



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TESIS
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO EN INGENIERÍA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TEMA:

“LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA
TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA PROCOINEEC
ELECTRICIDAD DE LA CIUDAD DE AMBATO EN EL AÑO
2012”.

AUTOR: Eduardo Rodrigo Cárdenas Aguilar

TUTORA: Dra. Adriana Estévez, Mg.

AMBATO - ECUADOR

2014

APROBACIÓN TUTOR

Yo, Adriana Estévez, con CI. 1801995273, en mi calidad de tutora del trabajo de graduación sobre el tema “LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA PROCOINEEC ELECTRICIDAD DE LA CIUDAD DE AMBATO EN EL AÑO 2012”, desarrollado por Eduardo Rodrigo Cárdenas Aguilar, egresado, reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad 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, Agosto del 2014

TUTORA



Dra. Adriana Estévez, Mg.

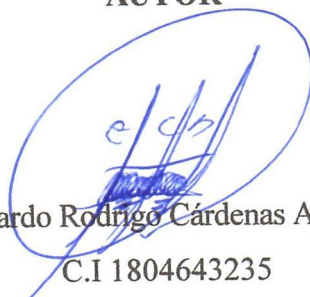
CI. 1801995273

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Eduardo Rodrigo Cárdenas Aguilar, con C.I. 1804643235, revelo que los criterios emitidos en el trabajo de graduación: “LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA PROCOINEEC ELECTRICIDAD DE LA CIUDAD DE AMBATO EN EL AÑO 2012”, es original, autentico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad del autor, 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, Agosto del 2014.

AUTOR




Eduardo Rodrigo Cárdenas Aguilar
C.I 1804643235

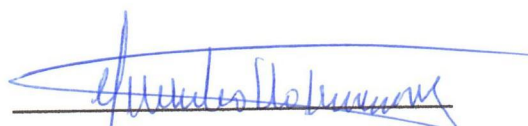
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el trabajo de graduación, sobre el tema: “LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA PROCOINEEC ELECTRICIDAD DE LA CIUDAD DE AMBATO EN EL AÑO 2012”, elaborado por Eduardo Rodrigo Cárdenas Aguilar, egresado, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Octubre del 2014

Para constancia firman


Ing. Ana Córdova, Mg.
PROFESOR CALIFICADOR


Ab. Cintia de la Torre, Mg.
PROFESOR CALIFICADOR


Econ. Diego Proaño
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de graduación a Dios por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida. Por los éxitos y momentos difíciles que me han enseñado a valorarlo cada día más.

También dedico a mis padres quienes con mucho cariño, amor y ejemplo han hecho de mí una persona con valores para poder desenvolverme en el alcance de mis objetivos.

Eduardo Cárdenas

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica de Ambato especialmente a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por su responsabilidad y alto nivel académico desarrollado en los años de estudio.

A mi tutora Dra. Adriana Estévez, Mg. quien con su experiencia como docente ha sido la guía idónea, durante el proceso de desarrollo de este trabajo de investigación.

Eduardo Cárdenas.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PÁGINAS PRELIMINARES

Portada.....	i
Aprobación tutor	ii
Autoría del trabajo de graduación.....	iii
Aprobación del tribunal de grado	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas.....	xi
Índice de gráficos	xii
Resumen ejecutivo	xiv
Abstract	xv
Keywords:	xv
Introducción	xvi

CAPITULO I.....	1
-----------------	---

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.2.1 Contextualización.....	1
1.2.2 Análisis Crítico	7
1.2.3 Prognosis	8
1.2.4 Formulación del Problema	9
1.2.5 Preguntas Directrices	9
1.3 JUSTIFICACIÓN.....	9
1.4 OBJETIVOS.....	10
1.4.1 Objetivo General	10
1.4.2 Objetivos Específicos.....	10

CAPITULO II	12
MARCO TEÓRICO.....	12
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	12
2.2 Fundamentación Filosófica	14
2.3 Fundamentación Legal	15
2.4 Categorías fundamentales.....	17
2.4.1 Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema.....	17
2.4.1.1 Marco conceptual variable independiente Estados financieros...	17
2.4.2 Análisis Financiero.....	26
2.4.3 Administración financiera.....	38
2.4.4 Gestión Gerencial.....	40
2.4.5 La toma de Decisiones	48
2.4.6 Gráficos de inclusión interrelacionados	53
2.5 HIPÓTESIS	56
2.6 SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPÓTESIS.....	56
CAPITULO III.....	57
METODOLOGÍA	57
3.1 ENFOQUE	57
3.2 MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	57
3.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	58
3.3.1 Investigación exploratoria.....	58
3.3.2 Investigación descriptiva.....	59
3.3.3 Investigación asociación de variables (correlacional).....	59
3.3.4 Investigación explicativa.....	60
3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA	60
3.4.1 Población.....	60
3.4.2 Muestra.....	60

3.5	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	62
3.5.1	Operacionalización de la Variable Independiente.....	63
3.5.2	Operacionalización de la Variable Dependiente.....	64
3.6	RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	65
3.6.1	Plan para la recolección de información	65
3.7	PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	66
3.7.1	Plan del procesamiento de información	66
3.7.2	Plan de análisis e interpretación de resultados.....	68
3.8	ESTABLECIMIENTO DE CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	69
CAPITULO IV.....		71
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....		71
4.1	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	71
4.2	VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS	85
4.2.1	Planteamiento de la hipótesis	85
4.2.2	Modelo matemático.....	85
4.2.3	Nivel de significancia.....	85
4.2.4	Estadístico de prueba.....	86
4.2.5	Regla de decisión	86
4.2.6	Aplicación de la regla de decisión	87
CAPITULO V		88
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		88
5.1	CONCLUSIONES.....	88
5.2	RECOMENDACIONES	89

CAPITULO VI.....	90
PROPUESTA.....	90
6.1. DATOS INFORMATIVOS	90
6.1.1. Título.....	90
6.1.2. Institución	90
6.1.3. Beneficiarios	90
6.1.4. Delimitación Espacial	90
6.1.5. Temporal.....	90
6.1.6. Equipo Técnico Responsable.....	91
6.1.7. Costos.....	91
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	91
6.3. JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA	92
6.4. OBJETIVOS.....	93
6.4.1. Objetivo General.....	93
6.4.2. Objetivos Específicos.	93
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	93
6.5.1. Política	93
6.5.2. Socio – Cultural	94
6.5.3. Organizacional	94
6.5.4. Ámbito Económico – Financiero.....	94
6.5.5. Legal	95
6.6. FUNDAMENTACIÓN.	95
6.6.1. Control interno.....	95
6.7. MODELO OPERATIVO	101
Etapa I. Conocimiento preliminar de la empresa.	106
Etapa II. Planificación específica.....	118
Etapa III. Ejecución.....	142
Etapa IV.- Comunicación de resultados.....	193
Etapa V. Seguimiento.....	201
6.9. PLAN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA	203

BIBLIOGRAFÍA	205
ANEXOS	216
A.1 Encuesta	217
A.2 Registro Único de Contribuyente	220

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1. Números de establecimientos de acuerdo a la distribución de las actividades económicas en Tungurahua.....	4
TABLA N° 2. Nómina oficial del personal que labora en PROCOINEEC electricidad.....	61
TABLA N° 3. Estados financieros.....	63
TABLA N° 4. Toma de decisiones.....	64
TABLA N° 5. Procedimiento de recolección de información.....	66
TABLA N° 6. Plantilla de tabulación de datos del cuestionario.....	67
TABLA N° 7. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones.....	69
TABLA N° 8. Conocimiento de los procedimientos internos.....	72
TABLA N° 9. Facilidades en la ejecución de los procesos.....	73
TABLA N° 10. Capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones con terceros.....	74
TABLA N° 11. Análisis de inversión y rendimiento.....	75
TABLA N° 12. Políticas internas en área de comercialización.....	76
TABLA N° 13. Evaluación del costo beneficio de la toma de decisiones.....	77
TABLA N° 14. Mantenimiento del posicionamiento de la organización.....	78
TABLA N° 15. Justificación y contribución del personal a la empresa.....	79
TABLA N° 16. Alineamiento de los objetivos de la organización y objetivos del personal.....	80
TABLA N° 17. Disponibilidad de información financiera oportuna.....	81
TABLA N° 18. Necesidad de socialización de las de decisiones gerenciales.....	82

TABLA N° 19. Necesidad de herramientas para medir la gestión financiera	83
TABLA N° 20. Definición correcta de responsabilidades y requerimientos de información.	84
TABLA N° 21. Frecuencias observadas	86
TABLA N° 22. Frecuencias esperadas	86
TABLA N° 23. Chi cuadrado	86
TABLA N° 24. Costos financieros	91
TABLA N° 25. Modelo operativo	101

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRAFICO N° 1. Distribución del mercado por ramas de actividad a diciembre 2012.....	2
GRAFICO N° 2. Porcentaje de establecimientos por actividad económica en la provincia de Tungurahua.....	5
GRAFICO N° 3. Árbol de problemas.....	7
GRAFICO N° 4. Objetivo de los estados financieros.....	33
GRAFICO N° 5. Subordinación conceptual.	53
GRAFICO N° 6. Subordinación de la variable independiente.	54
GRAFICO N° 7. Subordinación de la variable dependiente	55
GRAFICO N° 8. Título del gráfico.....	67
GRAFICO N° 9. Representación gráfica del cálculo de la hipótesis.....	69
GRAFICO N° 10. Conocimientos de los procedimientos internos.	72
GRAFICO N° 11. Facilidades en la ejecución de los procesos.	73
GRAFICO N° 12. Capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones con terceros.	74
GRAFICO N° 13. Análisis de inversión y rendimiento.....	75
GRAFICO N° 14. Políticas internas en el área de comercialización.....	76
GRAFICO N° 15. Evaluación del costo beneficio de la toma de decisiones.	77
GRAFICO N° 16. Mantenimiento del posicionamiento de la organización.....	78
GRAFICO N° 17. Justificación y contribución del personal a la empresa.....	79
GRAFICO N° 18. Alineamiento de los objetivos de la organización y objetivos del personal	80

GRAFICO N° 19. Disponibilidad de información financiera oportuna.	81
GRAFICO N° 20. Necesidad de socialización de las decisiones gerenciales.	82
GRAFICO N° 21. Necesidad de herramientas para medir la gestión financiera..	83
GRAFICO N° 22. Definición de responsabilidades acorde a los requerimientos de información	84
GRAFICO N° 23. Regla de decisión	87

RESUMEN EJECUTIVO

El desarrollo del tema de tesis de grado denominado “Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD de la ciudad de Ambato para el año 2012”, se planteó para analizar la importancia de las oportunidades de crecimiento en las actividades, el impulso de una buena organización y la ejecución correcta de emitir los estados financieros de la empresa especialmente, brindará a los integrantes o autoridades de la misma la oportunidad de tomar decisiones enfocado en los estados financieros, considerando que el recurso económico se debe utilizar para los fines de mejoramiento y crecimiento de la empresa para los que fueron direccionados, ya que su desvío del mismo puede ocasionar daños.

