplir al concepto de gestión es la organización en donde se agruparan todos los recursos con los que la empresa cuenta, haciendo que trabajen en conjunto, para así obtener un mayor aprovechamiento de los mismos y tener más posibilidades de obtener resultados.”

“La dirección de la empresa en base al concepto de gestión implica un muy elevado nivel de comunicación por parte de los administradores para con los empleados, y esto nace a partir de tener el objetivo de crear un ambiente adecuado de trabajo y así aumentar la eficacia del trabajo de los empleados aumentando las rentabilidades de la empresa.”

“El control es la función final que debe cumplir el concepto de gestión aplicado a la administración, ya que de este modo se podrá cuantificar el progreso que ha demostrado el personal empleado en cuanto a los objetivos que les habían sido marcados desde un principio.”

“Teniendo todo esto que ha sido mencionado en cuenta, podemos notar la eficiencia que posee el hecho de llevar a cabo la administración de empresas en base al concepto de gestión. El mismo aporta un nivel mucho más alto de organización permitiendo así que la empresa pueda desempeñarse muy bien en su área de trabajo. En el caso de que emprenda un nuevo negocio o una empresa, con el objetivo de que la misma llegue a grandes estatutos empresariales, le recomendamos entonces que la administración correspondiente a su empresa se encuentre regida

por el concepto de gestión, y de esta manera se aumentaran los niveles de posible éxitos que se pueda tener en la empresa.”

2.5 Hipótesis

Estructurar el Sistema de Información Financiera permitirá elevar el nivel de los ingresos y asegurará el Desarrollo Empresarial en Textiles Pasteur durante el año 2010.

2.5.1. Señalamiento de Variables

Variable independiente: Información Financiera

Variable Dependiente: Desarrollo Empresarial

Unidad de Observación: Textiles Pasteur

CAPÍTULO III

METODOLOGIA

3.1. Enfoque de la Investigación

El enfoque de la presente investigación fue predominante cuantitativo, la investigación se basa en el trabajo de campo con intervención de todas las personas que forman la empresa y sus resultados serán llevados de lo general a lo particular empleando para ello el método deductivo, la investigación se desarrollara con un criterio y una posición dinámica para observar, descubrir, interpretar y solucionar el problema identificado.

3.2. Modalidad Básica de la Investigación

El presente estudio se realizará en base a la combinación de las modalidades de investigación bibliográfica - documental y la investigación de campo.

La investigación en bibliográfica - documental, como parte esencial de un proceso de investigación científica, constituye una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades usando para ello diferentes tipos de documentos. Indaga interpreta presenta datos e informaciones sobre un tema determinado de cualquier ciencia utilizando para ello un análisis teniendo como finalidad obtener resultados que pudiesen servir de base para la solución de problemas del entorno.

La investigación será también de campo, debido a que su estudio será en el lugar de los hechos, a través del contacto directo del investigador con la realidad teniendo como finalidad recolección de datos primarios referentes al problema de estudio a través de la utilización de técnicas como son la observación, entrevista y la encuesta.

3.3. Nivel o Tipo de Investigación

La investigación está enmarcada en su primera etapa, en un nivel exploratorio o preliminar debido a que es necesario realizar la observación inmediata del área, los elementos y las relaciones que se desarrollan entre los diferentes componentes de la Empresa Textiles Pasteur. Con el propósito de captar a primera vista todos los eventos que se producen en la empresa como requisito previo para fijar los puntos claves de referencia, además se realizará un estudio de la documentación existente y se tendrá contacto con las personas directamente relacionadas con el trabajo contable.

Será también una investigación descriptiva porque permitirá estar al tanto del entorno de la empresa y los eventos que se presentan en los estados financieros además percibir todas las características que sirvan para profundizar el conocimiento objetivo del problema, sujeto de la investigación y describirlo tal como se producen en la realidad en un tiempo y espacio determinado involucrando a las personas, hechos, procesos y sus relaciones. Además se pondrá en juego todos los conocimientos previos para solucionar el fenómeno estudiado.

3.4. Sujetos de Investigación – Población o Muestra

3.4.1 Población

Según **Héctor Lerma (2006: 73)**, la población es el conjunto de todos los elementos de la misma especie que presentan una característica determinada o que corresponden a una misma definición y a cuyos elementos se le estudiarán sus características y relaciones.

Es definida por el investigador y puede estar integrada por personas o por unidades diferentes a personas: viviendas, ventanas, tornillos, pacientes de pediatría, computadores, historias clínicas entre otros.

Debido a la particularidad del problema investigado se recurrirá a dos poblaciones: por una parte se incluirá al personal administrativo y de producción de textiles Pasteur, población que en total suman 27, en cuyo caso no se calculará una muestra y se trabajará con toda la población

TABLA 01: Empleados

| Funcionarios | Número |
|--------------------------|---------------|
| Gerente | 1 |
| Jefe de Producción | 1 |
| Contadora | 1 |
| Auxiliar de Contabilidad | 1 |
| Bodeguero | 1 |
| Diseñadores | 2 |
| Maestra de Confección | 1 |
| Operarios | 19 |
| Total | 27 |

Elaborado por: Patricia Constante

Por otra parte existirá un segundo grupo de observación compuesto por los registros e informes contables de Textiles Pasteur, para lo cual se tomará al azar un mes, así:

TABLA 02: Informes Contables

| Registro o Informe Contable | Número | % |
|---|---------------|----------|
| Balances Mensuales | 12 | 7,50 |
| Controles diarios de producción de un mes x | 21 | 13,13 |
| Comprobantes de Ingreso de un mes x | 20 | 12,50 |

| | | |
|---|------------|-------------|
| Comprobantes de Egreso de un mes x | 60 | 37,50 |
| Tarjetas Kardex de Productos Terminados de un mes x | 12 | 7,50 |
| Tarjetas Kardex de Materias Primas de un mes x | 5 | 3,13 |
| Registros de Cuentas por cobrar de un mes x | 15 | 9,37 |
| Registros de Cuentas por pagar de un mes x | 15 | 9,37 |
| Total Registros o Informes Contables | 160 | 100% |

Elaborado por: Patricia Constante

3.4.2 Muestra

Según **Héctor Lerma (2006: 74)**, la muestra es un subconjunto de la población. A partir de los datos de las variables obtenidos (estadísticos), se calculan los valores estimados de esas mismas variables para la población.

Se utiliza una muestra cuando por razones de gran tamaño, limitaciones técnicas o económicas, no es posible tomar mediciones a todos los elementos de la población.

A fin de optimizar el tiempo y los recursos se cree conveniente por cada tipo de registro contable seleccionar al azar un mes para su análisis, además se procederá a calcular una muestra para saber con exactitud cuántos registros revisar en el mes previamente seleccionado.

Como el presente estudio cuenta con una población finita se empleará una fórmula para este tipo de poblaciones, con un margen de error del 5%, se calculara con la siguiente fórmula:

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

SIMBOLOGÍA

N = tamaño de la población

Z = nivel de confianza

E = error admisible

P = probabilidad de éxito (0.5)

q = probabilidad de fracaso (0.5)

DATOS

N = 160

E = 5% → 0.05

Z = 95% → 1.96

P = 0.50

q = 0.50

FORMULA – POBLACIÓN FINITA

$$n = \frac{Z^2 N p q}{(N - 1)E^2 + Z^2 p q}$$

REEMPLAZO:

$$n = \frac{z^2 N p q}{(N - 1)E^2 + z^2 p q}$$

$$n = \frac{(1,96)^2(160)(0,50)(0,50)}{(160 - 1)(0,05)^2 + (1,96)^2(0,50)(0,50)}$$

$$n = \frac{153,66}{136,79}$$

$$n = 112,98$$

$$n = 113$$

TABLA 03: Muestra

| Registro o Informe Contable | % | Muestra |
|---|-------------|----------------|
| Balances Mensuales | 7,50% | 8 |
| Controles diarios de producción de un mes x | 13,13% | 15 |
| Comprobantes de Ingreso de un mes x | 12,50% | 14 |
| Comprobantes de Egreso de un mes x | 37,50% | 42 |
| Tarjetas Kardex de Productos Terminados de un mes x | 7,50% | 8 |
| Tarjetas Kardex de Materias Primas de un mes x | 3,13% | 4 |
| Registros de Cuentas por cobrar de un mes x | 9,37% | 11 |
| Registros de Cuentas por pagar de un mes x | 9,37% | 11 |
| Total Registros o Informes Contables | 100% | 113 |

Elaborado por: Patricia Constante

3.5. Operacionalización de las Variables

3.5.1 Variable independiente: Información Financiera

| Conceptualización | Categorías | Indicadores | Ítems Básicos | Técnicas e Instrumentos |
|---|---|--|--|---|
| <p>Información Financiera.- Es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas.</p> | <p>Administración</p> <p>Producción</p> <p>Ventas</p> | <p>Toma de Decisiones</p> <p>Planificación</p> <p>Control de Producción</p> <p>Control Interno</p> | <p>Para tomar decisiones Ud. se basa en:</p> <p>a) Informes Contables b) Lo hace Intuitivamente</p> <p>Dispone de flujos de caja para planificar sus:</p> <p>a) compras b) o inversiones importantes</p> <p>Existen formatos preestablecidos para el control de la producción? Existe un sistema de información computarizado que garantice el control de los procesos de producción?</p> <p>Verifique si se controla diariamente la producción, para ello coteje ordenes de producción con notas de ingreso a bodega</p> <p>Verifique si se preparan en forma simultánea las facturas y las guía de remisión</p> <p>La empresa ha establecido procedimientos de control para garantizar el registro y control de todas las ventas</p> | <p>Se aplicará una entrevista dirigida al Sr. Gerente</p> <p>Se aplicará una entrevista dirigida al Sr. Gerente</p> <p>Se realizará una ficha de observación para revisar registros y documentos contables Se aplicaran encuestas a funcionarios de Textiles Pasteur.</p> <p>Se aplicaran encuestas a funcionarios de Textiles Pasteur.</p> <p>Se realizará una ficha de observación para revisar registros y documentos contables</p> <p>Se realizará una ficha de observación para revisar registros y documentos contables</p> |

Elaborado por: Patricia Constante

3.5.2 Variable dependiente: Desarrollo Empresarial

| Conceptualización | Categorías | Indicadores | Ítems Básicos | Técnicas e Instrumentos |
|---|---------------------|---|--|--|
| <p>Desarrollo Empresarial.- Es un proceso por medio del cual el empresario y su personal adquieren o fortalecen habilidades y destrezas, que favorecen el manejo eficiente y eficaz de los recursos de su empresa, la innovación de productos y procesos, de tal manera, que coadyuve al crecimiento sostenible de la empresa.</p> | Recursos | Humano | Ha recibido Ud. alguna vez capacitación? En caso de ser su respuesta afirmativa: a) Hace que tiempo b) Sobre qué tema | Se aplicaran encuestas a funcionarios de Textiles Pasteur. |
| | Ambiente de Trabajo | Económico | Cree Ud. que el bienestar de la empresa se traducirá en bienestar personal par Ud.? | Se aplicaran encuestas a funcionarios de Textiles Pasteur. |
| Tecnológico | | Existe un sistema de información computarizado que garantice su correcto funcionamiento y asegure el control de los procesos y actividades operativas, administrativas y de producción. Se controlan las existencias físicas de los inventarios mediante tarjetas kardex a) en forma manual b) o computarizada | Se aplicaran encuestas a funcionarios de Textiles Pasteur. | |
| | | Organización | Si es computarizado con la ayuda de: a) un software especializado b) o Excel | Se aplicaran encuestas a funcionarios de Textiles Pasteur. |
| | | | Observe el funcionamiento de las áreas que conforman la entidad. | Se realizará una ficha de observación |

Elaborado por: Patricia Constante

3.6 Recolección de la Información

Metodológicamente según, **Luis Herrera E. y otros (2002: 174-178 y 183-185)**, el plan para la recolección de la información contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos:

- Los sujetos a ser investigados son los..... de la empresa TEXTILES PASTEUR.
- Teniendo en cuenta lo indicado en las matrices de operacionalización de las variables las técnicas utilizadas son: la entrevista, la observación y la encuesta.

Según **Luis Herrera y Otros (2002: 132)**, la encuesta es una técnica de recolección de información, por lo cual los informantes responden por escrito a preguntas entregadas por escrito.

La encuesta debe cumplir con las siguientes características:

- ✓ Se puede aplicar un grupo más o menos numeroso de informantes, reunidos en un mismo lugar.
- ✓ Los informantes leen el cuestionario y a la vez contestan por escrito.
- ✓ Los instrumentos a ser diseñados son: Cuestionario y Guía.

Según **Luis Herrera y Otros (2002: 129)**, la entrevista es la conversación directa entre uno o varios entrevistadores y uno o varios entrevistados, con el fin de obtener información vinculada al objeto de estudio.

La entrevista debe cumplir con las siguientes características:

- ✓ Es una técnica de gran efectividad para orientar, porque contribuye a un conocimiento profundo del objeto de estudio y al análisis de sus necesidades específicas.
- ✓ El entrevistador debe abstenerse de formular criterios personales al analizar las ventajas e inconvenientes de determinada situación.
- ✓ Permite recoger información especializada.

Según **Maurice de la Mora (2006: 223)**, la observación es la acción de mirar detenidamente una cosa para asimilar en detalle la naturaleza investigada, un conjunto de datos, hechos y fenómenos.

La observación debe cumplir con las siguientes características:

- ✓ Se deben determinar los sujetos y objetos a observar.
- ✓ Debe registrarse al momento que es efectuada para no restar precisión a los resultados.
- ✓ Cada elemento de observación tiene que aparecer en el formato de manera lógica y en la forma en que el observador realiza la investigación.

La información se recolectará a través de la aplicación de encuestas a todo el personal que labora en la empresa, una entrevista al Sr. Gerente. Además

se realizará una ficha de observación para examinar y evaluar los documentos, operaciones y Estados Financieros, a fin de determinar si los sistemas de información son oportunos, eficientes y dinámicos. Y al mismo tiempo determinar el grado de relación, vinculación y veracidad de los datos.

TABLA 06 Plan de recolección de la información

| TECNICA DE INVESTIGACION | INSTRUMENTO | INVESTIGADO |
|--------------------------|----------------------------|---|
| Encuesta | Cuestionario | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Jefe de producción ✓ Contador ✓ Auxiliar de Contabilidad ✓ Diseñadora ✓ Operarios |
| Entrevista | Cuestionario de Entrevista | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Gerente |
| Observación | Ficha de observación | Documentos o Resumen y la Información Financiera |

Estas actividades se llevaran acabo personalmente por el investigador a partir del 01 de mayo del 2011 en la empresa Textiles Pasteur.

3.7 Procesamiento y Análisis

3.7.1 Plan de procesamiento de la información

El análisis de la información obtenida será de vital importancia para determinar la calidad, confiabilidad y veracidad de la misma. A la información procesada se la ordenará y presentará en gráficos estadísticos y resúmenes para facilitar su comprensión y análisis.

- Revisión crítica de la información recogida; es decir limpieza de la información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

TABLA 07 Estudio estadístico de datos para presentación de Resultados

| Nº DE PREGUNTA | SI | NO | NO RESPONDE | OBSERVACIONES |
|-----------------------|-----------|-----------|--------------------|----------------------|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| TOTALES | | | | |

Fuente: Resultados de Encuestas aplicadas.
Elaborado por: Patricia Constante

- Representaciones gráficas.

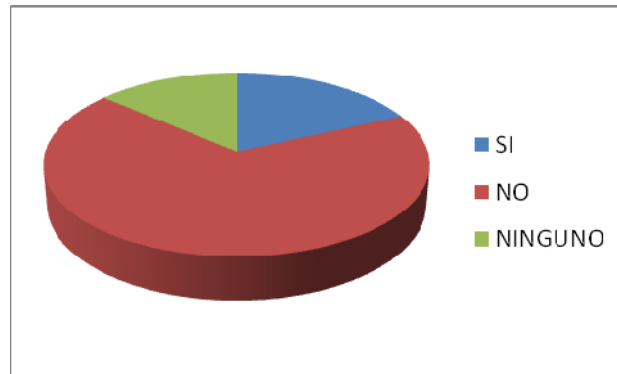


FIGURA 1. REPRESENTACIÓN GRÁFICA

Elaborado por: Patricia Constante

3.7.2 Plan de análisis de interpretación de resultados

Para el análisis de la información se procederá de la siguiente manera:

- Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
- Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- El mecanismo estadístico que se pretende utilizar para la comprobación de la hipótesis es χ^2 .

Según **Mariona Monegal Ferrán (1999: 65)**, las pruebas chi-cuadrado son un grupo de contrastes de hipótesis que sirven para comprobar afirmaciones acerca de las funciones de probabilidad (o densidad) de una o dos variables aleatorias.

Se aplican en dos situaciones básicas:

- a) Cuando queremos comprobar si una variable, cuya descripción parece adecuada, tiene una determinada función de probabilidad. La prueba correspondiente se llama chi-cuadrado de ajuste.
- b) Cuando queremos averiguar si dos variables (o dos vías de clasificación) son independientes estadísticamente. En este caso la prueba que aplicaremos será la chi-cuadrado de independencia o chi-cuadrado de contingencia.

Pasos para el mecanismo **Chi²**:

1. Los valores de X^2 son mayores o iguales que 0.
 2. La forma de una distribución X^2 depende del $gl=n-1$. En consecuencia, hay un número infinito de distribuciones X^2 .
 3. El área bajo una curva ji-cuadrada y sobre el eje horizontal es 1.
 4. Las distribuciones X^2 no son simétricas. Tienen colas estrechas que se extienden a la derecha; esto es, están sesgadas a la derecha.
 5. Cuando $n>2$, la media de una distribución X^2 es $n-1$ y la varianza es $2(n-1)$.
 6. El valor modal de una distribución X^2 se da en el valor $(n-3)$.
- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

| Nº | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | CONCLUSIONES | RECOMENDACIONES |
|----|--|--------------|-----------------|
| 1 | Elaborar un diagnostico de los documentos fuente con el propósito de medir y sustentabilidad de las operaciones. | | |
| 2 | Identificar los factores internos y externos a fin de garantizar el Desarrollo Empresarial de Textiles Pasteur a través de procesos de control | | |
| 3 | Proponer un Sistema de Información Financiero Integral basado en el análisis y planificación financiera. | | |

Elaborado por: La Autora

CAPÍTULO IV

4. ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 / 4.2 Análisis e Interpretación de Resultados.

El análisis consiste en descomponer en partes algo complejo, en desintegrar un hecho o una idea en sus partes, para mostrarlas, describirlas, numerarlas, para explicar las causas de los hechos o fenómenos, que constituyen el todo. La interpretación consiste en dar conclusiones concretas al análisis efectuado. En el presente capítulo se cumplirá el análisis e interpretación de la información obtenida en la encuesta al personal y ficha de observación a documentos de la empresa Textiles Pasteur, para esto se utilizará hojas electrónicas de Excel, la misma que ayudará a tabular para determinar el porcentaje y posteriormente representar gráficamente en forma circular los resultados que son presentados a continuación:

Pregunta 1.- ¿Ha recibido Ud. alguna vez capacitación empresarial?

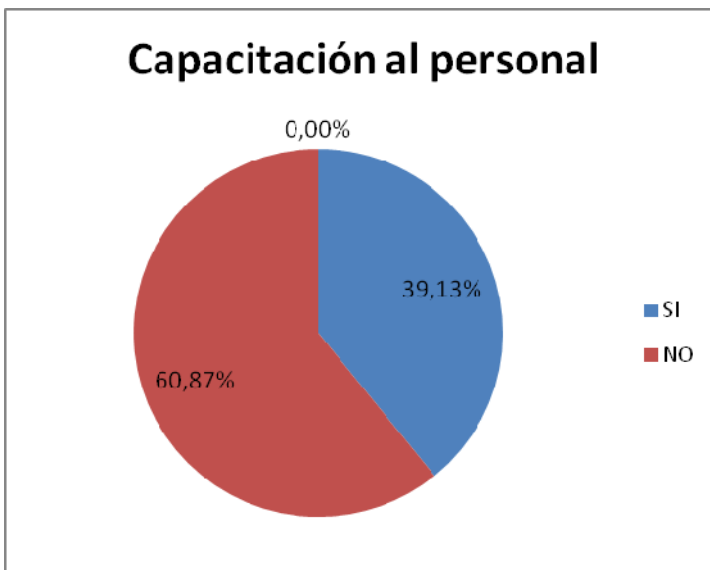
Tabla N° 8

| RESPUESTAS | f | f% |
|--------------|-----------|------------|
| SI | 9 | 39,13 |
| NO | 14 | 60,87 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 2



Fuente: Tabla N° 8

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- Una vez realizado el trabajo de campo, se puede determinar que del 100% de encuestados 14 personas que equivale al 60,87% indica que no han recibido capacitación empresarial, mientras un 39,13% que representa a 9 personas indica que sí.

Interpretación.- En base a las respuestas obtenidas se observa claramente que la mayoría de encuestados afirman que no han recibido capacitación empresarial, mientras existe un porcentaje considerable que indica sí.

Pregunta 2.- ¿Cree Ud. que el desarrollo empresarial se traducirá en bienestar personal para Ud.?

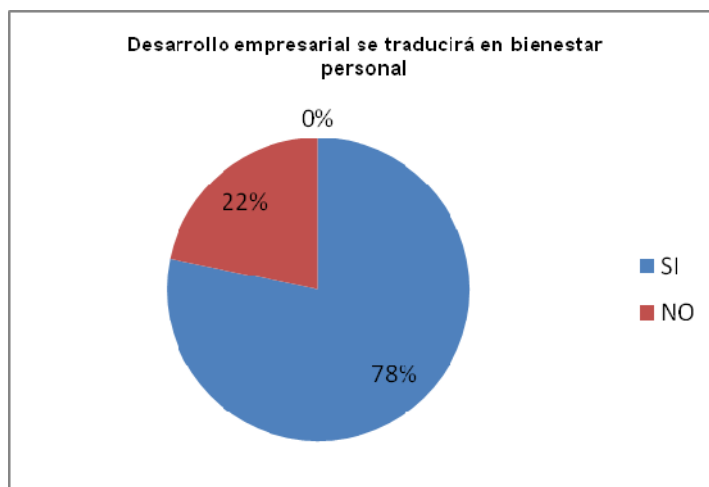
Tabla N° 9

| RESPUESTAS | f | f% |
|--------------|-----------|------------|
| SI | 18 | 22 |
| NO | 5 | 78 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 3



Fuente: Tabla N° 9

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- El 78% de los encuestados que representa a 18 personas, manifiesta que si creen que el desarrollo empresarial se traducirá en bienestar personal para ellos, mientras que el 22% que equivale a 5 personas indica que no.

Interpretación.- Las personas encuestadas opinan de esta pregunta que si, el desarrollo empresarial se traducirá en bienestar personal para ellos, ya que esto quiere decir si la empresa crece los empleados van a tener estabilidad laboral.

Pregunta 3.- ¿Registra Ud. al iniciar la jornada de trabajo el documento requisición de materiales?

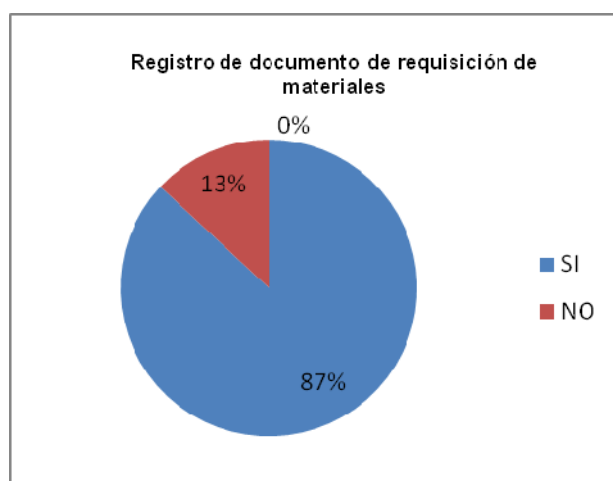
Tabla N° 10

| RESPUESTAS | f | f% |
|-------------------|-----------|------------|
| SI | 20 | 87 |
| NO | 3 | 13 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 4



Fuente: Tabla N° 10

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- Del personal encuestado, 20 personas que equivalen al 87% indican que si se registra al iniciar la jornada de trabajo el documento requisición de materiales, mientras que 3 personas que corresponde al 13% indica que no.

Interpretación.-La mayoría de las personas conocen el registro de documentos de requisición de materiales, este se utiliza para el control de entrada y salida de los materiales por esta razón podemos evidenciar que en su mayoría se conoce lo que significa.

Pregunta 4.- ¿Dispone Ud. de registros para el control de producción?

Tabla N° 11

| RESPUESTAS | f | f% |
|-------------------|-----------|------------|
| SI | 20 | 87 |
| NO | 3 | 13 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 5



Fuente: Tabla N° 11

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- Del personal encuestado, 20 personas que equivalen al 87% indican que si se dispone de registros para el control de producción, mientras que 3 personas que corresponde al 13% indica que no.

Interpretación.- En el grafico nos da a conocer que si se dispone de registros para el control de producción porque por medio de ello se controla a las operarias por cada operación que realicen.

Pregunta 5.- ¿Entrega Ud. a bodega los productos terminados registrados en algún documento de respaldo?

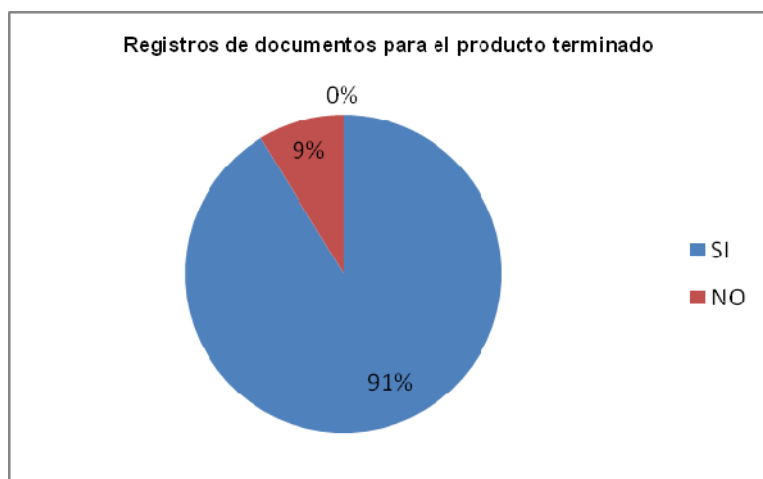
Tabla N° 12

| RESPUESTAS | f | f% |
|-------------------|-----------|------------|
| SI | 21 | 91 |
| NO | 2 | 9 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 6



Fuente: Tabla N° 12

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- De 23 empleados encuestados, 19 personas que corresponde al 91% indican que si se entrega a bodega los productos terminados registrados con documento de respaldo, mientras que 2 persona que representa el 9% dice que no.

Interpretación.- Se puede observar que es un nivel sumamente alto el que indica que si se entrega a bodega los productos terminados registrados con documento de respaldo, ya que sin este documento no podrían verificar ni constatar físicamente el producto terminado.

Pregunta 6.- ¿Existe un formato pre-establecido para?

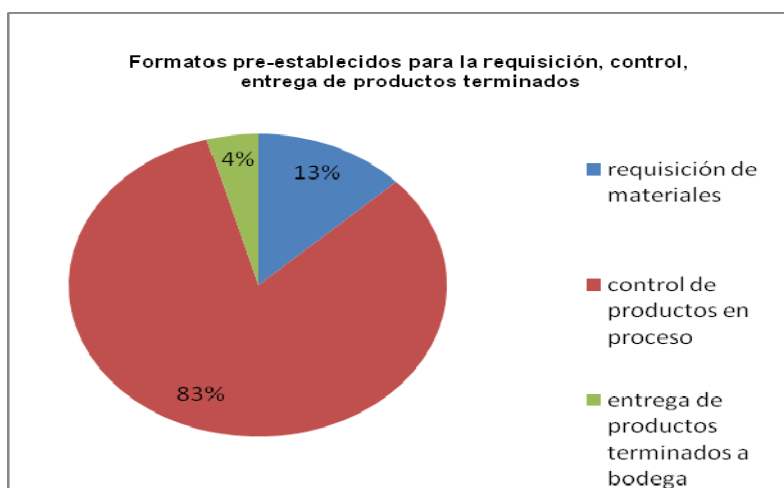
Tabla N° 13

| RESPUESTAS | f | f% |
|--|-----------|------------|
| Requisición de materiales | 3 | 13 |
| Control de productos en Proceso | 19 | 83 |
| Entrega de productos terminados a bodega | 1 | 4 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 7



Fuente: Tabla N° 13

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- Una vez realizada el trabajo de campo, se puede determinar que del 100% de encuestados 19 personas que equivale al 83% indica que en la opción b) que si existe un formato pre-establecido para el control de productos en proceso, mientras un 13% que representa a 3 personas indica que en la opción a) que existen formatos pre-establecidos para la requisición de materiales, y 1 persona que constituye un 4% indica la opción c) que existen formatos pre-establecidos para la entrega de productos terminados a bodega.