Por ello el conocimiento de la elaboración de los estados financieros de su actividad debe enfocarse a que las autoridades que integran esta empresa debe establecer los lineamientos que tiene la misma con el fin de tomar las mejores decisiones y de mejorar el recurso económico de la empresa, es decir los fines es usar los recursos económicos de la mejor manera posible a través de la toma de decisiones enfocadas en base a la rendición de cuentas que emiten los estados financieros.

El tema de investigación tiene como propuesta un Diseño de un modelo para la evaluación de los procesos a realizarse para la concesión de créditos, adquisición y proveedores para mejorar la toma de decisiones, se refiere a las acciones futuras que habrán de ejecutar las autoridades de la empresa, en donde se establece los procesos y varias actividades a realizar con el fin de que se pueda tomar las decisiones adecuadas.

Para ello, se procedió a realizar las fases del diseño de modelo para la evaluación de procesos concesión de créditos, adquisición y proveedores para la mejora de toma de decisiones en donde se establece realizar las fases o etapas de auditoria que son: conocimiento preliminar de la empresa, planificación específica, ejecución, comunicación de los resultados y la etapa del seguimiento.

PALABRAS CLAVES:

Toma de decisiones, Estados Financieros, Procesos, Concesión de créditos, Control de proveedores, Mejora continua, Planificación, Evaluación de procesos.

ABSTRACT

The development of the theme of thesis entitled "Financial Statements and its impact on decision-making of the company PROCOINEEC ELECTRICITY Ambato city for 2012", is discussed to analyze the importance of growth opportunities in the activities the momentum of a good organization and proper execution to issue the financial statements of the company in particular will provide the members or authorities thereof the opportunity to make decisions focused on the financial statements, considering the economic resources should be used to the purpose of improvement and growth of the company for which they were addressed, as diversion thereof can cause damage.

Therefore knowledge of the preparation of the financial statements of its activity should focus on the authorities that make up the company must meet guidelines that has the same in order to make the best decisions for the better financially in the company, ie the end is to use the economic resources in the best possible way through decisions based on focused accountability that issue financial statements.

The subject of research is given a Design a model for the evaluation of processes lending, acquisition and control suppliers to improve decision making, refers to future actions to be executed by the authorities of the company, where several processes and activities to do in order to be able to make the right decisions is established.

To do this, we proceeded to perform the phases of design model for the evaluation process granting credits, acquisition and control providers to improve decision making in which states make the stage or stages that are contractual, preliminary knowledge of the company, specific planning, execution, reporting of results and follow-up stage

KEYWORDS:

Decision making, Financial statements, processes, Granting credits, supplier control, continuous improvement, planning, process evaluation.

INTRODUCCIÓN

La investigación sobre: Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD de la ciudad de Ambato para el año 2012”, contiene los siguientes capítulos:

Capítulo 1. En este capítulo, se identifica y se plantea el problema, se realiza la contextualización en el sentido macro, meso y micro, se efectúa el análisis crítico, la prognosis, se detalla la formulación del problema, interrogantes (subproblemas), delimitación del objeto de investigación, justificación, objetivos general y específicos, con los cuales se sustenta la investigación en esta parte del desarrollo.

Capítulo 2. La conceptualización y la definición de las categorías de las variables de detalla con el marco teórico, luego se plasman los antecedentes investigativos, fundamentación filosófica, fundamentación legal, categorías fundamentales, hipótesis, señalamiento de las variables.

Capítulo 3. Se detalla la Metodología, contiene; modalidad básica de la investigación, nivel o tipo de investigación, población, Operacionalización de las variables, plan de recolección de información, plan de procesamiento de la información.

Capítulo 4. Se detalla la descripción de los resultados de la investigación, para lo cual se registran tablas e ilustraciones con el respectivo análisis, se procede a la verificación de la hipótesis y su interpretación que sirve para cumplir con los objetivos planteados.

Capítulo 5. Se realizan las conclusiones y recomendaciones que aportan a la comprensión del tema.

Capítulo 6. Se plantea la propuesta de una auditoria de gestión para el proceso de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores.

CAPITULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN

Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD de la ciudad de Ambato para el año 2012.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1 Contextualización

Macro

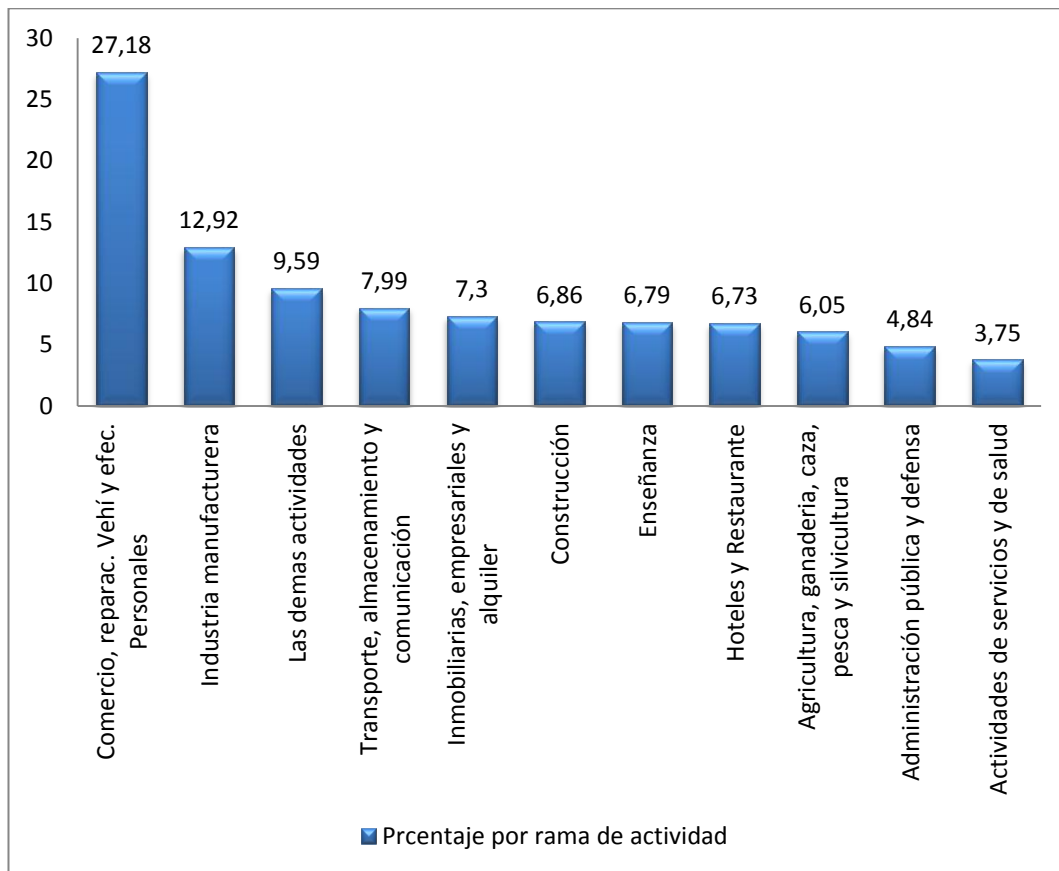
Según el **Instituto Nacional de Estadísticas y Censos** (2011):

En el Ecuador el 27,18% de empresas comerciales llegan ocupar un sitio importante dentro del desarrollo económico y social a nivel nacional, a la vez que brindan un mejor servicio en la línea de productos requeridos para satisfacer las necesidades de sus clientes, en todas las áreas: construcción, mantenimiento, ropa, calzado, entre otras.

Uno de los mayores riesgos que tienen las empresas comercializadoras de productos de consumo masivo son las condiciones de crédito y pago que tiene una influencia en la decisión de compra, producto de ello, la mayoría de empresas en nuestro medio han tenido muchas dificultades para permanecer en el mercado competitivo.

Esto es preocupante debido al crecimiento que tienen estas empresas en la actividad económica del país como lo demuestran las cifras del **Instituto Nacional de Estadísticas y Censos** (2011).

GRAFICO N° 1. Distribución del mercado por ramas de actividad a diciembre 2012.



Elaborado por: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

Parfraseando lo antepuesto **Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2011)**

acota:

Es importante tomar en cuenta que un inadecuado análisis de los estados financieros y una mala decisión de inversión y financiamiento, pueden ocasionar que las cuentas por cobrar originadas por las ventas se conviertan en inversiones improductivas. La cartera vencida, crea iliquidez, provocando en ocasiones que la empresa recurra a préstamos u otras formas de financiamiento para cubrir sus obligaciones.