Interpretación.- Los formato pre-establecido permiten controlar con su numeración y con su formato los productos en proceso que percibe la empresa para que no haya pérdida alguna.

Pregunta 7.- ¿Existe documentos para el control de la mano de obra?

Tabla N° 14

| RESPUESTAS | f | f% |
|-------------------|-----------|------------|
| SI | 23 | 100 |
| NO | 0 | 0 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 8



Fuente: Tabla N° 14

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- Una vez realizado el trabajo de campo, se puede determinar que el 100% de encuestados 23 personas que equivale al 100% indica que si existen documentos para el control de la mano de obra.

Interpretación.- En la encuesta realizada se demuestra que el total de las personas encuestadas conocen que si existen documentos para el control de la mano de obra.

Pregunta 8.- ¿Se realiza evaluaciones al desempeño laboral?

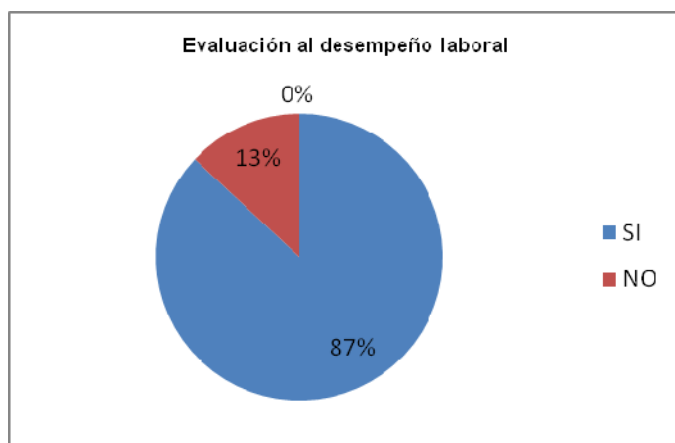
Tabla N° 15

| RESPUESTAS | f | f% |
|-------------------|-----------|------------|
| SI | 20 | 87 |
| NO | 3 | 13 |
| TOTAL | 23 | 100 |

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico N° 9



Fuente: Tabla N° 15

Elaborado por: Patricia Constante

Análisis.- De 23 empleados encuestados, 20 personas que corresponde al 87% indican que si se realiza evaluaciones al desempeño laboral, mientras que 3 personas que representa el 13% dice que no.

Interpretación.- En la pregunta realizada se puede evidenciar que la mayoría de las personas que conforman la empresa indica que si se realiza evaluaciones al desempeño laboral, para lo cual es importante hacer evaluaciones para que el personal se capacite y realice bien su trabajo establecido.

4.3 Verificación de Hipótesis

Luego de determinar el problema y realizada la investigación de campo, se procede a plantear la hipótesis con su correspondiente operacionalización de las variables.

La hipótesis será verificada mediante el estimador estadístico del Chi cuadrado (X^2), prueba estadística de tipo no parámetros en función de correlación de variables, con el propósito de comprobar si los valores de frecuencia obtenidos en las encuestas y registrados en las tablas son representativos.

4.3.1. Planteamiento de la Hipótesis

Para el cálculo de la verificación, se toma en cuenta dos variables de la hipótesis ya planteada.

Hipótesis

Estructurar el sistema de información financiera permitirá elevar el nivel de los ingresos y asegurará el desarrollo empresarial en Textiles Pasteur.

Señalamiento de variables

Variable Independiente: Información Financiera.

Variable dependiente: Desarrollo Empresarial.

a) Modelo lógico

Ho=: Estructurar el sistema de Información Financiera **no permitirá** elevar el nivel de los ingresos y **peor aún** asegurará el desarrollo empresarial en Textiles Pasteur.

Ha=: Estructurar el sistema de Información Financiera **permitirá** elevar el nivel de los ingresos y asegurará el desarrollo empresarial en Textiles Pasteur.

b) Modelo matemático

Ho: $O = E \longrightarrow O - E = 0$

Hi: $O \neq E \longrightarrow O - E \neq 0$

4.3.2. Nivel de Significancia y Grados de Libertad

$\alpha = 5\% \longrightarrow \alpha = 0,05$

$gl = (nf-1) (mc-1)$

$gl = (2-1) (2-1)$

$gl = (1) (1)$

$gl = 1 \longrightarrow X_{0,05} = 3,8$

Simbología:

$X^2 \alpha$ = Chi cuadrado tabulado a un nivel de significancia

nf = Número de filas

mc = Número de columnas

gl = Grados de Libertad

α = Nivel de Significancia

4.3.3. Estadístico de Prueba

$$x^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O - E)^2}{E}$$

Simbología:

X^2 = Chi cuadrado

Σ = Sumatoria

O = Frecuencia observada en una categoría específica

E = Frecuencia esperada en una categoría determinada

K = Número de categorías o clases

4.3.3.1 Cálculo de Chi-Cuadrado

Una vez revisada la información financiera de la empresa Textiles Pasteur correspondientes al año 2010, mediante una ficha de observación, se presenta las respuestas a las siguientes preguntas:

¿Indague si la empresa prepara sus estados financieros en forma:

- a) Mensual
- b) Trimestral
- c) Semestral
- d) Anual

¿Verifique si se controla diariamente la producción, para ello se concilia las ordenes de producción notas de ingreso a bodega?

Tablas de Frecuencia de Frecuencias Observadas y Esperadas

Tabla N° 16. Frecuencias Observadas

| VARIABLES | SI | NO | TOTAL |
|---|-----------|-----------|------------|
| ¿Indague si la empresa prepara sus estados financieros? | 0 | 12 | 12 |
| ¿Verifique si se controla diariamente la producción, para ello se concilia las ordenes de producción notas de ingreso a bodega? | 40 | 61 | 101 |
| TOTAL | 40 | 73 | 113 |

Fuente: Tabla N°16

Elaborado por: Patricia Constante

Tabla N° 17. Frecuencias Esperadas

| VARIABLES | SI | NO | TOTAL |
|---|-----------|-----------|------------|
| ¿Indague si la empresa prepara sus estados financieros? | 4,25 | 7,75 | 12 |
| ¿Verifique si se controla diariamente la producción, para ello se concilia las ordenes de producción notas de ingreso a bodega? | 35,75 | 65,25 | 101 |
| TOTAL | 40 | 73 | 113 |

Fuente: Tabla N°16
 Elaborado por: Patricia Constante

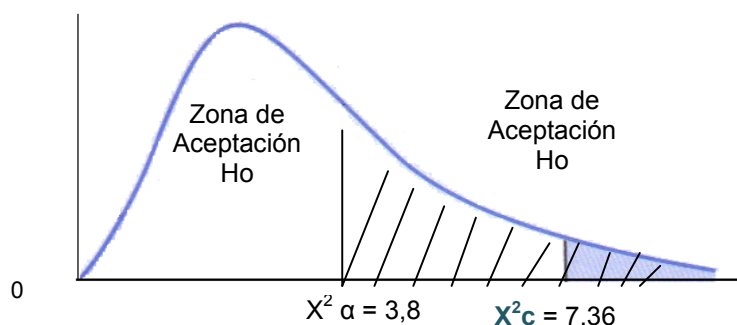
**Tabla de Contingencia
 Tabla N°18**

| O | E | (O - E) | (O - E) ² | $\frac{(O - E)^2}{E}$ |
|------------|------------|---------|----------------------|--------------------------------|
| 0 | 4,25 | -4,25 | 18,043 | 4,25 |
| 12 | 7,75 | 4,25 | 18,043 | 2,33 |
| 40 | 35,75 | 4,25 | 18,043 | 0,51 |
| 61 | 65,25 | -4,25 | 18,043 | 0,28 |
| 113 | 113 | | | 7,36 X^2_c |

Fuente: Tabla N°17
 Elaborado por: Patricia Constante

Gráfico de la Curva Asimétrica del Chi-Cuadrado

**Gráfico N° 10
 Representación gráfica**



Fuente: Tabla N°18
 Elaborado por: Patricia Constante

4.3.4 Regla de Decisión

Condición: Si $X^2_c \geq X^2_\alpha$ \longrightarrow Se rechaza H_0 y se acepta H_1
 $7,37 \geq 3,8$ \longrightarrow Cumple la condición

4.3.5 Conclusión

Al determinar el Chi cuadrado tabulado con una grado de libertad y al 5% de error y con el 95% de efectividad nos arrojó un valor de 3,8.

Según con los cálculos obtenidos del chi-cuadrado calculado frente al chi-cuadrado tabulado, se tiene el siguiente análisis $X^2_c \geq X^2_\alpha$, por lo tanto cumple con la condición, entonces se acepta la hipótesis alterna H_1 y se rechaza la nula H_0 por tal razón se concluye que: "Estructurar el Sistema de Información Financiera permitirá elevar el nivel de los ingresos y asegurará el desarrollo empresarial en Textiles Pasteur"

CAPÍTULO V

5.1 Conclusiones

Luego de aplicadas las encuestas y realizado el trabajo de campo en Textiles Pasteur fue posible llegar a las siguientes conclusiones, así:

- Se puede concluir que Textiles Pasteur no cuenta con un sistema de información financiera integral que le permita asegurar el Desarrollo Empresarial y la correcta toma de decisiones, pues las decisiones adoptadas han sido basadas en la experiencia del Gerente.
- Elaborar un diagnóstico de los documentos fuente con el propósito de evaluar la sustentabilidad de la información, al respecto la investigación determinó que en el 70% de las operaciones o no cuenta con un registro adecuado, o si disponen de un documento, no están correctamente registrados y archivados.
- Inadecuada atención al aspecto contable tal es así que no dispone de conciliaciones bancarias, flujos de caja, plan de compras, el personal de contabilidad es inexperto y no cuenta con la capacitación suficiente, sumando a la inestabilidad tanto del personal de planta como el de administrativo, estos entre otros factores que no permiten establecer procesos de control adecuados.
- Determinamos que en el aspecto de cartera no se cumple en las disposiciones de crédito en los informes de cobranza y parece de verificación.

- Proponer un Sistema de Información Financiero Integral, se concluye que Textiles Pasteur requiere urgentemente contar con este sistema, el mismo que deberá tomar como punto de partida el análisis y planificación financiera.

5.2 Recomendaciones

En base a las conclusiones que se llega luego de realizada la investigación en Textiles Pasteur, se plantean las siguientes recomendaciones:

- Se sugiere disponer un mejor control de los documentos, así como un registro oportuno y confiable de las operaciones, para lo cual incluso de ser necesario se deberá elaborar un manual de procedimientos, a fin de tener un mejor control sobre las operaciones.
- Se recomienda que a fin de eliminar los factores internos que están obstaculizando el flujo de la información y por ende el Desarrollo Empresarial, el Gerente deberá poner especial atención en asuntos contables y establecer medidas de control de los procesos tanto operativos como administrativos.
- Capacitar a los vendedores para tener un mejor desempeño en cuanto a oportunidad de la información y efectividad en las cobranzas.
- Finalmente se propone la adopción de un Sistema de Información Financiero Integral, el mismo que deberá tomar como punto de partida el análisis y planificación financiera, a fin de que contribuya a que las decisiones gerenciales sean adoptadas en base a información financiera confiable y no sólo basadas en la experiencia, lo cual permitirá asegurar el Desarrollo Empresarial.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Datos Informativos

TÍTULO: Sistema de Información financiero Integral basado en el análisis y planificación.

INSTITUCIÓN EJECUTORA: TEXTILES PASTEUR.

INVESTIGADORA

Patricia Yolanda Constante Sánchez

BENEFICIARIOS:

Empleados Administrativos y Operarios de Textiles

Pasteur

UBICACIÓN: Provincia de Tungurahua

Ciudad: Ambato

Dirección: Av. Circunvalación y Maximiliano Rodríguez

detrás

de Fideos Catedral

Teléfono: 2-451304

TIEMPO ESTIMADO PARA LA EJECUCIÓN:

Enero a Julio del 2011

EQUIPO TÉCNICO RESPONSABLE:

Ing. Diego Pastor

Gerente

| | |
|---------------------|--------------------|
| Ing. Wilson Buitrón | Jefe de producción |
| Ing. Angélica Ortiz | Contadora |
| Dr. Oscar López | Tutor |

COSTO ESTIMADO:

La realización de la propuesta tendrá un costo de \$ 1,950.00 serán asumidos por la investigadora.

6.2 Antecedentes de la propuesta

La empresa no cuenta con un sistema financiero integral que permita tomar como punto de partida el análisis y planificación financiera, a fin de que contribuya a que las decisiones gerenciales sean adoptadas en base a la información financiera confiable y no sólo basadas en la experiencia, lo cual permitirá asegurar el desarrollo empresarial.

De acuerdo a los resultados obtenidos dentro de la investigación, se determina que la empresa debe contar con un sistema financiero integral de acuerdo a las necesidades de la empresa para conocer el flujo financiero y la liquidez de la misma, se determinó que en el 80% de las operaciones o no cuenta con un registro adecuado, o si disponen de un documento, no están correctamente registrados y archivados.

Es necesario que la empresa elabore estados financieros por lo menos en forma trimestral, para disponer de controles de las operaciones, así como un registro oportuno y confiable, que permita obtener información para la toma de decisiones oportunas, para lo cual incluso de ser necesario se deberá elaborar un manual de procedimientos, a fin de tener un mejor control sobre las operaciones, y a la vez mejorar su rentabilidad.

6.3 Justificación

La empresa Textiles Pasteur no cuenta con un sistema integral, hasta el día de hoy el departamento de contabilidad no entrega en forma clara, veraz y oportunamente los informes contables por lo cual afecta la toma de decisiones, ocasionando pérdidas en la empresa afectando al desarrollo empresarial, es por esta razón que se pone a consideración esta propuesta con la finalidad de ayudar a la empresa en el control de los registros de las operaciones.

De ésta manera la empresa fortalecerá al departamento de contabilidad y al departamento de producción, mejorando el manejo oportuno de la información contable, el cual permitirá al gerente a tomar decisiones acertadas para el bienestar de la misma.

El interés en realizar el presente trabajo de investigación es porque, se propone por primera vez para la empresa Textiles Pasteur una alternativa para mejorar el manejo de la información financiera, debidamente registrada y archivada desde que se realiza la transacción, para obtener una información clara y veraz para la tomen decisiones acertadas.

6.4 Objetivos

6.4.1 General

Aportar en el Análisis y Planificación Financiera que permita a la dirección de la empresa una correcta Toma de Decisiones que ayude al Desarrollo Empresarial en Textiles Pasteur.

6.4.1 Específicos

- Diseñar las herramientas necesarias para un adecuado análisis financiero para la toma de decisiones.
- Elaborar Flujo de Caja con la finalidad de preveer posibles déficits o excedentes de efectivo para el manejo responsable del efectivo.
- Preparar un Plan de Adquisiciones para que asegure el uso económico de los recursos, y esté de acuerdo con lo establecido en las políticas de empresa.
- Analizar los Estados Financieros
- Elaborar los presupuestos necesarios que servirán de herramientas para su respectivo análisis.

6.5 Análisis de factibilidad

Organizacional

Esta investigación es ejecutable de operar en virtud de que quienes se beneficiarán directamente han demostrado su deseo de colaboración y sobre todo de involucramiento, es así que en su primera etapa de recolección de información siempre estuvieron prestos para proporcionar los datos necesarios de acuerdo a nuestros requerimientos, esto demuestra que existe la decisión política de colaboración.

Ecológico

Es importante en el medio ambiente externo cada día hay mayor interés y preocupación por la contaminación del medio ambiente es evidente que las organizaciones afectan al medio ambiente ya que unos lo contaminan y otros luchan por eliminarlo.

Económico-Financiero

Esta propuesta es económicamente factible porque la empresa cuenta con los recursos necesarios para la aplicación del Sistema Financiero Integral.

6.6 Fundamentación Científica

6.6.1 Sistema de Información Financiera

Según (www.monografias.com › Administración y Finanzas), define que:

“Concepto.- Es un sistema integral de gestión empresarial que está diseñado para modelar y automatizar la mayoría de procesos en la empresa (área de finanzas, comercial, logística, producción, ventas, compras). Su misión es facilitar la planificación de todos los recursos de la empresa.

Los Sistemas de Información que logran la automatización de procesos operativos dentro de una organización, son llamados frecuentemente Sistemas Transaccionales, ya que su función primordial consiste en procesar transacciones tales como pagos, cobros, pólizas, entradas, salidas, etc. Por otra parte, los Sistemas de Información que apoyan el proceso de toma de decisiones son los Sistemas de Soporte a la Toma de Decisiones, Sistemas para la Toma de Decisión de Grupo, Sistemas Expertos de Soporte a la Toma de Decisiones y Sistema de Información para Ejecutivos. El tercer tipo de sistema, de acuerdo con su uso u objetivos que cumplen, es el de los Sistemas Estratégicos, los cuales se desarrollan en las organizaciones con el fin de lograr ventajas competitivas, a través del uso de la tecnología de información.”

Características:

- “A través de éstos suelen lograrse ahorros significativos de mano de obra, debido a que automatizan tareas operativas de la organización.
- Con frecuencia son el primer tipo de Sistemas de Información que se implanta en las organizaciones. Se empieza apoyando las tareas a nivel operativo de la organización.

- Son intensivos en entrada y salida de información; sus cálculos y procesos suelen ser simples y poco sofisticados.
- Tienen la propiedad de ser recolectores de información, es decir, a través de estos sistemas se cargan las grandes bases de información para su explotación posterior.
- Son fáciles de justificar ante la dirección general, ya que sus beneficios son visibles y palpables.”

Presupuesto de Compras.–“El presupuesto de compras difiere del presupuesto de materiales y partes de dos aspectos fundamentales: El presupuesto de materiales y partes especifica únicamente las cantidades, mientras que el presupuesto de compras especifica tanto cantidades como importes. El presupuesto de compras más bien se orienta directamente a las fechas de recepción física de los materiales, que a las fechas de pedidos o de utilización del material.”

Presupuesto de Ventas.–“El presupuesto de ventas es el primer paso para realizar un presupuesto maestro, que es el presupuesto que contiene toda la planificación. Si el plan de ventas no es realista y los pronósticos no han sido preparados cuidadosamente y con exactitud, los pasos siguientes en el proceso presupuestal no serán confiables, ya que el presupuesto de ventas suministra los datos para elaborar los presupuestos de producción, de compra, de gastos de ventas y de gastos administrativos.”

6.6.2 Análisis Financiero

Al revisar en libros especializados se pudo detectar que varios autores que escriben sobre la utilidad de contar con un sistema de información financiera, pero a continuación se citarán los más importantes, “Análisis Financiero y de Gestión” así Rodrigo y Orlando Estupiñán Gaitán, (segunda edición):

Desarrollo de competencia.- “El análisis a los estados financieros permite evaluar el desempeño financiero y operativo de una empresa, observando tendencias, márgenes, indicadores y razones, fortalezas y debilidades en cuanto a la disponibilidad de recursos y su estructura financiera y económica y en especial para determinar:

- El nivel de activos adecuado, según el volumen de operaciones:

- Capital de trabajo adecuado para atender las operaciones actuales y futuras.
- Estructura adecuada del capital
- Capacidad de pagos de los pasivos corrientes y de largo plazo.
- Las tasas o ratios adecuados de rentabilidad de ventas, de sus activos y patrimonio.
- Políticas de adquisición de activos en general.
- Estructura de márgenes de utilidad.

Tener y conocer todos los elementos es suficiente, para saber si una empresa está marchando normal y adecuadamente o no, para tomar los correctivos necesarios a tiempo y poder salvarla de una situación financiera mala.

El análisis por razones o ratios e indicadores permite observar fortalezas y debilidades, como sus tendencias y probabilidades, estableciendo factores de riesgos dentro de las cifras de los estados financieros.

Para analizar adecuadamente los estados financieros básicos y consolidados que deba estudiar en un determinado momento, teniendo en cuenta las herramientas financieras existentes, y saber cómo va la empresa y hacia dónde puede dirigirse si no toma los correctivos necesarios.

Detectar las señales de peligro que perciben durante el análisis de los estados financieros de una empresa; estas señales generalmente, hacen referencia al comportamiento de algunas cuentas, que no estén de acuerdo con las tendencias que debería tener el negocio, debido a que crecen o disminuyen en forma desmesurada e inexplicable. Estas señales de alarma son de mucha utilidad porque cuando se atienden a tiempo, se pueden tener acciones correctivas que pueden mejorar la situación financiera de la empresa en un futuro inmediato.”

Interpretación a los estados financieros.- “Es una asamblea general o junta de socios, normalmente a la mayoría de sus componentes, les interesa cuánto será su dividendo o participación o aceptan las excusas dadas por la gerencia de la poca o nula utilidad, sin ahondar en la comprensión de los estados financieros, debido a que no los entienden y pasan por encima la comprensión de sus componentes y de la estructura de dichos estados.

Por lo anterior, es necesario que el socio, lector o analista entienda, aunque sea someramente, el contenido de los diferentes estados y sus elementos cualitativos, cuantitativos y estadísticos que se presentan en la reunión y así efectúen las preguntas necesarias para comprenderlos y no tragar entero, estableciendo sus propias conclusiones y decisiones.

Para lograr los objetivos de comprender los estados financieros adecuadamente, es necesario cumplir con algunas reglas fundamentales que se deben plasmar dentro del informe de gestión que presenta la administración, lo cual ayudará a sus dueños en su interpretación:

- Presentar una explicación del contenido de los diferentes estados financieros básicos, identificando el sector al cual pertenece la empresa y la clase de asistentes a la reunión.
- Hacer grupos homogéneos de activos, pasivos que tengan la coincidencia de inversión y financiación, así como la correlación de ellos con las cuentas de resultado o pérdidas y ganancias.
- Revelar las políticas establecidas por la Junta Directiva o Consejo de Administración para la compra de activos, inversiones y formas de financiación y capitalización.
- Calcular las relaciones de los costos de las decisiones con los beneficios sociales.
- Si es posible se deben comparar los resultados y la situación financiera con los del sector.
- Las notas a los estados financieros, son un apoyo importante en la interpretación de éstos.”

Estados Financieros.- “Los estados financieros se dividen en estados de propósito general y de propósito especial, los primeros se clasifican en básicos y consolidados, ambos se dividen en los siguientes:”

- 1.- El Balance General
- 2.- El Estado de Resultados
- 3.- El Estado de Cambios en el Patrimonio,
- 4.- El Estado de Cambios de Situación Financiera y
- 5.- El Estado de Flujo de Efectivo.

Las notas a los estados financieros elaboradas con base en las normas internacionales y nacionales, para su interpretación ayudan al análisis y aclaración de dudas que resulten de cada uno y para ello, es importante que se ordenen bajo siguientes parámetros:

- Características jurídicas y operativas del ente económico.
- Políticas y prácticas contables aplicadas.
- Discriminación de los rubros de Balances y del Estado de Resultados que se consideren materiales con la aplicación de tasa de interés de obligaciones otorgadas y recibidas, fecha de otorgamiento y vencimiento, documentos de cobertura, etc.
- Contingencias por procesos jurídicos, avales y garantías, etc.
- Conciliaciones fiscales o tributarias o de no aplicación de algunas PCGA por disposición de entidades de vigilancia y control.”

“Los estados financieros deben responder fundamentalmente, a las inquietudes de los propietarios y usuarios de la información, sobre las decisiones tomadas en el primer lugar por la asamblea general o junta de socios, los directores y mandos medios, para evaluarlas y conocer si han sido acertadas o no y en qué medida han modificado las estructuras financieras, de acuerdo con los resultados que se estén analizando.”

6.6.3 Planificación Financiero

Planeación.- “Es el proceso en el que se proyectan los objetivos y planes de la empresa a corto y largo plazo, organizándose separadamente la planeación estratégica de la financiera.”

Planeación Estratégica.- “Para las empresas en crisis debe hacerse mayor énfasis a los planes de largo plazo, utilizando la planeación estratégica, la cual está integrada por las siguientes situaciones: a) diagnóstico de la empresa (externo e interno), b) diseño de objetivos a mediano y largo plazo, c) la estrategia más adecuada para alcanzar dichos objetivos, d) ejecución y control de la estrategia. Para lograr una adecuada estrategia, se recomienda utilizar las matrices de conocimiento del negocio explicada en este libro, así poder mostrar lo que haya elegido la alta dirección como situaciones estratégicas, que tiene la empresa como verdaderas ventajas competitivas, si se puede continuar el negocio, modificarlo o liquidarlo.”

Planeación Financiera.- “Incluye el presupuesto de inversión, de financiación y de ingresos, costos y gastos de un periodo, coordinándose todas las proyecciones conjuntamente para que salga

de ella el Cash Flow mensual, para ir efectuándose la comparación con las ejecuciones y así analizar sus variaciones, determinando responsabilidades y proponiendo los cambios necesarios y en general si son posibles, para adoptar alternativas de inversión y de financiación”.

“Metodología necesaria para una adecuada planeación financiera incluyendo las fórmulas matemáticas necesarias”.

“La planificación financiera consiste en la elaboración de previsiones a medio y largo plazo. El horizonte de la planificación financiera ha de ser como mínimo de tres o cinco años”.

“Con la planificación financiera se pretende analizar de antemano el futuro de la empresa para poder prepararse mejor y sacar el máximo partido del mismo. Al igual que las previsiones a un año vista, con la planificación financiera se ha de poder dirigir más óptimamente la empresa y ejercer un control al comparar las previsiones con la realidad”.

“El principal inconveniente que tiene la planificación financiera es que se trata del futuro y a un horizonte a medio o largo plazo. Por tanto, estas previsiones van acompañadas de un elevado grado de incertidumbre que cuestiona su fiabilidad”.

6.7 Metodología. Modelo Operativo



T E X T I L E S
PASTREUR

MISIÓN

Textiles Pasteur Es una empresa cuyo objetivo es brindar a nuestros clientes ropa interior de la mejor calidad, confort y diseño.

Realizamos esta actividad con personal competente y motivado, contribuyendo con nuestro propósito al desarrollo sostenido del país y al crecimiento integral de la empresa.

VISIÓN

Ser líder en el servicio de confección y comercialización a nivel nacional e internacional de prendas de vestir realizadas con altos estándares de calidad y cumplimiento.

Creando productos con valor agregado que superen las necesidades y expectativas de nuestros clientes creando fidelización y diferenciación de la competencia manteniendo una rentabilidad tanto para los socios como para los clientes garantizando una continuidad en el mercado y manteniendo un desarrollo.