En nuestro país el 90% de empresas, utilizan para la valoración de sus inventarios el método UEPS (último que entra primero que sale). Este método se caracteriza porque las existencias están valoradas a los costos de últimas adquisiciones o compras, cuya finalidad es valorar las mercaderías a costo de reposición. Este método no refleja información clara y veraz lo que ocasiona complicaciones de carácter fiscal. Actualmente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que promueven dentro de su Marco Conceptual principios éticos que reflejen el movimiento real de

los Estados Financieros: confiabilidad, comparabilidad, comprensibilidad y relevancia no aceptan la aplicabilidad de este método de costeo.

Meso

Tungurahua es una provincia altamente comercial, necesita contar con técnicas de análisis financiero para saber el posible comportamiento de las empresas, que permita dar un enfoque de análisis comparativo a un determinado sector aportando al desenvolvimiento de cada uno de los entes económicos y por ende a la economía del país:

En la provincia de Tungurahua existen 12.847 empresas que se dedican a la comercialización de productos de consumo masivo según, datos tomados del Censo Económico realizado por el INEC en el año 2010; empresas que por sus excelentes productos y servicios han logrado posicionarse de manera competitiva en el mercado local. Actualmente el control interno es de vital importancia para la optimización y el crecimiento del negocio, tanto en lo administrativo como en la operación; beneficiándose desde la gerencia hasta el propio cliente, ya que éste tendrá un grado de confianza sobre la empresa y prevalecerá en el tiempo generando utilidades y crecimiento interno.

Debemos hacer énfasis en la auditoria que al proporcionar análisis objetivos evaluaciones, recomendaciones y todo tipo de comentarios pertinentes ayudan a la dirección en el cumplimiento de metas y objetivos; ayudan en forma oportuna a las organizaciones para la toma de decisiones acertadas.

Los gráficos que se muestran a continuación es elaborada en base a la información obtenida de **Instituto Nacional de Estadísticas y Censos** (2011):

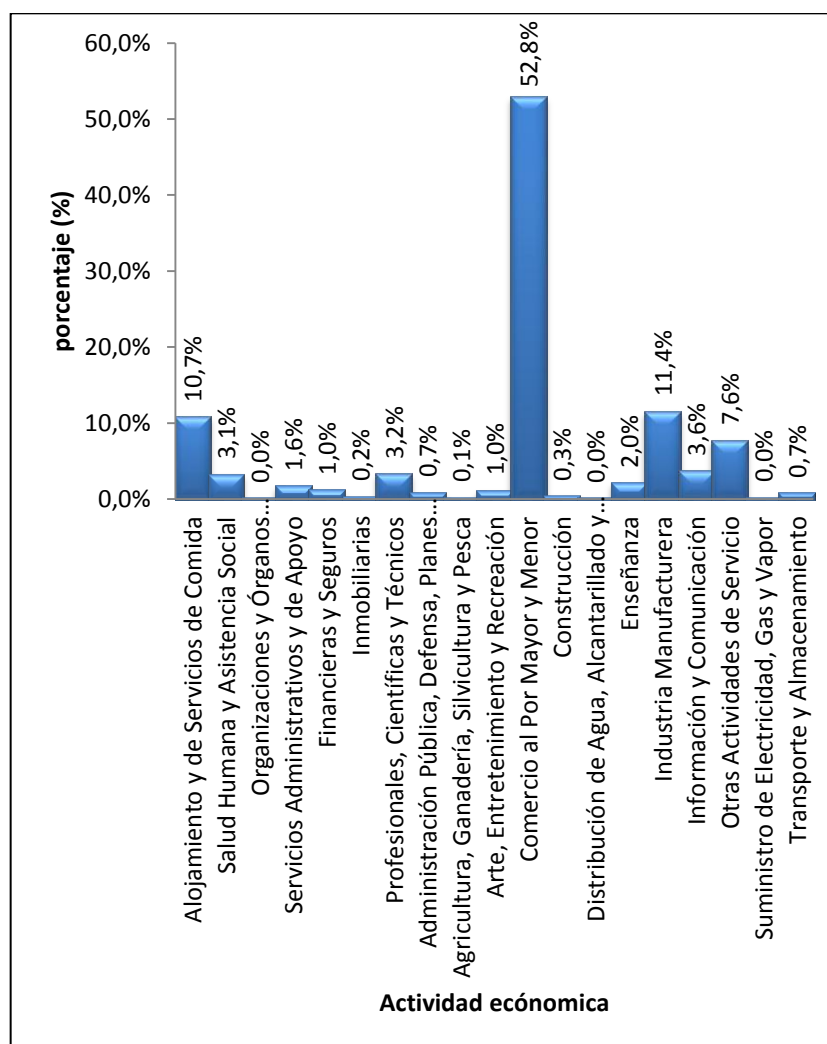
TABLA N° 1. Números de establecimientos de acuerdo a la distribución de las actividades económicas en Tungurahua

Actividad Económica	# Establecimientos
Alojamiento y de Servicios de Comida	2.593
Salud Humana y Asistencia Social	756
Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	2
Servicios Administrativos y de Apoyo	381
Financieras y Seguros	255
Inmobiliarias	44
Profesionales, Científicas y Técnicos	775
Administración Pública, Defensa, Planes de Seguridad Social	175
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	25
Arte, Entretenimiento y Recreación	244
Comercio al Por Mayor y Menor	12.847
Construcción	70
Distribución de Agua, Alcantarillado y Saneamiento	8
Enseñanza	478
Industria Manufacturera	2.773
Información y Comunicación	874
Otras Actividades de Servicio	1.843
Suministro de Electricidad, Gas y Vapor	12
Transporte y Almacenamiento	169

Elaborado por: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)

GRAFICO N° 2. Porcentaje de establecimientos por actividad económica en la provincia de Tungurahua



Elaborado por: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

La información financiera resulta útil para la toma de decisiones oportunas y correctas pero sólo si reúne tres características importantes:

1. La primera es que ofrezca altos estándares de calidad.
2. La segunda es que englobe exactamente la información requerida para decidir sobre una situación específica.
3. La tercera es que se presente en forma concisa para que la dirección pueda interpretarla y analizarla en el menor tiempo posible.

Micro

PROCOINEEC ELECTRICIDAD, es una empresa dedicada a la comercialización de productos eléctricos en la ciudad de Ambato desde hace 25 años, en donde sus principales clientes son empresas constructoras, industrias y empresas del sector público.

El limitado conocimiento en el área de la administración financiera por parte de la gerencia, ha llevado a que la toma de decisiones se basen en el buen criterio de los administradores, comprometiendo el nivel de liquidez.

La actual administración presta especial atención a los proyectos de inversión, esto ha generado inconvenientes debido a su lenta recuperación. Otra dificultad constituye el no diferenciar el uso que se debe dar a los recursos de la empresa, pues normalmente se orientan a actividades que no corresponden al giro del negocio. La ausencia de políticas internas que normen el ejercicio de la actividad gerencial ha llevado a que la administración tome decisiones, que no se orientan al cumplimiento de sus metas y objetivos.

Las compras y ventas en PROCOINEEC ELECTRICIDAD al igual que en toda empresa dedicada a la comercialización de bienes y servicios, son la parte fundamental del crecimiento empresarial y éstas en ocasiones no se han llevado con efectividad por no disponer de una información veraz y oportuna sobre el stock necesario de productos en almacén; esto ocasiona que la empresa tenga que asumir costos de almacenamiento; allí radica la importancia de contar con una gestión de inventarios eficaz y eficiente, puesto que si las políticas operan con efectividad, la gerencia al momento que requiera información pertinente pueda determinar la cantidad de existencias que se han de mantener y el ritmo de pedidos para cubrir las necesidades de los clientes.

Se puede decir que la gerencia en PROCOINEEC ELECTRICIDAD adopta la función financiera tradicional, la cual consiste en un estudio descriptivo de la

financiación externa de la empresa. Bajo esta perspectiva al momento de otorgar un crédito no se están lindadas a las políticas adecuadas; este procedimiento a más de no controlar y vigilar la cartera, nos permite visualizar en estado en que se encuentra las mismas como la denominada cartera vencida, que se convierten en improductivas. Este efecto ocasiona no tener el respaldo económico para cubrir obligaciones dentro de un corto plazo.

Al analizar la evolución de los estados financieros se evalúa la liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa; obtenemos información real y oportuna para que la toma de decisiones sea acertada, orientada al crecimiento y al cumplimiento de los objetivos institucionales.

1.2.2 Análisis Crítico

GRAFICO N° 3. Árbol de problemas



Elaborado por: Cárdenas E. (2014)
Fuente: PROCOINEEC Electricidad.

Actualmente PROCOINEEC ELECTRICIDAD atraviesa una problemática, inadecuado control de los procesos internos, esto se debe a una débil gestión administrativa y financiera, lo que ocasiona el desperdicio de recursos y la iliquidez financiera.

La recopilación de la información financiera se la adquiere de forma inoportuna, debido a que no se establece un análisis que sirva para conocer la gestión financiera, ocasiona que la empresa tenga baja competitividad dentro del mercado local y nacional.

Además el desconocimiento de herramientas para el análisis financiero y de gestión dentro de los principales procesos como son concesión de créditos, que ha generado una lenta recuperación de cartera. El proceso de adquisiciones y proveedores que ha generado una lenta rotación de inventarios y un alto índice de endeudamiento a corto plazo, esto ha dado lugar a una inadecuada toma de decisiones por parte de la gerencia.

De la misma manera siendo la causa un inadecuado control en los procesos internos, ha generado una inadecuada gestión administrativa y financiera es por ello que como resultado ha generado que existe desperdicio dentro de PROCOINEEC ELECTRICIDAD, no hay que dejar de lado las diferentes problemáticas que presenta esta empresa, o sus deficiencia ya que el mejoramiento de ellas concebirá a que en la empresa exista un desenvolvimiento oportuno y claro.

A más de ello se puede visualizar en el árbol de problemas se puede observar que el desconocimiento de las herramientas para el análisis financiero y la gestión ha provocado que la gestión administrativa y financiera sea inadecuado, logrando con ello no tener el mismo nivel de competitividad en el mercado.

1.2.3 Prognosis

Si PROCOINEEC ELECTRICIDAD persiste con una inadecuada gestión administrativa y financiera dentro de los procesos más relevantes de la entidad, lo que ha generado desperdicio de recursos, disminución de competitividad lo que afecta directamente a la toma de decisiones.

Al no contar con una auditoria de gestión a los principales procesos de la empresa que directamente se relacionan con el adecuado control administrativo y financiero, la gerencia no podrá tomar decisiones acertadas que orienten a mejorar el manejo de los recursos, el control en las operaciones financieras y un mejor nivel de rentabilidad. Esto ira en perjuicio de la entidad en el buen funcionamiento y por ende el crecimiento de competitividad en el mercado, que provocaría el cierre de la empresa, que perjudicaría a sus clientes quienes por años han confiado en la variedad de los productos que oferta.

1.2.4 Formulación del Problema

¿De qué manera los estados financieros influyen en la toma de decisiones en la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD de la ciudad de Ambato?

1.2.5 Preguntas Directrices

- ¿Qué herramientas de análisis financiero y de gestión pueden brindar información para conocer de una manera precisa el estado de la empresa y sus principales proyecciones?
- ¿Cómo fundamenta técnicamente la gerencia sus decisiones en lo que respecta a la actividad financiera del negocio?
- ¿El análisis financiero y de gestión ayudara a la gerencia a identificar los principales problemas financieros y posibles soluciones?

1.3 JUSTIFICACIÓN

Este proyecto de investigación surgió por la necesidad de solucionar el problema de la inadecuada gestión financiera y administrativa en la empresa comercial PROCOINEEC ELECTRICIDAD, debido a que el conocimiento adquirido en la empresa será aplicado, pues se contará con una herramienta para evaluar los controles, procesos y procedimientos que tienen mayor incidencia en la toma de

decisiones y además se podrá realizar un aporte profesional para un cambio positivo en el mismo.

Consideramos que el interés a realizar la presente investigación que debe realizarse en la empresa mencionada, nos brinda su apoyo y apertura para poder ejecutar su desarrollo, ante ello con el apoyo que nos brinda la empresa se va a poder realizar la investigación correspondiente.

También es importante que la colocación de un tablero de indicadores financieros y de gestión sea relevante para la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD; puesto que podrá contar con una herramienta útil para evaluar los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores. Además con el tablero de indicadores la gerencia podrá contar con una herramienta de análisis para la toma de decisiones.

Por otro ámbito se puede mencionar que es novedosa la investigación porque en la empresa anteriormente no se ha realizado una investigación que permita conocer la situación que actualmente se va a realizar, de ahí radica la viabilidad de la ejecución.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General

Determinar que herramientas de análisis financiero y de gestión contribuyen a una correcta toma de decisiones por parte de la gerencia de la empresa.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Analizar las herramientas financieras que maneja actualmente la empresa para la determinación del posicionamiento.

- Cuantificar el impacto de las decisiones de la gerencia en el manejo de los recursos financieros de la empresa.

- Diseñar un modelo de gestión para la evaluación de los principales procesos concesión de créditos, adquisición y proveedores para una adecuada toma de decisiones, mediante la aplicación de un tablero de indicadores.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para la elaboración de este trabajo se realizó una investigación bibliográfica a través de la cual se ha podido determinar que existen muchas investigaciones referidas a la auditoría de gestión por lo cual será un aporte significativo para esta investigación.

De acuerdo a **Martínez** (2011, pág. 193) en su trabajo de tesis auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía Itarfeti Corporation S.A explica lo siguiente:

El objetivo de la Auditoría fue establecer el grado de eficiencia, eficacia y economía de las operaciones, el cumplimiento de las normas éticas dictadas por la Junta General de Accionistas de la Compañía.

Luego del desarrollo de la auditoria el investigador concluyo lo siguiente:

El costo de honorarios por la prestación de servicios, tiene muchas dificultades, ya que ITARFETI CORPORATION S.A. no cuenta con un método que defina el precio adecuado, que le permita cubrir todos costos y obtener un margen razonable de utilidad para financiar sus actividades.

La Junta General de Accionistas, en sus reuniones anuales define las pautas o lineamientos que deben aplicarse en el siguiente ejercicio económico, pero no se hace evaluación y seguimiento de los servicios prestados, cuyos responsables no emiten los informes de los trabajos en ejecución y debidamente concluidos.

El encargado de comunicar las resoluciones de la Junta es el presidente de la compañía a las gerencias y éstas a su vez a sus colaboradores. En la mayoría de los casos la comunicación se realiza de manera informal y no se utilizan los mecanismos adecuados que sirvan como constancia de la actividad realizada.

Por delegación de la Junta General de Accionistas, la Presidencia debe encargarse de la coordinación de funciones de las gerencias, para una adecuada prestación de servicios; pero en la práctica esto no sucede así, esta área se encarga únicamente de la representación de la compañía ante las

instituciones de control y de solicitar la información que debe ser presentada.

Tomando como referencia a **Cuenca, Lapo, & Muñoz** (2011, pág. 165) en su investigación Auditoría de gestión en la Unidad Educativa Fiscomisional MARÍA AUXILIADORA de la ciudad de Cariamanga, provincia de Loja del 01 de enero al 31 de diciembre del 2010 concluye:

Se determinó la eficiencia, eficacia y calidad con la que se realizan las diferentes funciones en el Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora.

La institución carece de un reglamento interno que permita establecer responsabilidades directas entre los diferentes miembros de la institución.

La calidad de educación según los padres de familia y estudiantes encuestados la calificaron de muy buena, debido al cumplimiento de las planificaciones, responsabilidad y metodología utilizada en la institución.

Al término del presente trabajo de investigación se cumplieron con los objetivos planteados, esto contribuirá al mejoramiento de la institución que se benefició con la ejecución de la Auditoría de Gestión.

Parafraseando a lo que menciona **Cando & Melendrez** (2011) en su trabajo de investigación Auditoría de Gestión al Talento Humano de las Coordinaciones Administrativa y Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Chimborazo para el ejercicio fiscal 2010, explica lo siguiente:

Se analizó como componentes a las Coordinaciones Administrativa y Financiera considerando las respectivas unidades; mediante cuestionarios y entrevistas con el personal del componente examinado, revisión y evaluación de documentos, archivos, actividades y procesos seleccionados.

Una vez ejecutado la auditoría el investigador concluyo:

No existe rotación del personal en ciertas unidades de las Coordinaciones Administrativa y Financiera de tal manera que los servidores no pueden ejercer funciones diferentes a las asignadas.

La unidad de Talento Humano y Fortalecimiento Institucional del G.A.D.P.CH no mantiene definido la planificación del talento humano sin que se pueda determinar número de puestos que se requieren en cada unidad y en los procesos de la institución.

La unidad de Talento Humano y Fortalecimiento Institucional del G.A.D.P.CH no ha formulado un manual de clasificación de puestos para analizar, describir, valorar y clasificar los mismos.

La unidad de Talento Humano y Fortalecimiento Institucional del G.A.D.P.CH no efectúa los procesos de reclutamiento y convocatoria,

evaluación y selección, e inducción del personal a la institución mediante concursos de méritos y oposición.

Por ello parafraseando a lo que **Cando & Melendrez** (2011) menciona se considera de la misma manera información sobre su investigación como:

La Unidad de Talento Humano no mantiene los expedientes actualizados de los servidores de las Coordinaciones Administrativa y Financiera.

La unidad de Talento Humano y Fortalecimiento Institucional del G.A.D.P.CH no efectúa concurso de méritos y oposición para el ascenso del servidor en la carrera administrativa. Únicamente estos se aplican mediante evaluaciones anuales al desempeño.

2.2 Fundamentación Filosófica

El presente trabajo se basa en el paradigma positivista, el mismo que según **Parra** (2006, pág. 67)

El paradigma positivista se sustenta en las teorías filosóficas de Augusto Conté como una actitud o modo de pensar que se atiende a lo positivo o cualidad que poseen únicamente aquellos hechos que se pueden captarse directamente por los sentidos y someterse a verificación empírica.

Tomando en cuenta lo anteriormente citado ayudará a una mejora comprensión del problema analizando su entorno, tomando en cuenta que el problema de una inadecuada toma de decisiones, no radica solo en el descuido de las empresas por resolver este problema, sino que también en proponer índices financieros y de gestión que permitan a la administración como herramienta clave en la toma de decisiones, pero no solo desde la visión del investigador si no de quienes se ven afectados en esta problemática. El método de estudio será sistemático, intentando desentrañar las condiciones del problema con la participación equitativa de los involucrados, siempre abierta a nuevas posibilidades que se dimensionarán en la investigación.

2.3 Fundamentación Legal

La presente investigación tendrá sustentación en el registro oficial que debe cumplirse para que exista un normal desarrollo. Tomando como referencia a la **Constitución de la República del Ecuador registro oficial 416** (2008) en su Capítulo sexto: Trabajo y producción, Sección primera Formas de organización de la producción y su gestión menciona:

Art. 319. Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentaré la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Art. 320. En las diversas formas de organización de los procesos de producción se estimulará una gestión participativa, transparente y eficiente. La producción, en cualquiera de sus formas, se sujetará a principios y normas de calidad, sostenibilidad, productividad sistémica, valoración del trabajo y eficiencia económica y social.

De la referencia anterior se puede sintetizar que él todas las empresas dentro de nuestro país tienen el respaldo del estado para el desarrollo a nivel empresarial y también de las personas que laboran dentro de ellas; siempre que estas se sujeten a ciertos parámetros antes mencionados.

En el RÉGIMEN DE DESARROLLO, Sección séptima establece la política comercial los objetivos:

Art. 304.-La política comercial tendrá los siguientes objetivos:

1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.
2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
3. Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.
4. Contribuir a que se garanticen la soberanía alimentaria y energética, y se reduzcan las desigualdades internas.
5. Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.

6. Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten el funcionamiento de los mercados

Según lo establecido **Norma Internacional de Contabilidad** (2009):

Objetivo

El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones.