Índice

1. Diseño

- 1.1. Diagnóstico Preliminar
- 1.2. Flujo de Proceso Financiero
- 1.3. Diseño de Formularios y Registros

2. Planificación Financiera

2.1. Sistema de Pronóstico

- Presupuesto de Ventas y Compras
- Presupuesto de Mano de Obra
- Presupuesto de Carga Fabril
- Presupuesto de Costo de Producción

2.2. Administración Eficaz del Efectivo

- Ciclo de Caja
- Flujo de Caja

3. Preparación de los Estados Financieros

- Balance General
- Estado de Resultados
- Evolución de Patrimonio
- Flujo de Efectivo

4. Análisis Financiero

- Interpretación del Flujo de Efectivo
- Indicadores Financieros

DESARROLLO:

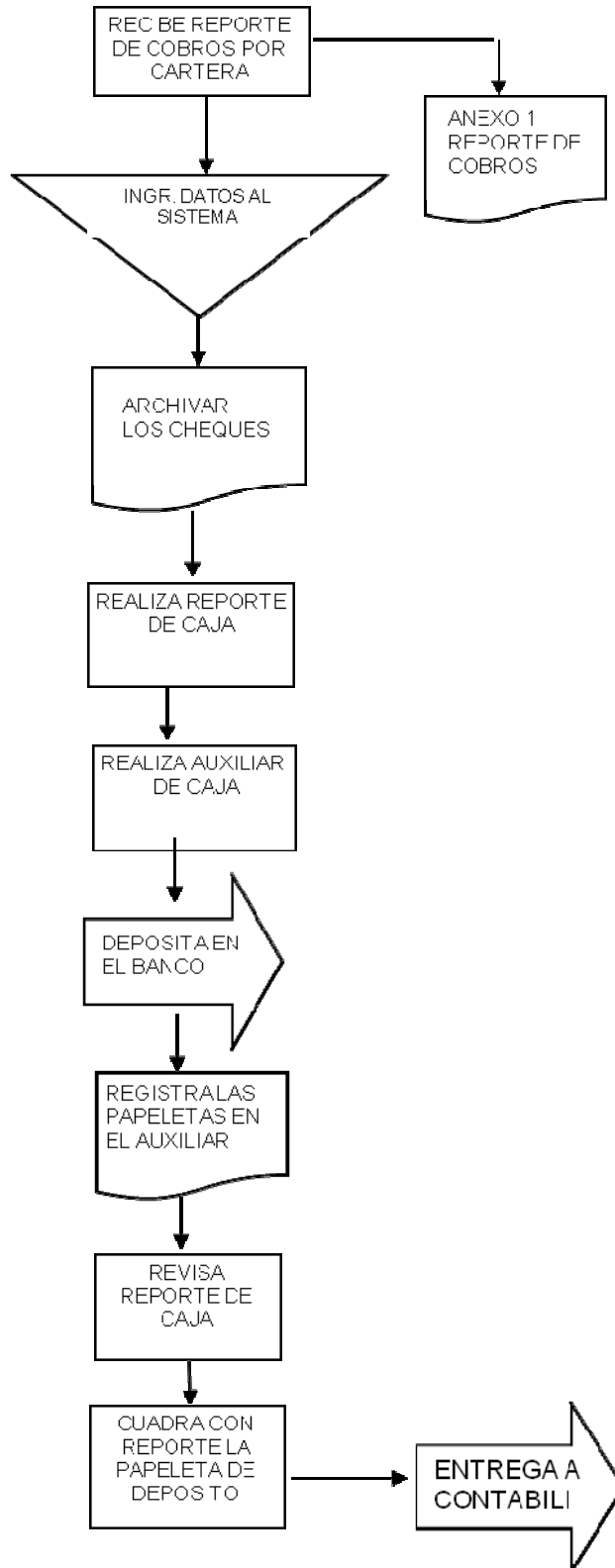
1.1. Diagnóstico preliminar

La empresa utiliza información contable empíricamente lo cual no es recomendable para lo cual procedemos aplicar correctamente la información con su respectiva documentación de respaldo de cada operación realizada.

1.2. Flujo de Proceso Financiero

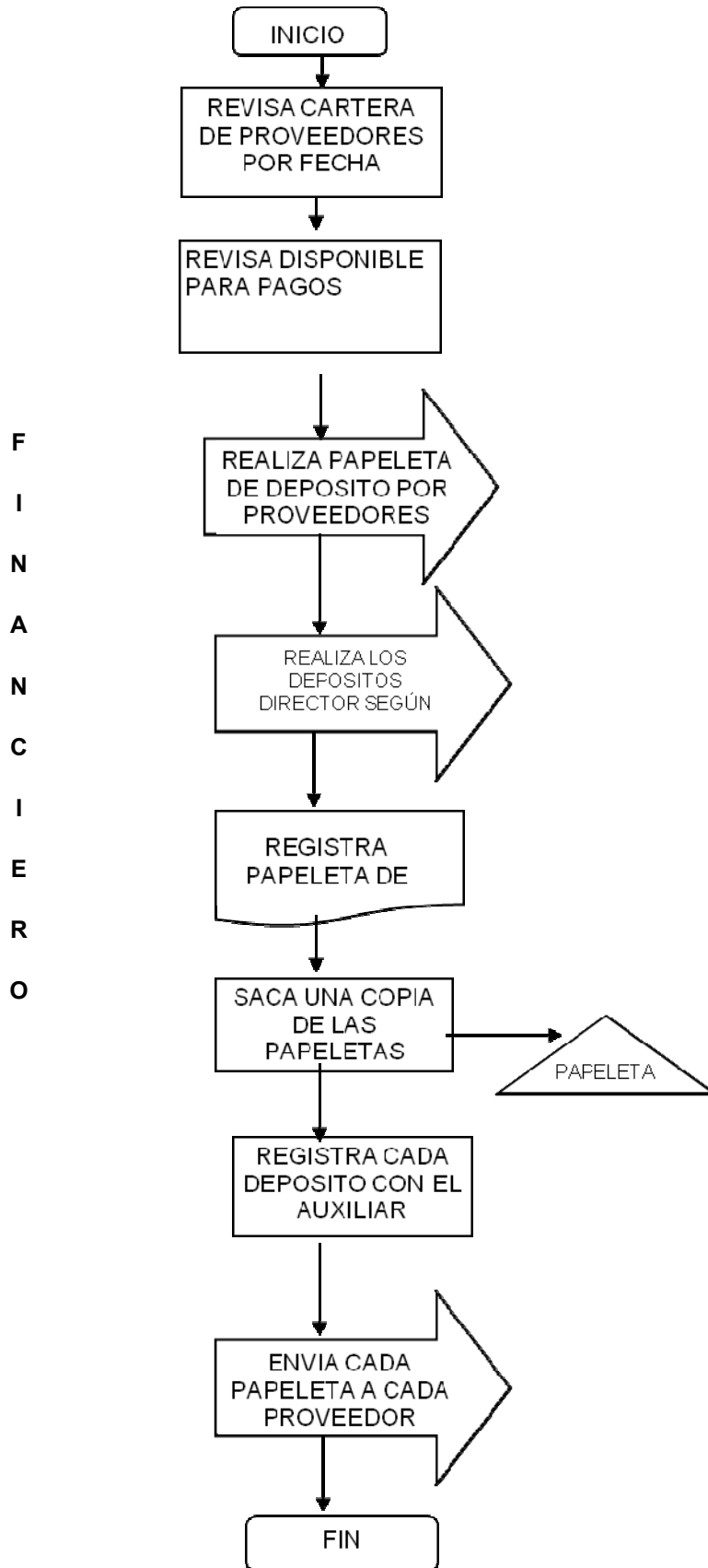
PROCESO DE COBROS

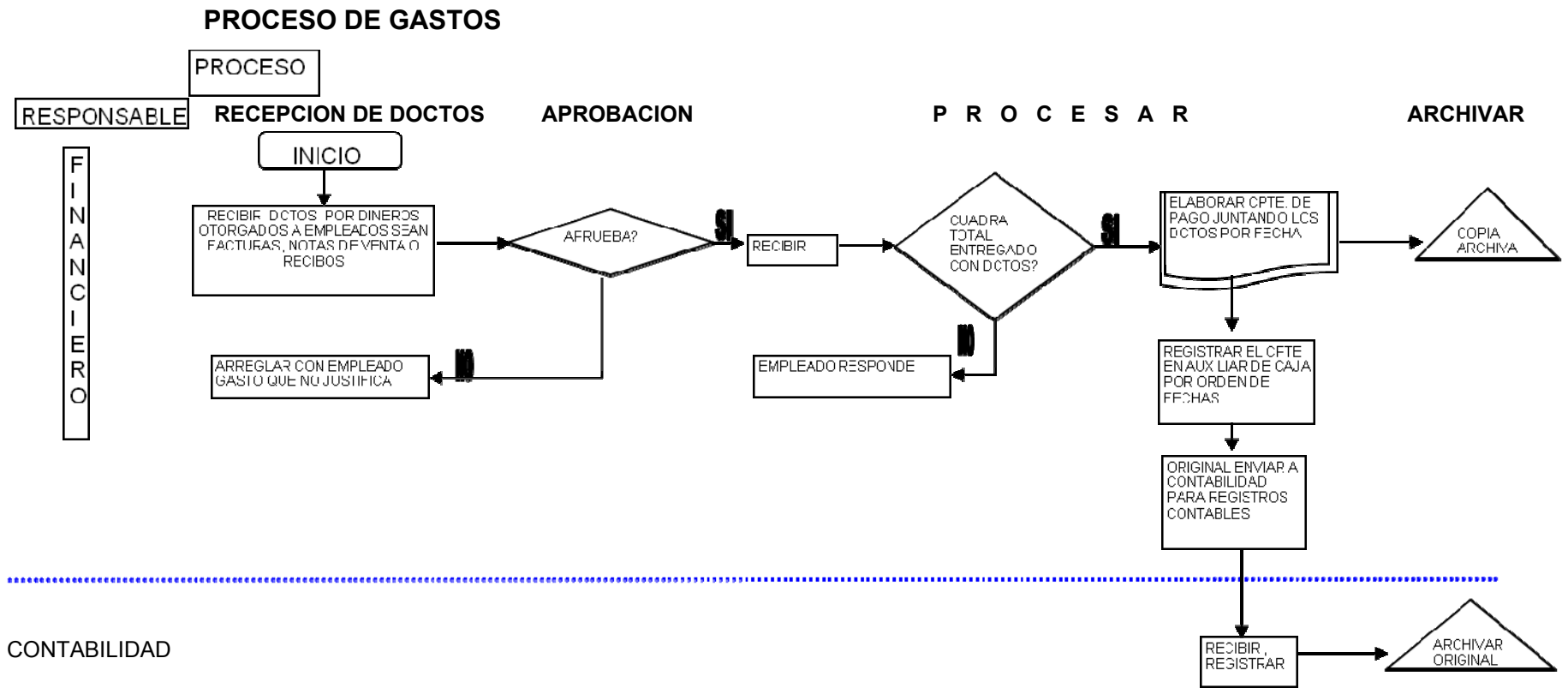
C
A
R
T
E
R
A



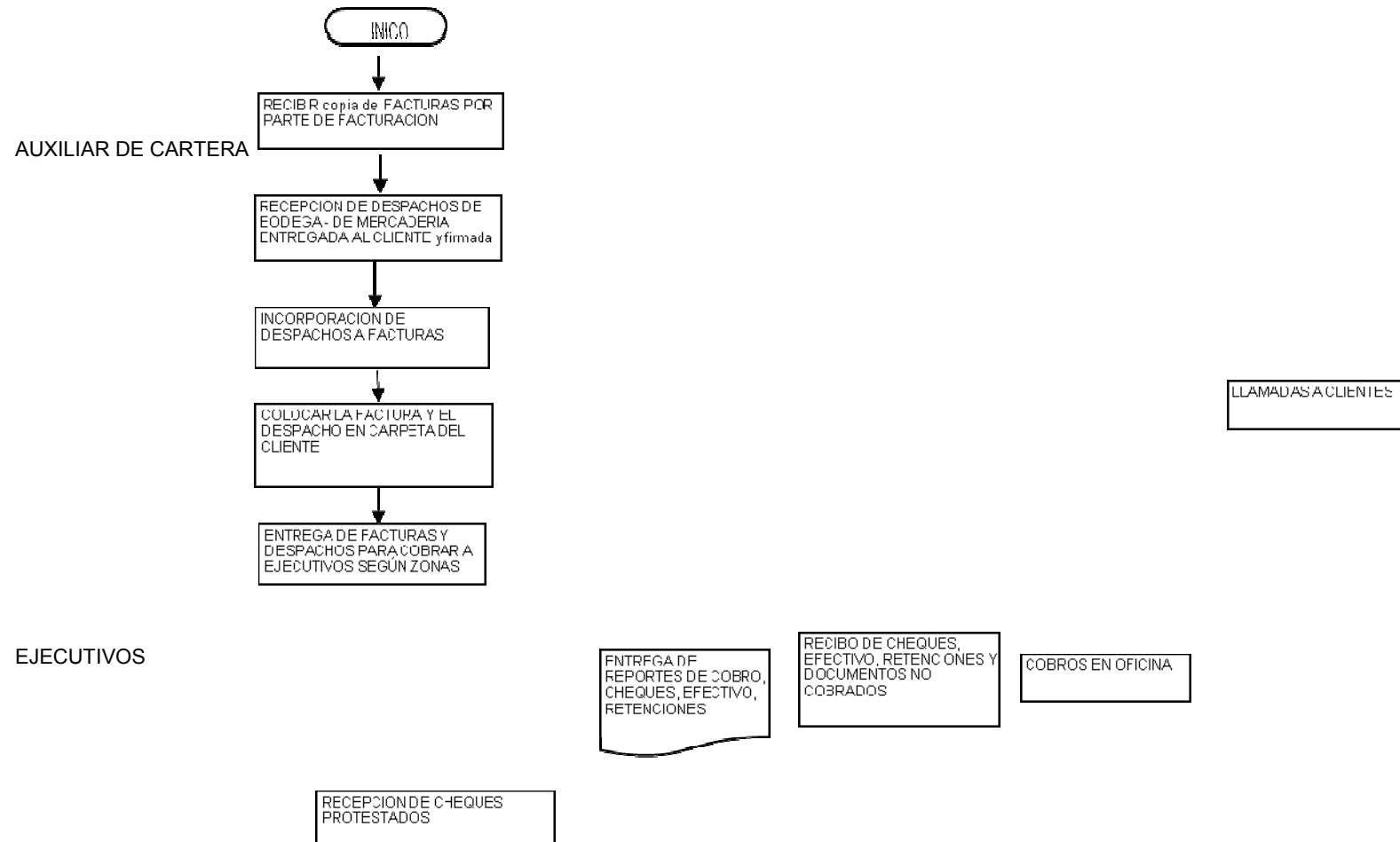
CONTABILIDAD

PROCESO DE PAGOS





COBROS POR RECUPERACION DE CARTERA



1.3. Diseño de Formularios y Registros

Kardex.- Es un documento importante para el registro de la entrada y salida de la materia prima, mediante este documento se puede conocer rápidamente, cual es la existencia de cada producto o si necesita ser adquirida.

| Fecha | | ENTRADAS | | | SALIDAS | | | Existencias | | |
|---------|--|----------|----------------|-------------|----------|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| Detalle | | Cantidad | Valor unitario | Valor total | Cantidad | Valor unitario | Valor total | Cantidad | Valor unitario | Valor total |
| | | | | | | | | | | |

Bodeguero

Orden de Producción.- Una vez que se haya concretado el trabajo con el cliente, se debe emitir la orden de producción o trabajo desde la unidad de ventas o de producción, según se haya establecido.