Alcance

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

Los estados financieros con propósitos de información general son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de los usuarios que no estén en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros con propósito de información general comprenden aquéllos que se presentan de forma separada, o dentro de otro documento de carácter público, como el informe anual o un folleto o prospecto de información bursátil. Esta Norma no será de aplicación a la estructura y contenido de los estados financieros intermedios que se presenten de forma condensada y se elaboren de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia.

Según lo establecido **Norma Internacional de Contabilidad** (2009):

Propósito de los Estados Financieros

Los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y las transacciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros de propósito general es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros

también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proveen información relacionada a la empresa sobre:

- activos;
- pasivos;
- patrimonio;
- ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas; y
- flujos de efectivo.

Esta información, junto con otra información en las notas a los estados financieros, ayuda a los usuarios a pronosticar los flujos de efectivo futuros de la empresa y en particular la oportunidad y certeza de la generación de efectivo y equivalentes de efectivo.

Responsabilidad de los Estados Financieros

La Junta de Directores y/o otros cuerpos directivos de una empresa es responsable de la preparación y presentación de sus estados financieros”.

2.4 Categorías fundamentales

2.4.1 Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema.

2.4.1.1 Marco conceptual variable independiente Estados financieros

Auditoría

La palabra auditar se conoce como un análisis independiente u objetiva, para lograr un control. Se conoce como una manifestación. Bajo este principio tomaremos como referencia a tratadistas para conocer a plenitud lo correspondiente a auditoria.

En la perspectiva de **Peña** (2010, pág. 65) afirma que:

La palabra auditoría se originó en la antigüedad, al igual que el de auditor, nombre por el que se designaba a la persona que oía las rendiciones de cuentas de los funcionarios y agentes reales, quienes por falta de instrucción no podían presentarlas por escrito.

Según el autor **Chimbo & Curillo** (2012, pág. 11):

Es el proceso que efectúa un contador público independiente, al examinar los estados financieros preparados por una entidad económica, para reunir

elementos de juicio suficientes, con el propósito de emitir una opinión que se expresa en un documento formal denominado dictamen.

Bajo otra perspectiva **Sanchez Contreras** (2006, págs. 88-89):

Es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a una oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración.

Se puede concluir que la auditoria es la aplicación de un examen a los estados financieros de un ente económico, reuniendo elementos de juicio necesarios, para emitir un dictamen el cual contribuirá a la prevención de riesgos, la productividad eficiente y el cumplimiento de mecanismos de control interno.

Objetivo

El objetivo de una auditoría de estados financieros expresan una opinión sobre la fiabilidad de los estados financieros y a la vez ver si dicha información está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones.

Alcance de la auditoria.

El alcance la auditoria pone énfasis en lo referente a los procedimientos de auditoria que son necesarios para lograr los objetivos de la auditoria, en la **Norma Internacional de Auditoria 1** (2009)(**NIA 1**), establece los siguientes:

Certeza razonable. Se refiere a la acumulación de la evidencia de auditoría necesaria para que el auditor concluya que no hay representaciones erróneas sustanciales en los estados financieros tomados en forma integral.

Responsabilidad por los estados financieros. El auditor es responsable de formar y expresar una opinión sobre los estados financieros, la responsabilidad por preparar y presentar los estados financieros es de la administración de la entidad. La auditoría de los estados financieros no releva a la administración de sus responsabilidades.

Perspectiva del Sector Público. Independientemente de si una auditoría está siendo conducida en el sector privado o público, los principios básicos de

auditoría permanecen los mismos. Lo que puede diferir para las auditorías llevadas a cabo en el sector público es el objetivo y alcance de la auditoría. Estos factores son a menudo atribuibles a diferencias en el mandato de la auditoría y a los requerimientos legales o la forma de informar.

Auditoria de Gestión

Concepto de Auditoria de Gestión

Según **Duran, Llopart, & Duran** (1996, pág. 12)

Luego de haber estudiado a la auditoria en general, es necesario para el estudio la auditoria de gestión, conocer el significado de un elemento importante como es la gestión.

La gestión se considera como la inmejorable aplicación dentro del proceso organizacional y administrativo en una entidad con el fin de que los resultados a corto, mediano y largo plazo sean eficientes y efectivos y así cumplir con la misión, lograr los objetivos estratégicos y alcanzar la visión establecida.

Distintos autores y estudiosos de la Auditoria han realizado su propia definición de Auditoria de gestión. Veamos algunas de éstas:

Perez (2000, pág. 11) La Auditoria de gestión es *“la revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y lograr una ventaja competitiva”*.

Según el autor **Melini** (2000, págs. 16-17) menciona sobre que es la auditoria de gestión:

Es un examen que emite un auditor independiente de una entidad con el fin de emitir un informe profesional, referido a la evolución de la economía y eficiencia de sus operaciones, la eficacia en el cumplimiento de los objetivos establecidos por la dirección de la entidad y los aspectos relacionados con el código de ética empresarial de la entidad, la equidad social en el manejo de los recursos y el respeto por el medio ambiente y la ecología en el desenvolvimiento de sus actividades y operaciones.

Hefferon (1991, pág. 78) *“Es el arte de evaluar independientemente las políticas, planes, procedimientos, controles y prácticas de una entidad, con el objeto de*

localizar los campos que necesitan mejorarse y formular recomendaciones para el logro de esas mejoras”.

Según lo que menciona **Rodríguez** (1990, pág. 124) toma como referencia a Fernández Arena J.A .quien sostiene que *“es la revisión objetiva, metódica y completa, de la satisfacción de los objetivos institucionales, con base en los niveles jerárquicos de la empresa, en cuanto a su estructura, y a la participación individual de los integrantes de la institución”.*

El concepto dado sobre el tema por los autores **Cook & Winkle** (2006) define como:

Un amplio examen y una evaluación de las operaciones del negocio con el fin de informar a la administración si las diversas operaciones se llevan a cabo o no de manera que cumplan con las políticas establecidas dirigidas hacia los objetivos de la administración. En la auditoría de gestión está incluida la evaluación del uso eficiente de los recursos tanto humanos como físicos, así como una evaluación de varios procedimientos de operación. La auditoría también debe incluir recomendaciones de soluciones a problemas y métodos para aumentar la eficiencia de las utilidades.

De lo anterior citado se puede decir que la auditoria de gestión es un proceso que examina y evalúa las actividades realizadas por la organización, determinando el grado de economía, eficiencia eficacia y calidad en la utilización de recursos, y desarrollo de procesos y entrega de productos acordes a las necesidades del cliente para mejorar continuamente a través de la aplicación de las recomendaciones emanadas del informe de auditoría y así cumplir las metas y objetivos propuestos

Objetivos Generales de una Auditoria de Gestión.

Entre los objetivos prioritarios para instrumentarla de manera consistente **Gallart** (2009, pág. 134)enuncia los siguientes:

- **De control.-** Destinados a orientar los esfuerzos en su aplicación y poder evaluar el comportamiento organizacional en relación con estándares preestablecidos.
- **De productividad.-** Canalizan acciones para optimizar el aprovechamiento de los recursos de acuerdo con la dinámica administrativa instituida por la organización.

- **De organización.-** Determinan que su curso apoye la definición de la estructura, competencia, funciones y procesos a través del manejo efectivo de la delegación de autoridad y el trabajo en equipo.
- **De servicio.-** Representan la manera en que se puede constatar que la organización está inmersa en un proceso que la vincula cuantitativa y cualitativamente con las expectativas y satisfacción de sus clientes.
- **De calidad.-** Disponen que tienda a elevar los niveles de actuación de la organización en todos sus contenidos y ámbitos, para que produzca bienes y servicios altamente competitivos.
- **De cambio.-** La transforman en un instrumento que hace más permeable y receptiva a la organización.
- **De aprendizaje.-** Permiten que se transforme en un mecanismo de aprendizaje institucional para que la organización pueda asimilar sus experiencias y las capitalice para convertirlas en oportunidades de mejora.
- **De toma de decisiones.-** Traducen su puesta en práctica y resultados en un sólido instrumento de soporte al proceso de gestión de la organización.

Objetivos específicos de una Auditoria de Gestión.

Según Yazts (2009, pág. 29)

Uno de los objetivos más relevantes que cumple la auditoría de gestión es Optimizar la gestión organizacional mediante la evaluación de las 5 E's: eficiencia, eficacia, economía, ética y ecología. Además tenemos los siguientes objetivos:

- Determinar el grado en que se están logrando los resultados o beneficios previstos por la normativa legal, por la propia entidad, el programa o actividad pertinente.
- Establecer si la entidad adquiere, protege y utiliza sus recursos de manera eficiente y económica.
- Determinar si la entidad, programa o actividad ha cumplido con las leyes y reglamentos aplicables en materia de eficiencia y economía.
- Establecer si los controles gerenciales implementados en la entidad o programa son efectivos y aseguran el desarrollo eficiente de las actividades y operaciones.
- Revisar y evaluar la economía y eficiencia con que se han utilizado los recursos humanos, materiales y financieros.
- Determinar si los objetivos y metas propuestas han sido logrados.
- Proporcionar una base para mejorar la asignación de recursos y la administración de éstos por parte del ente.
- Mejorar la calidad de la información sobre los resultados de la administración de la entidad que se encuentra a disposición de los organismos del estado y de la comunidad en general.
- Alentar a la administración de la entidad para que produzca procesos tendientes a brindar información sobre la economía, eficiencia y eficacia, desarrollando metas y objetivos específicos y mensurables.

- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables a operaciones gubernamentales, como así también de los planes, normas y procedimientos establecidos.
- Determinar el grado en que el organismo y sus funcionarios controlan y evalúan la calidad tanto en los servicios que presta como en los bienes adquiridos.
- Auditar y emitir opinión sobre la memoria y los estados contables financieros, como así también sobre el grado de cumplimiento de los planes de acción y presupuesto de las empresas y sociedades del estado.

Beneficio de la Auditoria de Gestión.

Según **Senn** (2006, pág. 29)

Los problemas de la administración al igual que las dificultades operacionales se puede detectarse antes de que suceda por lo que le permite a la organización evitar mayores costos a causa de las deficiencias detectadas. Representa otra herramienta administrativa para auxiliar a la organización en el cumplimiento de los objetivos deseados ya que una de las causas del fracaso en los negocios se debe a una pobre administración. Entre los beneficios podemos mencionar:

- Alternativas de mejora.
- Identificación de problemas.
- Análisis de causas.
- Reducción de costos.
- Mejorar mecanismos de medición.
- Divulgar irregularidades.
- Evaluación objetiva de las operaciones y de gestión.
- Le permite a la empresa recomendar ciertas medidas para mejorar la situación presente.
- Descarga a la dirección de obligaciones importantes dedicándose a asuntos no delegables.
- Extiende la función auditora a toda la empresa o parte de ella.
- Asegura información detallada y objetiva.
- Habitúa a los empleados trabajar con orden y métodos.
- Obliga a la empresa a replantear situaciones en una fuente continua y saludable de nuevas ideas y aplicaciones.
- Mejora y racionaliza los sistemas de gestión administrativos de la empresa.
- Mejora la transparencia y, en consecuencia, la información.
- Permite clarificar la estructura organizacional de la empresa.
- Apoya la motivación de los recursos humanos en la organización.
- Optimiza la gestión y suministra información en la toma de decisiones.
- Mejora el control al simplificar el proceso de retroalimentación.

En conclusión la Auditoría de Gestión, ayuda a la administración a reducir los costos, aumentar las utilidades y aprovechar mejor los recursos humanos, materiales y financieros, para el logro de las metas y objetivos.

Procedimientos y técnicas de Auditoria de Gestión.

Según el **Cook; Winkle** (2006):

La finalidad de realizar una auditoría de gestión es comunicar los resultados obtenidos y proponer recomendaciones para optimizar la gestión institucional en el corto mediano y largo plazo. El profesional para el desarrollo de su trabajo debe proporcionar elementos suficientes de juicio para fundamentar su opinión, lo cual deberá determinar pruebas, así como, la oportunidad y alcance de las mismas.

Para **Sánchez** (2006, pág. 89) La técnica de auditoria es: *“Métodos prácticos de investigación y prueba que el Contador Público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional”*.

Por otra parte **Gomez** (2004, pág. 57) define al procedimiento de auditoria como: *“Un conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen”*.

Las técnicas de auditoría más utilizadas para reunir evidencia son:

Según el autor **Ortiz** (2005, pág. 89):

- Comparación. Esta técnica se aplica observando la similitud o diferencia existente entre dos o más elementos. En la auditoría se efectúa la comparación de resultados, contra criterios razonables.
- Observación, Es la revisión ocular realizado para asegurar como se ejecutan las operaciones. Esta técnica es de utilidad en todas las fases de la auditoría, por cuyo medio el auditor tiene seguridad de ciertos hechos y circunstancias, en especial, las relacionadas con la forma de ejecución de las operaciones, cerciorándose personalmente, como el personal de la entidad ejecuta las operaciones.
- Técnicas de flujo gramas, narraciones y descripciones de procesos. Son una técnica de documentación útil, necesarios para registrar la

presentación de la información, para el análisis de las prácticas de control interno, identificación de controles alternativos y proporcionar recomendaciones a la gerencia.

Fases de Auditoría de Gestión

La Auditoría de Gestión comprende cinco etapas definidas según la **Enciclopedia Financiera** (2013):

Fase de Diagnóstico preliminar. En esta fase se busca la información existente en la entidad a auditar es decir información de carácter general para la estructura del archivo permanente y la recopilación análisis de información relacionada con planes, programas, presupuestos, objetivos y metas. Además se analiza la información localizada en la entidad, referida a su visión sistémica y estratégica e indicadores tanto de gestión como financieros. El producto final de esta etapa es la identificación y recaudación de los documentos manuales, leyes, reglamentos, planes y programas, resultados de estudios o auditorías anteriores e indicadores que dan una idea clara de cómo funciona y como se encuentra distribuida operativamente.

Fase de Planificación Específica. La **Norma Internacional de Auditoría (NIA)** (2009) explica que:

La planificación de una auditoría implica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría. Al término de esta fase se obtiene el informe o reporte de planificación. Una adecuada planificación favorece la auditoría a los estados financieros y a la gestión de la empresa proporcionando las siguientes ventajas:

- Ayuda al auditor a prestar una atención adecuada a las áreas importantes de la auditoría.
- Ayuda al auditor a identificar y resolver problemas potenciales oportunamente.
- Ayuda al auditor a organizar y dirigir adecuadamente el encargo de auditoría, de manera que éste se realice de forma eficaz y eficiente.
- Facilita la selección de miembros del equipo de trabajo, con niveles de capacidad y competencia adecuados para responder a los riesgos previstos, así como la asignación apropiada del trabajo a dichos miembros.
- Facilita la dirección y supervisión de los miembros del equipo del encargo y la revisión de su trabajo.

- Facilita, en su caso, la coordinación del trabajo realizado por auditores de componentes y expertos.

Fase de Ejecución

Según **Fernández** (2005, pág. 136):

El objetivo de esta fase, es el de aplicar los programas de auditoría diseñados en la fase anterior, los mismos que son a la medida de la organización para verificar que la información obtenida en la fase de diagnóstico preliminar y conocimiento de la organización es correcta y corresponde a los sistemas de gestión de la empresa, además permite evaluar los puntos débiles y fuertes y conciliar las discrepancias existentes dentro los requisitos normativos con la evidencia. Se suele dividir en cuatro etapas:

1. Reunión inicial.
2. Recolección de evidencias.
3. Documentación de los resultados
4. Reunión final.

Dentro de la reunión inicial se da la presentación de diferentes interlocutores y la exposición del plan y del programa de la auditoría que se va a llevar a cabo. A continuación se deben buscar las evidencias de las inconformidades y su impacto de los sistemas a partir de la aplicación de técnicas de auditoría (comparación, entrevista, observación, flujo gramas, etc.).

Fase del Informe.

Según el **Fernandez F** (2005, pág. 18):

Es el producto final del trabajo realizado, es el resultado de las investigaciones llevadas a cabo por el equipo auditor, por lo que reviste especial importancia no solo por su contenido sino también por su calidad. El Objetivo del informe es el de presentar conclusiones y recomendaciones para que la alta gerencia aplique los correctivos necesarios para garantizar que la organización se orienta al cumplimiento de sus metas y objetivos.

Fase de Seguimiento y monitoreo.

Dentro de esta fase las recomendaciones expuestas como resultado de la auditoría deben sujetarse a un estricto seguimiento y monitoreo. Esta práctica se orienta a

corregir lo inadecuado de los controles y procesos, también a evitar su recurrencia.

Fernandez F (2005, pág. 137): afirma que:

El seguimiento no se limita a determinar las observaciones o deficiencias, sino a aportar elementos de crecimiento para la organización, lo que hace posible:

- Verificar que las acciones propuestas como resultado de las observaciones se lleven a la práctica en términos y fechas establecidos conjuntamente con los responsables de área, función, proceso, programa, equipo, proyecto o recurso revisando a fin de alcanzar los resultados esperados.
- Facilitar al titular de la organización la toma de decisiones.
- Constatar las acciones que se llevaron a cabo para implementar las recomendaciones.

Al finalizar esta fase de seguimiento y monitoreo, se prepara el informe de seguimiento y monitoreo en el que se determina el grado y la forma como llevaron a cabo las recomendaciones. Actualmente una de las técnicas aplicadas para el monitoreo constituye el diseño de la Matriz de Seguimiento, cuya característica importante es definir a nivel de control el cumplimiento de las recomendaciones emitidas por el auditor de gestión.

2.4.2 Análisis Financiero

Contextualización

Según menciona el autor **Rojas** (2014, pág. 13):

El análisis financiero es una herramienta que utiliza técnicas e instrumentos que permite analizar a los estados financieros básicos, estableciendo comparaciones relativas de distintos negocios o tendencias y facilita la toma de decisiones de inversión, financiación, planes de acción, control de operaciones, reparto de dividendos, entre otros.

En el análisis de los estados financieros comparamos las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cuentas para determinar los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa, en la práctica se conoce como análisis horizontal y vertical.

La interpretación de los datos obtenidos, mediante el análisis financiero, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados

alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones.

La Función Financiera en la Empresa.

Según **Guaman** (2006, pág. 128)

La función financiera en la empresa tiene una responsabilidad en todo se extiende a todo el ámbito de la organización, dado que la actividad financiera no puede limitarse a las funciones tradicionales, controla el uso de los recursos y está presente en casi todas las decisiones que se tomen dentro de la entidad, aunque aparentemente no sean financieras, ya que la empresa es un sistema cuya situación financiera puede verse deteriorada por factores internos o externos, política de precios, condiciones de crédito a clientes o volumen de la producción, etc., los cuales influirán antes o después en la situación financiera, en los resultados, en la liquidez y en el riesgo de la compañía.

El protagonismo de la función financiera en la gestión empresarial se ha visto reforzado, entre otros, por los siguientes cambios del entorno **Pérez C.** (2014, págs. 8-9):

- Muchas empresas han experimentado un fuerte crecimiento de su actividad. Han diversificado su gama de productos y han invertido en otros lugares geográficos, lo cual ha exigido descentralizar funciones para tener en cuenta las peculiaridades de cada rama de actividad o de cada país. Pero la descentralización hace imprescindible planificar y controlar las operaciones de cada unidad por separado e integrarlas en el contexto de la empresa, con el objeto de maximizar la eficacia de la utilización de los recursos.
- El mayor grado de competencia en los diferentes mercados ha reducido paulatinamente los márgenes de beneficio. Ha pasado la época en que bastaba con vender. Ahora hay que vigilar cuidadosamente la rentabilidad de las inversiones.
- La complejidad del entorno hace necesario estudiar con mayor detalle y rigor las nuevas oportunidades de inversión. También las características

del sistema financiero actual exigen un cuidadoso análisis de las fórmulas de financiación de los nuevos proyectos.