Orden de producción
N° _____

Lugar y fecha: _____

Cliente: _____

Lote N°: _____

Artículo: _____

Cantidad: _____

Información Adicional

Especificaciones

Fecha de inicio: _____

Fecha de terminación: _____

Entrega el día: _____

Observaciones _____

Jefe de Producción

Orden de Pedido.- Es un documento escrito por el cual el vendedor y el consumidor manifiestan estar de acuerdo sobre el objeto y el precio de la venta, en aquellos casos en los que el objeto comprado no puede entregarse inmediatamente.



Av. Circunvalación, Barrio San Vicente
 Telf.: 03/2451975 - 084057472
 www.textiles-pasteur.com
 AMBATO - ECUADOR

| |
|------------------------|
| ORDEN DE PEDIDO |
| N° 000001 |

PROVEEDOR _____
 REFERENCIA _____
 FECHA DE PEDIDO _____ FECHA DE ENTREGA _____

| REFERENCIA | DESCRIPCION | COLOR/ VARIANTE | UNIDAD DE MEDIDA | CANTIDAD | VALOR UNITARIO | VALOR TOTAL |
|---|-------------|--------------------|------------------------|----------|-------------------|----------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| OBSERVACIONES _____ _____ PLAZO _____ _____ FECHA REQUERIDA _____ | | | | | SUBTOTAL | |
| | | | | | IVA | |
| | | | | | ABONO | |
| | | | | | TOTAL | |

 RESPONSABLE

 AUTORIZACION

Nota de Entrega.- Es un documento de que se utiliza para gestionar una entrega de mercancías o servicios a un cliente. La entrega proporciona la base para realizar las actividades con la pre planificación de material, la expedición, el transporte y la facturación. También sirve como base para efectuar inspecciones de calidad para entregas.



Av. Circunvalación, Barrio San Vicente
 Telf.: 03/2451975 - 084057472
 www.textiles.pasteur.com
 AMBATO - ECUADOR

| | |
|------------------------|------------------|
| NOTA DE ENTREGA | N° 000001 |
|------------------------|------------------|

MAQUILA _____
 DIRECCION _____
 FECHA ENVIO _____
 FECHA RECEPCION _____
 RUC _____

ORDEN DE PRODUCCION _____
 REFERENCIA _____

| DETALLE | TALLAS | | | | | | | |
|-------------------------------|--------|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | |
| Unidades conformes | | | | | | | | |
| Fallas de tela confeccionadas | | | | | | | | |
| Rayadas de tela | | | | | | | | |
| Fallas de estampado | | | | | | | | |
| Manchas de tela | | | | | | | | |
| UNIDADES CONFECCIONADAS | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Unidades Incompletas | | | | | | | | |
| Unidades sin estampar | | | | | | | | |
| Estampadas al revez | | | | | | | | |
| Manchadas de estampado | | | | | | | | |
| Fallas de tela | | | | | | | | |
| Rayadas | | | | | | | | |
| UNID. NO CONFECCIONADAS | | | | | | | | |

MAQUILA

RECEPCION

OBSERVACIONES: _____

Recibo de Pago.- El recibo es la prueba del pago de la deuda con la que cuenta el deudor, quien puede oponerlo ante el reclamo del acreedor.



Av. Circunvalación, Barrio San Vicente
 Telf.: 03/2451975 – 084057472
 www.textilespasteur.com
 AMBATO – ECUADOR

| |
|-----------------------|
| RECIBO DE PAGO |
| N° 000001 |

NOMBRE _____ FACTURA

FECHA _____

| DESCRIPCION | VALOR |
|---------------------|--------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| OBSERVACIONES _____ | TOTAL |

 RESPONSABLE

 AUTORIZACION

Nota de devolución.- Es un documento en donde registran las devoluciones de cada producto a devolver es una constancia por escrito para el respectivo cuadro con la factura.



Av. Circunvalación, Barrio
San Vicente
Telf.: 03/2451975 -
084057472
www.textiles pasteur.com
AMBATO - ECUADOR

NOTA DE DEVOLUCION

N° 000001

CLIENTE _____
VENDEDOR _____
FECHA ENVIO _____

ORDEN DE
PRODUCCION

FECHA RECEPCION

| REF | TALLAS | | | | | | | |
|-------|--------|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |

OBSERVACION _____

ENTREGA

RECIBE

2.1. Sistema de Pronóstico

- Presupuestos

| PRESUPUESTO DE VENTAS | | | | | | | | | |
|-----------------------|------|------|------|------|------|--------------|----------------|-----------------------|--------------------------|
| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | proy 2011 | real 2011 | ventas por trimestre | |
| enero | 180 | 100 | 200 | 300 | 56 | 310 | 388 | | |
| febrero | 956 | 632 | 869 | 598 | 367 | 554.5 | 1395 | | |
| marzo | 1250 | 1840 | 1410 | 1560 | 1328 | 1640 | 2202 | 2504.5 | |
| abril | 2000 | 1980 | 1890 | 1993 | 1950 | 1938 | 2046 | | |
| mayo | 1867 | 1670 | 1939 | 1800 | 1875 | 1836 | 1624 | | |
| junio | 1400 | 1760 | 1680 | 1410 | 1472 | 1550 | 2343 | 5324 | |
| julio | 1730 | 1700 | 1650 | 1800 | 1735 | 1760 | 2216 | | |
| agosto | 2000 | 2005 | 2000 | 1990 | 1998 | 1990 | | | |
| septiembre | 1610 | 1700 | 1556 | 1678 | 1629 | 1651 | | 5401 | |
| octubre | 1612 | 1634 | 1598 | 1704 | 1611 | 1697 | | | |
| noviembre | 2810 | 2567 | 2789 | 2675 | 2760 | 2664.5 | | | |
| diciembre | 5200 | 5230 | 5340 | 5768 | 5462 | 5838 | | 10199.5 | |
| | | | | | | 23429 | docenas | a \$ 39,00 cada docen | |
| | | | | | | *12 | | | |
| | | | | | | 281148 | unidades | \$ 913,731.00 | Total Ventas Proyectadas |

| Inventario Base Entrada | | | | |
|-------------------------|-------------------------|----------|---|----------|
| Tela | 0,074 m por cada prenda | | | |
| Colombiana | | | | |
| (abastecimiento | 0,074 * 281148 = | 5201.238 | Kilos de tela para la producción de cada trimestre | 20804.95 |
| trimestral) | 360/90días | | | |
| Elástico | 0,80 m por cada prenda | | | |
| Peruano | | | | |
| (abastecimiento | 0,80 * 281148 = | 56229.6 | metros de elástico para la producción de cada trimestre | 224918.4 |
| trimestral) | 360/90días | | | |
| Hilo | 22 m por cada prenda | | | |
| Nacional | | | | |
| (abastecimiento | 22 * 281148 = | 515438 | metros de hilo para la producción mensual | 6185256 |
| mesnual) | 360/30días | | | |

| Inventario Base Salida | | | | | |
|------------------------|--------------------------|----------------------|---------------------|---------------|---------------------------------------|
| Producto | Unidades Estimadas Venta | Tiempo de Producción | Margen de Seguridad | Rotación | Inventario Base Salida |
| Bóxer | | | | | 24990.93333 unidades en docenas seria |
| Boho | 281148 | 30 días | 2 días | 360/32= 11,25 | 2082.5778 |

| Inventario de Producción | | |
|----------------------------------|-------------|----------------------|
| Unidades Estimadas para la venta | | 23429 docenas |
| Inventario Base Salida | | 2083 |
| Inventario Inicial | | 1557 |
| Presupuesto de Producción | | 23955 docenas |
| Calendario de Producción | | |
| | periódico | |
| Inv.Inic | 1557 | |
| Prep.Produc. | 3030 | |
| (Ventas) | -2505 | |
| Inv.Inic | 2083 | |
| Prep.Produc. | 5324 | |
| (Ventas) | -5324 | |
| Inv.Inic | 2083 | |
| Prep.Produc. | 5401 | |
| (Ventas) | -5401 | |
| Inv.Inic | 2083 | |
| Prep.Produc. | 10200 | |
| (Ventas) | -10200 | |
| IBS | 2083 | |

PRESUPUESTO DE COMPRAS

| Materia Prima | Disponible al empezar | | | Demanda de Aprovisionamiento | | | Compras | | |
|---------------|-----------------------|-------------|-------|------------------------------|-------------|----------|----------|-------------|------------|
| | Cantidad | V. unitario | Total | cantidad | V. unitario | Total | Cantidad | V. unitario | Total |
| Tela | | | | 20804 | 15 | 312060 | 20804 | 15 | 312060 |
| Elástico | | | | 224920 | 0,55 | 123706 | 224920 | 0,55 | 123706 |
| Hilo | | | | 6185256 | 0,042 | 259780,8 | 6185256 | 0,042 | 259780,752 |

Total Presupuesto de Compras \$ **695.546,75**

Presupuesto de Mano de Obra

| | |
|-----------|-------|
| maquila 1 | 9000 |
| maquila 2 | 12000 |
| maquila 3 | 10000 |

| | | mensual | anual | |
|------------|-------------|---------|-------|----------|
| Sueldos | 264 | | 3432 | 41184 |
| Beneficios | XIII | 0 | 286 | 3432 |
| | XIV | 0 | 286 | 3432 |
| | F. Reserva | 22 | 286 | 3432 |
| | Vacaciones | 11 | 143 | 1716 |
| | Ap.Patronal | 29,436 | 383 | 4592,016 |

Total Presupuesto de Mano de Obra \$ **88.788,02**

Presupuesto de Carga Fabril

13 57788,016

Costos Indirectos de Fabricación año 2010 10000

Total Presupuesto de C. Fabril \$ **11.000,00**

Total Costo de Producción \$ **826.334,77**

Costo de Producción Unitario por Docena \$ **35,27**

2.2. Administración Eficaz del Efectivo

- **Ciclo de Caja**

90 Proveedores plazo / 90 Clientes plazo

La empresa Textiles Pasteur da a los clientes el plazo de pago a 90 días y los proveedores le dan plazo 90 días, lo cual podemos notar que tiene un déficit de un mes porque la mercadería llega e ingresa a producción y se demora en producir la mercadería para la venta.

- **Flujo de Caja**

3. Preparación de los Estados Financieros

- Balance General

| TEXTILES PASTEUR | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------------|----------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | |
| ANALISIS HORIZONTAL AL 30 DE DICIEMBRE DE 2010 | | | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | % |
| 1 | ACTIVO | 354.432,08 | 100,00% |
| 1.1. | ACTIVO CORRIENTE | 309.081,64 | 87,20% |
| 1.1.1. | ACTIVO DISPONIBLE | 15.836,46 | 4,47% |
| 1.1.1.1. | CAJA | 0,00 | 0,00% |
| 1.1.1.2. | BANCOS | 15.836,46 | 4,47% |
| 1.1.2. | ACTIVO EXIGIBLE | 174.256,97 | 49,17% |
| 1.1.2.1. | CLIENTES | 153.504,21 | 43,31% |
| 1.1.2.4. | ANTICIPO PROVEEDORES | 0,00 | 0,00% |
| 1.1.2.5. | CREDITO TRIBUTARIO IVA | 18.788,17 | 5,30% |
| 1.1.2.7. | CREDITO TRIBUTARIO RENTA CORRIENTE | 1.964,59 | 0,55% |
| 1.1.3. | ACTIVO REALIZABLE | 46.158,22 | 13,02% |
| 1.1.3.1. | INVENTARIOS | 46.158,22 | 13,02% |
| 1.1.4. | OTROS ACTIVOS CORRIENTES | 72.829,99 | 20,55% |
| 1.1.4.1. | PAGOS ANTICIPADOS | 72.829,99 | 20,55% |
| 1.2. | PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 45.350,44 | 12,80% |
| 1.2.2. | DEPRECIABLE | 45.350,44 | 12,80% |
| 1.2.2.1. | MAQUINARIA | 16.550,00 | 4,67% |
| 1.2.2.1.01 | MAQUINARIA | 33.100,00 | |
| 1.2.2.1.02 | DEP.ACUM. MAQUINARIA | -16.550,00 | |
| 1.2.2.2. | EQUIPO DE OFICINA | 1.800,00 | 0,51% |
| 1.2.2.2.01 | EQUIPO DE OFICINA | 2.000,00 | |
| 1.2.2.2.02 | DEP.ACUM. EQUIPO DE OFICI | -200,00 | |
| 1.2.2.3. | EQUIPO DE COMPUTO | 2.901,33 | 0,82% |
| 1.2.2.3.01 | EQUIPO DE COMPUTO | 4.352,00 | |
| 1.2.2.3.02 | DEP.ACUM. EQUIPO DE COMPU | -1.450,67 | |
| 1.2.2.4. | VEHICULOS | 24.099,11 | |
| 1.2.2.4.01 | VEHICULOS | 26.776,79 | |
| 1.2.2.4.02 | DEP.ACUM.VEHICULOS | -2.677,68 | |
| 2 | PASIVO | 197.497,64 | 100,00% |
| 2.1. | PASIVO CORRIENTE | 128.947,57 | 65,29% |
| 2.1.1.1. | PROVEEDORES | 56.778,14 | 28,75% |
| 2.1.1.2. | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0,00 | 0,00% |
| 2.1.1.3. | CUENTAS POR PAGAR SOCIOS | 0,00 | 0,00% |
| 2.1.1.4. | ACREEDORES FISCALES | 5.719,02 | 2,90% |
| 2.1.1.5. | OBLIGACIONES CON EL IESS | 196,41 | 0,10% |
| 2.1.1.6. | OBLIGACIONES LABORALES | 3.250,00 | 1,65% |
| 2.1.1.7. | OBLIGACIONES BANCARIAS | 63.004,00 | 31,90% |
| 2.2. | PASIVO NO CORRIENTE | 68.550,07 | 34,71% |
| 2.2.1.1. | OBLIGACIONES BANCARIAS | 68.550,07 | 34,71% |
| 3 | PATRIMONIO | 156.934,44 | 100,00% |
| 3.1.1. | CAPITAL | 106.838,72 | 68,08% |
| 3.1.1.1. | CAPITAL SOCIAL SUSCRITO | 106.838,72 | 68,08% |
| 3.1.2. | RESERVAS | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2.2. | RESERVAS | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.3. | RESULTADOS | 50.095,72 | 31,92% |
| 3.1.3.1.01 | UTILIDADES ACUMULADAS | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.3.1.02 | UTILIDADES DEL EJERCICIO | 50.095,72 | 31,92% |
| 3.1.4. | APORTE FUTURA CAPITALIZACION | 0,00 | |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 354.432,08 | 100,00% |
| Sra. Maria Cabezas | | Ing. Patricia Constante | |
| PROPIETARIA | | CONTADORA | |