- El papel del Estado en la economía tiene un importante peso. Es el mayor ente económico y ha de tomar una serie de decisiones de inversión, consumo y política económica que influyen sobre el área financiera.

De la misma manera (ídem) **Pérez C.** (2014, págs. 8-9) menciona la función financiera:

- La inflación es un elemento de incertidumbre que plantea numerosos problemas financieros a la empresa y le exige reformular su política en este campo. Pero además los costes se inflan como consecuencia de la citada inflación, lo que supone una constante necesidad de nuevos recursos para financiar las inversiones de reposición, tanto en el circulante como en el activo fijo; esto pese a que la dolarización ha garantizado una inflación controlada.
- Finalmente, la evolución económica plantea dificultades adicionales a la empresa. El director financiero es el responsable de estudiar, en su caso, las complicaciones derivadas de la inestabilidad económica. Debe proveer qué hacer frente a acontecimientos inesperados. Es necesario que el director financiero explore distintos escenarios y formule políticas alternativas para cada uno de ellos, anticipándose a situaciones extremas. No puede limitarse a registrar lo que ha sucedido en el pasado; ha de intentar vislumbrar el futuro y definir la política financiera incorporada a la incertidumbre del entorno.

Y para finalizar (ídem) **Pérez C.** (2014, págs. 8-9) menciona la función financiera:

En la actualidad se reconoce a tres áreas importantes dentro de la función financiera, estas son:

- Perfeccionar la dimensión económica de la empresa y cuál debe ser su crecimiento dentro del corto, mediano y largo plazo.
- Determinar en qué activos debe invertir sus fondos.
- Formular cuál es la composición de su financiación.

De lo anteriormente en mi opinión la función financiera tiene que ver con las nuevas formas de administrar, para que la empresa pueda ser competitiva debe contar con herramientas que le permita ser eficiente y eficaz para lograr un buen posicionamiento dentro del mercado competitivo.

El Objetivo Básico Financiero (OBF)

Al tratar este tema han existido discrepancias con quienes tienen poco acercamiento a las finanzas al pensar que el principal objetivo financiero de una empresa es la maximización de las utilidades. Para tener una descripción más clara del tema se ilustran conceptos de varios autores:

El autor **Montoya** (2009, pág. 79) menciona que el objetivo financiero básico puede definirse como: “*la maximización del valor de la empresa*”.

Al tratar este tema a existidas discrepancias con quienes tienen poco acercamiento a las finanzas al pensar que el principal objetivo financiero de una empresa es la maximización de las utilidades. Para tener una descripción clara acerca del tema veamos conceptos de varios autores:

Bajo otro parámetro **Eslava** (2006, p. 19-20) afirma:

El objetivo financiero debe tener como finalidad última de referencia conseguir el mayor valor posible en el mercado para el patrimonio que vayan configurando los accionistas o titulares del capital de la empresa, que es el que en última instancia se mantiene permanente sometido a riesgo.

En general se puede concluir que el objetivo básico financiero se centra en la generación de ingresos y la eficiencia en el manejo de los mismos, logrando la maximización del capital y la permanencia y el crecimiento de la empresa.

Información Financiera

Al decir de **Elizondo** (2006, p. 76), la información financiera “la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales expresados en unidades monetarias”.

Con el concepto citado se puede agregar que dicha comunicación ayuda a los administradores luego del análisis a la toma de decisiones correctas y a la asignación y utilización de recursos de manera eficiente.

Características de la información financiera

El autor **Martínez** (2006, pág. 77) menciona que las principales características de la información financiera son:

1. La utilidad. Es la característica de la información financiera en virtud de la cual esta adecuada al propósito del usuario. Se considera que la información financiera se adecua al propósito del usuario, cuando su contenido informativo es:

Significativo. Capaz de presentar mediante símbolos (palabras y cifras a la entidad económica y su evolución, su estado en el tiempo y sus resultados de operación.

Relevante. Selecciona los elementos informativos para optimizar la comunicación que emite.

Veraz. Es objetiva en la representación financiera de la entidad.

Comparable. Permite que la información sobre una entidad pueda confrontarse en los diferentes puntos del tiempo y con la de otras entidades.

2. Confiabilidad. La confiabilidad es la característica de la información financiera en virtud de la cual es aceptada y utilizada por el usuario para tomar decisiones.

Se considera que la información es confiable, cuando cumple los siguientes requisitos:

Estabilidad. Consistencia en la observancia de los elementos de la teoría contable, para asegurar una información obtenida bajo las mismas bases.

4. **Objetividad.** Apego a los elementos de la teoría contable, eliminando cualquier distorsión de tipo personal.

5. **Verificabilidad.** Depende esencialmente de las normas de control interno que regulen las diferentes operaciones que la entidad lleva a cabo y es verificable si puede ser comparada y validada por terceros independientes a la entidad.

De lo citado se concluye que la información financiera dentro de una empresa es vital no solo para la presentación ante el ente controlador, sino que debe ser utilizada por el administrador para el análisis y evaluación de la situación en la que se encuentra la entidad, para ello debe contener los puntos anteriormente establecidos.

Los estados financieros.

En lo que al contenido del término estados financieros **Coral y Gudiño** (1991) señala que son: “*Documentos que debe preparar un comerciante al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un periodo*”.

Según **Tanaca** (2009, pág. 98) los estados financieros son documentos “*que permiten estandarizar la información económico-financiera de la empresa de manera tal que cualquier persona con conocimiento de contabilidad pueda comprender a información que en ellos se ve reflejada*”

Podemos concluir que un estado financiero es un documento elaborado conforme a los principios de contabilidad, los cuales permiten conocer la situación financiera y los resultados en un periodo económico.

Objetivos de los Estados Financieros.

Según **Tanaca** (2009, pág. 100) plantea que los objetivos específicos de los estados financieros son los siguientes:

- *Describir y formular los estados financieros.*
- *Ponderar la importancia de la información complementaria. (Notas y anexos)*
- *Entender e interpretar el concepto del Resultado por Exposición a la Inflación.*
- *Distinguir la utilidad contable y la utilidad tributaria.*

La información financiera es útil para la toma de decisiones, cuando es pertinente, confiable y comparable. La información es pertinente para tomar decisiones y evaluar el desempeño pasado, si ésta se encuentra libre de errores importantes y libres de los prejuicios y de puntos de vista particulares.

Bajo la perspectiva de **Romero** (2011, pág. 185), el objetivo que debe cumplir los estados financieros básicos es proporcionar información sobre:

- a) La situación financiera de la entidad en cierta fecha.
- b) Los resultados de sus operaciones en un periodo

- c) Los cambios en la situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha.
- d) Los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo.

De conformidad con los párrafos 12 a 14 del marco de conceptos de la **Norma internacional de contabilidad (NIC 1)** (2009) el objetivo de los estados financieros.

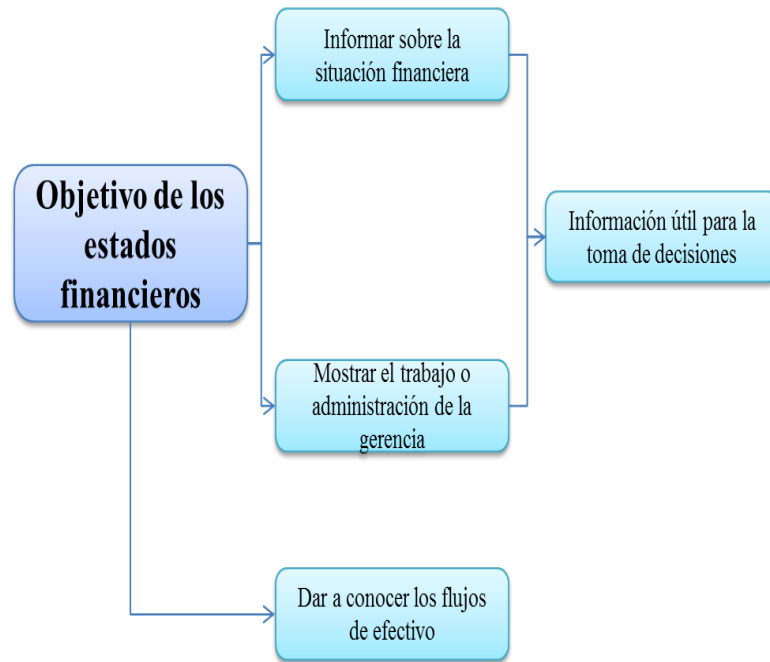
Es suministrar información acerca de la situación financiera, rendimiento y cambios en la posición financiera. Se pretende que tal información sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas.

Los estados financieros preparados con este propósito cubren las necesidades comunes de muchos usuarios. Sin embargo, los estados financieros no suministran toda la información que estos usuarios pueden necesitar para tomar decisiones económicas, puesto que tales estados reflejan principalmente los efectos financieros de sucesos pasados, y no contienen necesariamente información distinta de la financiera. Los estados financieros principales deben servir para:

- La Toma de decisiones de inversión y crédito, para ello es necesario conocer la estructura financiera, la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y rentabilidad.
- Determinar la capacidad que tiene la entidad para generar fondos, ayudan en la evaluación de la solvencia y liquidez de la empresa,
- Estimar la capacidad financiera de crecimiento y conocer el origen y las características de sus recursos, para un mejor empleo y aprovechamiento.

La Utilidad de los estados financieros se centra en formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, y liquidez. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia, o dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos manejados por la misma.

GRAFICO N° 4. Objetivo de los estados financieros.



Elaborado por: Enciclopedia financiera.

Fuente: Enciclopedia Financiera.