- Estado de Resultados

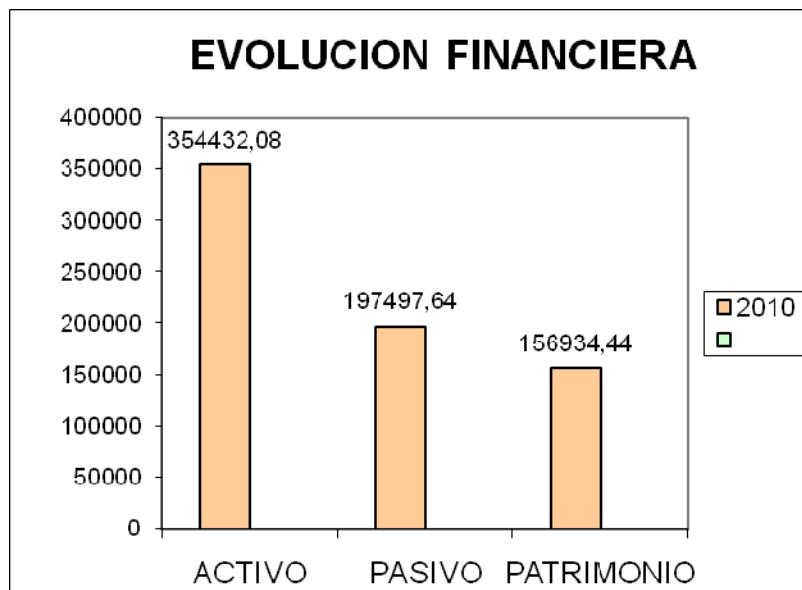
| TEXTILES PASTEUR | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------|----------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 | | | |
| CODIGO | NOMBRE DE LA CUENTA | VALOR | |
| | | VALOR | % |
| 4 | INGRESOS | 745.300,32 | 100,00% |
| 4.1.1. | INGRESOS OPERACIONALES | 745.140,50 | 99,98% |
| 4.1.2. | INGRESOS NO OPERACIONALES | 159,82 | 0,02% |
| 5.1. | COSTOS | 668.272,02 | 89,66% |
| 5.1.1.1. | COSTO DE VENTAS | 668.272,02 | 89,66% |
| 5.1.1.2. | DEVOLUCION EN COMPRAS | 0,00 | 0,00% |
| | UTILIDAD BRUTA | 77.028,30 | 10,34% |
| 5.2. | GASTOS DE VENTA | 8.032,59 | 1,08% |
| 5.3. | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 11.031,16 | 1,48% |
| 5.4. | GASTOS FINANCIEROS | 7.868,83 | 1,06% |
| | UTILIDAD OPERACIONAL | 50.095,72 | 6,72% |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Sra. Maria Cabezas | | Ing. Patricia Constante | |
| PROPIETARIA | | CONTADORA | |

- Evolución de Patrimonio

| TEXTILES PASTEUR | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|---|------------------------------------|---|---|--|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|--|----------------------------------|------------------|
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | | | | | | | | | | | | | | | |
| PERIODO 2010 | | | | | | | | | | | | | | | |
| PARTICIPACION CONTROLADORA | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CAPITAL SOCIAL | APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES | PRIMA EMISION PRIMARIA DE ACCIONES | OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | | | RESULTADOS ACUMULADOS | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | TOTAL PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA | PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS | TOTAL PATRIMONIO |
| | | | | SUPERAVIT VALUACION ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA | SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES | OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION | GANANCIAS ACUMULADAS | (-) PERDIDAS ACUMULADAS | RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACION PRIMERA VEZ DE LAS NIIF | GANANCIAS NETAS DEL PERIODO | (-) PERDIDAS NETAS DEL PERIODO | | | |
| EN CIFRAS COMPLETAS US\$ | 301 | 302 | 303 | 30501 | 30502 | 30503 | 30504 | 30601 | 30602 | 30603 | 30701 | 30702 | 30 | 31 | 3 |
| SALDO AL FINAL DEL PERIODO | 106.838,72 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 106.838,72 | | 106.838,72 |
| SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR | 106.838,72 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 106.838,72 | | 106.838,72 |
| SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR | 106.838,72 | P | P | P | P | P | P | P | N | D | P | N | 106.838,72 | | 106.838,72 |
| CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES: | | | | P | P | P | P | | | | D | | - | | - |
| CORRECCION DE ERRORES: | | | | P | P | P | P | | | | D | | - | | - |
| MARIA TERESA CABEZAS PROPIETARIA | | | | | | | | | | | | | | | |

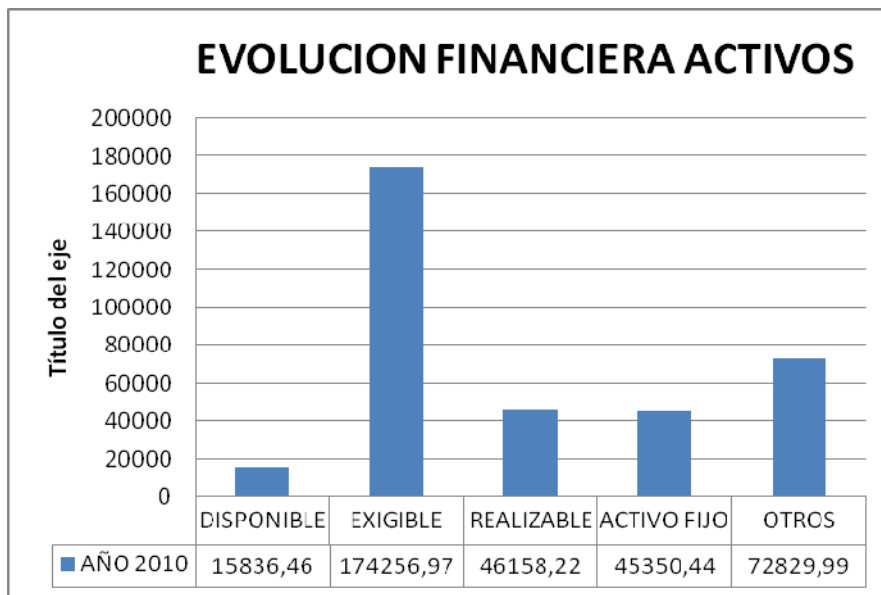
**TEXTILES PASTEUR
EVOLUCION FINANCIERA**

| CONCEPTO | 2010 |
|-----------------|-------------|
| ACTIVO | 354.432,08 |
| PASIVO | 197.497,64 |
| PATRIMONIO | 156.934,44 |



**TEXTILES PASTEUR
EVOLUCION FINANCIERA ACTIVOS**

| CONCEPTO | AÑO 2010 |
|-----------------|-----------------|
| DISPONIBLE | 15.836,46 |
| EXIGIBLE | 174.256,97 |
| REALIZABLE | 46.158,22 |
| ACTIVO FIJO | 45.350,44 |
| OTROS | 72.829,99 |



• Flujo de Efectivo

| TEXTILES PASTEUR | | SALDOS |
|--|--------------------------------------|-----------|
| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO | | BALANCE |
| PERIODO 2010 | | (C. US\$) |
| INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES | -8.294,83 | |
| FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 10.151,10 | |
| Clases de cobros por actividades de operación | 745.300,32 | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | 745.140,50 | P |
| Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias | - | P |
| Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar | - | P |
| Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas | - | P |
| Otros cobros por actividades de operación | 159,82 | P |
| Clases de pagos | -727.280,39 | |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | -590.977,46 | N |
| Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar | - | N |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | -89.294,56 | N |
| Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas | -1.586,00 | N |
| Otros pagos por actividades de operación | -45.422,37 | N |
| Dividendos pagados | - | N |
| Dividendos recibidos | - | P |
| Intereses pagados | -7.868,83 | N |
| Intereses recibidos | - | P |
| Impuestos a las ganancias pagados | - | N |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | - | D |
| FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | - | |
| Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios | - | P |
| Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control | - | N |
| Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras | - | N |
| Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades | - | P |
| Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades | - | N |
| Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos | - | P |
| Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos | - | N |
| Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo | - | P |
| Adquisiciones de propiedades, planta y equipo | - | N |
| Importes procedentes de ventas de activos intangibles | - | P |
| Compras de activos intangibles | - | N |
| Importes procedentes de otros activos a largo plazo | - | P |
| Compras de otros activos a largo plazo | - | N |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno | - | P |
| Anticipos de efectivo efectuados a terceros | - | N |
| Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros | - | P |
| Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera | - | N |
| Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera | - | P |
| Dividendos recibidos | - | P |
| Intereses recibidos | - | P |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | - | D |
| FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | -18.445,93 | |
| Aporte en efectivo por aumento de capital | - | P |
| Financiamiento por emisión de títulos valores | - | P |
| Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad | - | N |
| Financiación por préstamos a largo plazo | - | P |
| Pagos de préstamos | -18.445,93 | N |
| Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | - | N |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno | - | P |
| Dividendos pagados | - | N |
| Intereses recibidos | - | P |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | - | D |
| EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE | - | |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | - | D |
| INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 10.151,10 | |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO | 5.685,36 | P |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | 15.836,46 | |
| CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN | | |
| GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA | - | |
| AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO: | - | |
| Ajustes por gasto de depreciación y amortización | - | D |
| Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo | - | D |
| Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada | - | D |
| Pérdidas en cambio de moneda extranjera | - | N |
| Ajustes por gastos en provisiones | - | D |
| Ajuste por participaciones no controladoras | - | D |
| Ajuste por pagos basados en acciones | - | D |
| Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable | - | D |
| Ajustes por gasto por impuesto a la renta | - | D |
| Ajustes por gasto por participación trabajadores | - | D |
| Otros ajustes por partidas distintas al efectivo | - | D |
| CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS: | - | |
| (Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes | - | D |
| (Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar | - | D |
| (Incremento) disminución en anticipos de proveedores | - | D |
| (Incremento) disminución en inventarios | - | D |
| (Incremento) disminución en otros activos | - | D |
| (Incremento) (disminución) en cuentas por pagar comerciales | - | D |
| (Incremento) (disminución) en otras cuentas por pagar | - | D |
| (Incremento) (disminución) en beneficios empleados | - | D |
| (Incremento) (disminución) en anticipos de clientes | - | D |
| (Incremento) (disminución) en otros pasivos | - | D |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación | - | |
| LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA | | |
| Sra. Maria Cabezas PROPIETARIA | Ing. Patricia Constante CONTADORA | |

4. Análisis Financiero

- **Interpretación del Flujo de Efectivo**

Durante el año se ha logrado cubrir los gastos necesarios como son materia prima, servicios básicos, nomino empleados, poder conservar la empresa dentro del mercado.

- **Indicadores Financieros**

TEXTILES PASTEUR

| INDICADOR // LIQUIDEZ | 2010 | COMENTARIOS |
|-----------------------------------|-------------|---|
| 1. Capital de Trabajo | 180.134,07 | La empresa cuenta con \$180.134,07 luego de cubrir los préstamos a corto plazo. Fondos disponibles después de cancelar los Pasivos Corrientes |
| 2. Liquidez corriente | 2,40 | La empresa tiene liquidez 2,4% de capacidad para cancelar los pasivos corrientes con los activos corrientes. |
| 3. Prueba Ácida | 1,47 | La empresa tiene 1,47% de disponibilidad inmediata con que cuenta la empresa para cancelar sus obligaciones a corto plazo |
| 4. Liquidez Inmediata | 0,12 | la empresa tiene liquidez inmediata de 0,12% de disponibilidad en efectivo que tiene la empresa para cubrir obligaciones a corto plazo, de acuerdo a la fecha de vencimiento |
| INDICADOR // ACTIVIDAD | 2010 | COMENTARIOS |
| 1. Rotación Ctas por Cobrar | 4,85 | La empresa rota las ctas por cobrar el 4,85% es el número de veces que la empresa a recuperado las ventas a crédito durante el período |
| 2. Período promedio cobro | 37,08 | La empresa tiene el 37,08% que indica el número promedio de días de las cuentas por cobrar permanecen pendientes de cobro |
| 3. Rotación Inventarios | 14,48 | La empresa Indica el 14,48% el número de veces que el inventario se ha renovado. Mientras más alta la rotación de inventarios más eficiente será la administración de los inventarios |
| 4. Plazo promedio inventario | 12,43 | La empresa Indica el 12,43% de cuantos días pasa el inventario hasta que se proceda a la venta. Mientras menos días permanezca en inventario menor será el costo de su mantenimiento |
| 5. Rotación Ctas por pagar | 10,45 | La empresa Indica el 10,45% de número de veces que las compras a crédito se han cancelado. Al empresa le conviene que la rotación sea más elevada |
| 6. Plazo promedio pago | 17,23 | la empresa tiene el 17,23% que es el número de días que en promedio que se demora la empresa en realizar sus pagos |
| 7. Ciclo de Caja | 32,28 | la empresa tiene el 32,28% de período que transcurre entre el desembolso de la compra la mercadería y el momento que se recibe efectivo por la venta |
| 8. Rotación activo total | 2,10 | La empresa cuenta el 2,10 % cuanto mayor sea la rotación de los activos totales de la empresa mayor será la eficiencia de la utilización de los activos |
| INDICADOR // ENDEUDAMIENTO | 2010 | COMENTARIOS |
| 1. Apalancamiento Financiero | 1,26 | Mide la solvencia de la empresa EL 1,26% entre el patrimonio de la empresa y el total de las obligaciones por pagar |
| 2. Endeudamiento Total | 55,72 | La empresa cuenta el 55,72% que refleja el porcentaje de fondos totales que se obtuvieron de los proveedores. |
| 3. Endeudamiento corto plazo | 36,38 | La empresa proporción el 36,38% de activos que han sido financiadas por fuentes externas de corto plazo |
| 4. Endeudamiento largo plazo | 19,34 | La empresa proporción el 19,34% de activos que han sido financiadas por fuentes externas de largo plazo |
| 5. Financiamiento propio | 44,28 | La empresa refleja la porción del 44,28% activo que ha sido financiada con patrimonio |
| INDICADOR // RENTABILIDAD | 2010 | COMENTARIOS |
| 1. Rendimiento Activo Total | 14,13 | La empresa determina el 14,13% de eficacia de la gerencia para obtener utilidades con sus activos disponibles |
| 2. Rendimiento del Patrimonio | 46,89 | La empresa mide el 46,89% la tasa de rendimiento sobre la inversión de los socios |
| 3. Rendimiento del Capital | 31,92 | La empresa tiene el 31,92% la tasa de rendimiento sobre el patrimonio neto de la empresa |
| 4. Margen Utilidad Bruta | 10,34 | La empresa tiene 10,34% de Utilidad generada por las ventas después de deducir el costo de ventas de los artículos vendidos |
| 5. Margen Utilidad neta. | 6,72 | La empresa tiene 6,72% de eficiencia de la empresa después de cubrir costos y gastos. Es el porcentaje que le queda a la empresa por cada dólar que vende |

6.8 Administración

Equipo responsable:

Ing. Diego Pastor Gerente
Ing. Angélica Ortiz Contadora

Materiales

- Material de oficina
- Útiles de oficina
- Copias de documentos
- Computador
-

Presupuesto

| | |
|---------------------------|-----------------|
| 1. Personal de apoyo | \$ 450,00 |
| 2. Material de escritorio | \$ 285,00 |
| 3. Transporte | \$ 100,00 |
| 4. Copias | \$ 15,00 |
| 5. Alimentación | \$ 100,00 |
| 6. Medios Magnéticos | \$ 30,00 |
| 7. Equipo de computo | \$ 920,00 |
| 8. Internet | \$ 30,00 |
| 9. Imprevistos | <u>\$ 20,00</u> |
| | \$1950,00 |

6.9 Previsión de la Evaluación

Tabla N°19

| | |
|--------------------------------|---|
| 1. ¿Quiénes solicitan evaluar? | La empresa |
| 2. ¿Por qué evaluar? | Según la información contable que vaya obteniendo si es conveniente o no seguir aplicando ese sistema |
| 3. ¿Para qué evaluar? | Para la correcta toma de decisiones |
| 4. ¿Qué evaluar? | Los documentos |
| 5. ¿Quién evalúa? | Departamento de Contabilidad |
| 6. ¿Cuándo evaluar? | Mensualmente |
| 7. ¿Cómo evaluar? | Según los estados financieros |
| 8. ¿Con qué evaluar? | Mediante la calidad de la información que genere en los documentos y el correcto manejo de los recursos que posee la empresa. |

La evaluación del trabajo estará a cargo del Gerente y delegara a la contadora que se encargara de la actualización permanente de los mismos según las compras realizadas, con la asesoría técnica de la investigadora.

Beneficiando a todos y cada uno de sus colaboradores como también a la empresa.

ANEXOS



ANEXO 1

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1801642388001

APELLIDOS Y NOMBRES: CABEZAS RAMIREZ MARIA TERESA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.:** 04/01/2009
NOMBRE COMERCIAL: TEXTILES PASTEUR

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. ACT.:** 09/03/2009

- * FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR
- 1 SERVICIO DE TRANSPORTE PARTICULAR DE CARGA LIVIANA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA PENINSULA Calle: SEPTIMA Número: SAN
Intersección: AV. INDOAMERICA Referencia: FRENTE A LA CHUPTIEMBRE ARTE CUERO, SECTOR LA VICTORIA
Carretero: PANAMERICANA NORTE Teléfono: 076 238 1128

Maria Teresa Cabezas
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: NACEPEDA Lugar de emisión: AMBATO BOLIVAR 1500 ENTRE MADRUGA Y LALAMA Fecha y hora: 09/03/2009 05:03:11

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 1801642388001
APELLIDOS Y NOMBRES: CABEZAS RAMIREZ MARIA TERESA

NOMBRE COMERCIAL: TEXTILES PASTEUR
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI

FEC. NACIMIENTO: 16/08/1980 **FEC. ACTUALIZACION:** 09/03/2006
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 04/01/2000
FEC. INSCRIPCION: 04/01/2000

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
 FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR

DIRECCION DOMICILIO PRINCIPAL:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA PENINSULA Calle: SEPTIMA Número: S/N
 Intersección: AV. INDOAMERICA Referencia: FRENTE A LA CURTIEMBRE ARTE CUERO, SECTOR LA
 VICTORIA Teléfono: 032854252

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXOS DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: 01-081-21-001 **ABIERTOS:** 1
JURISDICCION: REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA **CERRADOS:** 0

FINA DEL CONTRIBUYENTE: *Maria Teresa Cabezas Ramirez*
Usuario: NACEPEDA **Lugar de emisión:** AMBATO BOLIVAR 1960 ENTRE MARTINEZ Y CLAYNA **Fecha y hora:** 09.03.2006 05.03.11





ANEXO 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Cuestionario de entrevista aplicada al Gerente, Contador, Auxiliar y Jefe de Producción de Textiles Pasteur.

Objetivos:

- Evaluar la confiabilidad, suficiencia y oportunidad de los Sistemas Automatizados de procesamiento de la información.
- Examinar y evaluar los documentos, operaciones, registros y estados financieros que permitan determinar si estos reflejan razonablemente su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económico – financieras.

Instructivos: - Seleccione solo una de las alternativas y encierre en un círculo el casillero correspondiente

Fecha.-

PREGUNTA

1. Para tomar decisiones Ud. se basa en:
 - a) Informes Contables
 - b) Lo hace Intuitivamente
2. Dispone de flujos de caja / control de stocks para planificar sus:

Si
No
 - a) compras
 - b) o inversiones importantes
3. Existen documentos de soporte preestablecidos para el control de la producción?
Si
No
4. La empresa ha establecido procedimientos de control para registrar, controlar las ventas?
Si
No
5. Existe un sistema de información computarizado que garantice su correcto funcionamiento y asegure el control de los procesos y actividades operativas, administrativas y de producción?
Si
No
6. Se controlan las existencias físicas mediante kardex de los inventarios
Si
No
7. Ha recibido Ud. alguna vez capacitación empresarial?
Si
No
8. Cree Ud. que el desarrollo empresarial se traducirá en bienestar personal para Ud.?
Si
No

Gracias por su tiempo y colaboración



ANEXO 3

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Cuestionario de encuesta aplicada a los empleados de Textiles Pasteur.

Objetivos:

- Evaluar la confiabilidad, suficiencia y oportunidad de los Sistemas Automatizados de procesamiento de la información.
- Examinar y evaluar los documentos, operaciones, registros y estados financieros que permitan determinar si estos reflejan razonablemente su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económico – financieras.

Instructivos: - Seleccione solo una de las alternativas y encierre en un círculo el casillero correspondiente

Fecha.-

PREGUNTA

1. Ha recibido Ud. alguna vez capacitación empresarial?
Si
No
2. Cree Ud. que el desarrollo empresarial se traducirá en bienestar personal para Ud.?
Si
No
3. Registra Ud. al iniciar la jornada de trabajo el documento requisición de materiales?
Si
No
4. Dispone Ud. de registros para el control de producción?
Si
No
5. Entrega Ud. a bodega los productos terminados registrados en algún documento de respaldo?
Si
No
6. Existe un formato pre-establecido para:
a) La requisición de materiales
b) El control de productos en proceso
c) La entrega de productos terminados a bodega
7. Existe documentos para el control de la mano de obra
Si
No
8. Se realiza evaluaciones al desempeño laboral?
Si
No

Gracias por su tiempo y colaboración



ANEXO 4
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ficha de Observación aplicada en Textiles Pasteur.

Objetivos:

- Evaluar la confiabilidad, suficiencia y oportunidad de los Sistemas Automatizados de procesamiento de la información.
- Examinar y evaluar los documentos, operaciones, registros y estados financieros que permitan determinar si estos reflejan razonablemente su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económico – financieras.

Instructivos: - Seleccione solo una de las alternativas y Marque con una X el casillero correspondiente

Fecha.-

| # | PREGUNTA | SI | NO | A veces | Observaciones |
|-----|--|----|----|------------|---------------|
| 1. | Verifique si se controla diariamente la producción, para ello se concilia las ordenes de producción notas de ingreso a bodega | | | | |
| 2. | Verifique si se preparan en forma simultánea las facturas y las guía de remisión | | | | |
| 3. | Observa el funcionamiento de las áreas que conforman la empresa. | | | | |
| 4. | Cerciórese de si existe actualización es permanente del libro bancos | | | | |
| 5. | Verifique si existe una tabla de vencimientos para pago a proveedores | | | | |
| 6. | Se realizan conciliaciones s en forma periódica | | | | |
| 7. | Se lleva un registro debidamente detallado de las cuentas por cobrar | | | | |
| 8. | Indague si la empresa prepara sus estados financieros en forma a) Mensual b) Trimestral c) Semestral d) anual | | | | |
| 9. | Solicite los estados financieros, y verifique la fecha de emisión. | | | | |
| 10. | Verifique si la empresa cuenta con un Sistema de Control Interno Contable Financiero y Administrativo, para ello indague sobre: a) Si se cumplen los principios del Control Interno, tales como segregación de funciones b) Si el personal encargado de las ventas tienen acceso a los registros contables c) Si se archivan en un lugar apropiado los comprobantes de ingresos y egresos d) Verifique que los registros contables sean llevados adecuadamente e) Existen documentos para respaldar las transacciones de la empresa a. En todas las transacciones b. En algunas de ellas c. En ninguna f) Se observa un adecuado procedimiento para | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| | <p>registrar los documentos</p> <p>g) La empresa ha establecido procedimientos de control para garantizar la salvaguarda , registro y control de todas las operaciones</p> <p>h) Existe un procedimiento establecido para la autorización de las actividades y operaciones</p> <p>i) Se cumple con el procedimiento para la autorización de actividades y operaciones</p> <p>a. Siempre b. A veces c. nunca</p> | | | | |
|--|---|--|--|--|--|

BIBLIOGRAFÍA

- Abreu, Santiago.- Propuesta de Investigación para la Elaboración y Presentación del Informe Final del Curso de Equivalencia No. 273 Optativo a la Tesis de Grado de La Facultad de Ciencias Económicas y Sociales No. 41 para La Licenciatura De Administración De Empresas. San Juan de La Maguana, R. D.- 2003.
- Mallo, Carlos y Pulido Antonio.- “Contabilidad Financiera Un enfoque Actual”.- 2da. Edición.- Madrid - -España.- 2008.
- Mora Enguítanos, Araceli.- “Diccionario de Contabilidad y Auditoría y Control de Gestión”.- Editorial del Economista.- Madrid – España. 2008.
- BRAVO VALDIVIESO, Mercedes. “Contabilidad General”. Tercera Edición. Quito-Ecuador. 2000. 336.
- OMENACA GARCÍA, Jesús. “Contabilidad General”. 11^a Edición. Editorial Deusto. España. 2009. 609.
- JULÍA IGUAL, Juan; SERVER IZQUIERDO, Juan, “Contabilidad Financiera”. Editorial Universidad Politécnica de Valencia. España, 2005, 505.
- ORTIZ ANAYA, Héctor. “Análisis Financiero Aplicado”. Sigma Editores Ltda. Colombia. 2002. 501.
- MONTESINOS JULVE, Vicente. “Introducción a la Contabilidad Financiera”. Quinta Edición. Editorial Ariel S.A. España. 2007. 482.
- ESTUPIÑAN GAITÁN, Rodrigo; ESTUPIÑAN GAITAN, Orlando. “Análisis Financiero y de Gestión”. Segunda Edición. Ecoe Ediciones Ltda. Colombia. 2006. 51-118.

- WILD, John J; K.R. Subramanyam; HALSEY, Robert F. “Análisis de Estados Financieros”. Novena Edición. McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. México. 2007. 12.
- ZAPATA SANCHEZ, Pedro. “Contabilidad de Costos”. McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. Colombia. 2007. 61- 66.
- Universidad Técnica de Ambato, un trabajo desarrollado por la Ingeniera Jinde Aguagallo María Elena “Estructura Contable y su incidencia en la toma de decisiones Ecuatintex año 2007”.
- “Contabilidad Financiera Un enfoque Actual” así Mallo, Carlos (2008:20)
- Es importante además resaltar lo expresado por Mora Enguídanos, Araceli (2008:5)
- Herrera Luis (2002: 21 y 26)
- Ley del Régimen Tributario Interno, Codificación publicado en el Registro Oficial Suplemento 463 del 17 de Noviembre de 2004, Capítulo VI. Contabilidad y Estados Financieros.
- NIIF 7. Instrumentos Financieros: Información a Revelar.
- Roxana Escoto (2011: Internet).
- Pedro Zapata Sánchez (2008:3-7)
- Charles T. Horngren, Gary I. Sundem, William O. Stratton (2007:14).
- Ana M. González Navarro (2008:20).
- Koch Richard Smart (2000).
- Héctor Lerma (2006: 74), la muestra es un subconjunto de la población.

- Metodológicamente según, Luis Herrera E. y otros (2002: 174-178 y 183-185).
- Luis Herrera y Otros (2002: 132).
- Maurice de la Mora (2006: 223).
- Mariona Monegal Ferrán (1999: 65).
- (www.monografias.com › Administración y Finanzas), define que:
“Análisis Financiero y de Gestión” así Rodrigo y Orlando Estupiñán Gaitán, (segunda edición):