Características

De acuerdo con **Romero** (2011, pág. 190), Las características de los estados financieros son:

1. **Utilidad.** Adecuarse a los propósitos del usuario y brindar información de tipo general de la entidad, de allí que, lo que se expresa en ellos debe tener contenido informativo.
2. **Confiabilidad.** Al igual que la contabilidad, los estados financieros como producto deben ser estables, objetivos y verificables.
3. **Provisionalidad.** La información contenida en los estados financieros incluye estimaciones necesarias para poder determinar la información pertinente a cada periodo contable para la toma de decisiones.

Importancia de la información contable

Según el autor **Romero (2011, pág. 190)**

La información contable debe servir fundamentalmente para:

- Informar sobre los recursos que son controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga con terceros, los cambios que han existido dentro de un periodo económico, como en recursos o el resultado.
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones de inversiones y crédito; evaluar la gestión, de los administradores del ente económico.
- Establecer dentro de las operaciones un control.
- Ayudar a la conformación, de la información sectorial empresarial.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social, que la actividad económica representa para la comunidad.

Sus cualidades deben satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible; útil y confiable.

Clasificación de los estados financieros

De conformidad con las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIC 1)** (2009) establece que un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes:

- a) Estado de situación financiera.
- b) Cuenta de resultados.
- c) Estado de cambios en el patrimonio.
- d) Estado de flujos de efectivo.
- e) Notas a los estados financieros, en las que se incluirá un resumen de las principales políticas contables, aplicación de procedimientos o aspectos relevantes que pueden aclarar la interpretación de la información financiera.

Según **Normas Internacionales de Información Financiera (NIC 1)** (2009):

Estado de Situación Financiera. También es conocido como Balance General, es aplicable a toda clase de entidad, cuyo objetivo es reflejar la

posición financiera de la empresa dentro de un periodo contable. Está integrado por tres elementos que son:

Activo. Denominado un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados, del que la misma espera obtener en el futuro, beneficios económicos. Desde el punto de vista patrimonial son los bienes y derechos que posee una entidad.

Pasivo. Es la aportación o participación de terceras personas en el financiamiento de la empresa.

Patrimonio. Representa la aportación inicial del propietario para financiar el negocio.

Estado de Resultados. Denominado también como estado de pérdidas y ganancias es emitido por las entidades con el propósito de conocer la rentabilidad obtenida en un periodo contable. Consta de los siguientes elementos:

Ingresos. Es un incremento en los activos originados por transacciones en la actividad principal diaria (ordinarios), o transacciones no propias del giro del negocio (no ordinarios) que como resultado da un impacto favorable o desfavorable a la utilidad de la empresa.

Costos y gastos. Es el esfuerzo económico o a su vez un decremento en el activo de una empresa originado con el fin de alcanzar sus logros y generar ingreso.

Estado de Cambios en el Patrimonio. Presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidos en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.

Según (ídem) **Normas Internacionales de Información Financiera (NIC 1)** (2009):

Estado de Flujo de Efectivo. Es el que refleja los cobros y pagos lo largo de un ejercicio en las actividades de operación, inversión y financiación; es decir permite determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo. Su finalidad es analizar el origen y aplicación de los flujos de efectivo mejorando la eficiencia en los recursos utilizados. Este estado se encuentra estructurado por tres actividades importantes como son:

- **Actividades de operación.** Hacen referencia a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa.

- **Actividades de inversión.** Están relacionadas con las inversiones de la entidad puede ser: activos fijos, en compra de inversiones en otras empresas, títulos calores, etc.
 - **Actividades de financiación.** Estas actividades hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, que pueden ser de terceros (pasivos) o de sus socios (patrimonio).
- Notas a los Estados Financieros.** Son notas explicativas que permiten a los usuarios comprender claramente los estados financieros y obtener mayor utilidad de los mismos.

Dentro de la **Norma Internacional de Contabilidad (NIC1)** (2009) establece una estructura para la presentación de las notas a los estados financieros que son las siguientes:

- a) Una declaración de cumplimiento con las NIIF
- b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto y en el estado de flujo de efectivo, en el mismo orden en que figuren cada uno de los estados y cada una de las partidas que los componen; y
- d) Otras informaciones a revelar, entre las que se incluirán: pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos; e información obligatoria de carácter no financiero, por ejemplo los objetivos y políticas relativos a la gestión del riesgo financiero de la entidad.

Análisis de los estados financieros

Tomando como referencia a **Turmero Astros** (2011, pág. 14), quien menciona “*el análisis de los estados financieros es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas*”.

Por otra parte **Mendoza** (2001, pág. 29), afirma que: “*Es un proceso por lo que el analista, mediante transformaciones, representaciones gráficas, ratios y otros cálculos, obtiene una opinión a partir de los estados financieros*”.

En opinión propia se puede concluir que el análisis de los estados financieros es un proceso por el cual un profesional, utilizando varias técnicas, logra diagnosticar la situación económica y financiera de la empresa para la correcta toma de decisiones.

Objetivos

Los objetivos primordiales del análisis de los estados financieros son **Estupiñan, R** (2006, pág. 64):

- Proveer de información sobre la situación financiera, resultado y cambios dentro de un periodo económico.
- Diagnosticar los puntos débiles y fuertes dentro que tiene la empresa.
- Determinar problemas a mediano y a largo plazo
- Satisfacer las necesidades de los usuarios
- Reflejan el resultado del trabajo gerencial.

Análisis y diagnóstico empresarial.

Según **Estupiñan, R** (2006, pág. 64):

El diagnóstico de la empresa es la consecuencia del análisis de todos los datos relevantes e informa de sus puntos débiles y fuertes. Para que el diagnóstico sea útil, deben contar con las siguientes características:

- Debe basarse en el análisis de todos los datos relevantes.
- Debe hacerse a tiempo.
- Debe ser correcto.
- Debe ir inmediatamente acompañado de medidas correctivas adecuadas para solucionar los puntos débiles y aprovechar los puntos fuertes.

Áreas principales en el análisis a los estados financieros

Los investigadores **Cook; Winkle** (2006, pág. 30), aportan la estructura del análisis de los estados financieros en tres áreas principales:

- Análisis de la liquidez. Determinando la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo.
- Análisis de la solvencia: Comprobando si la empresa puede satisfacer sus deudas a largo plazo.
- Análisis de la rentabilidad: midiendo tanto el rendimiento de los activos de la empresa como el de los recursos aportados por los accionistas.

Técnicas de análisis financiero

Las técnicas que se suele emplear son:

Según el autor **Cook; Winkle** (2006, pág. 31), define al análisis estructural como:

Análisis financiero estructural.

El estudio de los estados financieros en dos o más ejercicios consecutivos, considerando las variaciones que sufre cada elemento significativo de uno a otro ejercicio (porcentajes horizontales), así como la importancia relativa de cada una de ellas respecto del total del balance (porcentajes verticales).

Análisis mediante ratios financieros.

Se realiza cocientes entre elementos de estados financieros que guarden entre sí una relación económico-financiera de interés.

2.4.3 Administración financiera

El tratadista **Perdomo** (1991, pág. 138), pone en énfasis en conceptos de varios autores:

Fayol, quien afirma administrar es prever, organizar, mandar coordinar y controlar.

Fernández, Es una ciencia social que persigue la satisfacción de objetivos institucionales por medio de una estructura y a través del esfuerzo humano coordinado.

Jiménez, Es unas ciencias compuestas de principios, técnicas y prácticas cuya aplicación a conjuntos humanos permite establecer sistemas racionales de esfuerzo cooperativo, a través de los cuales se puede alcanzar propósitos comunes que individualmente no se pueden lograr

Mooney, Es el arte o la técnica de dirigir e inspirar a los demás, con base en un profundo y claro conocimiento de la naturaleza humana.

Se puede concluir que la administración es una ciencia que permite por medio de una aplicación de principios, técnicas y prácticas a un grupo humano coordinado, alcanzar en forma eficiente los objetivos y metas institucionales.

Elementos del proceso administrativo.

Bajo la perspectiva de **Perdomo** (1990, pág. 30) existen 5 elementos indispensables en el estudio de la administración.

Planeación. Seleccionar entre diversas alternativas, las más convenientes para cumplir la misión de un organismo social, requiriendo un análisis

cuidadoso del pasado y del presente, así como de una previsión técnica del futuro.

Organización. Agrupación de actividades necesarias para alcanzar los objetivos del organismo social, señalando las responsabilidades, el ejercicio de la autoridad y la creación del orden.

Integración. Dotar a los organismos sociales, de los recursos humanos técnicos y materiales que se requieren, es decir, obtener con quien y con que realizar las actividades.

Dirección. Lograr que se lleven a cabo las actividades, por medio de la motivación, comunicación y supervisión.

Control. Actividad mediante la cual, quien administra se cerciora que las cosas se hagan cuando, como, donde, por quien y con el material que se planteó.

En mi opinión puedo concluir que los elementos del proceso administrativo son importantes para el bienestar económico de la empresa y que deben ser utilizados por el administrador para el cumplimiento de metas y objetivos.

Administración financiera

Martinez S (1990, pág. 32) define a la administración financiera como:

Es una fase de la administración general, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del capital de trabajo inversiones y resultados, mediante la presentación e interpretación para tomar decisiones acertadas

Objetivos de la administración financiera.

El autor anteriormente citado establece los siguientes objetivos:

- Obtener fondos y recursos financieros.
- Manejar correctamente los fondos y recursos financieros.
- Destinarlos o aplicarlos correctamente a los sectores productivos
- Administrar el capital de trabajo.
- Administrar las inversiones

- Administrar los resultados.
- Presentar e interpretar la información financiera.
- Tomar decisiones acertadas.
- Maximizar utilidades y capital contable a largo plazo.
- Dejar todo preparado para obtener más fondos y recursos financieros cuando sea necesario.

2.4.4 Gestión Gerencial

Para llegar a una definición concisa de lo que es la gestión gerencial debemos describir rápidamente el término gerencia.

Mintzberg (2000, pág. 105) menciona:

La gerencia es un proceso que involucra a la persona para realizar actividades con los mejores resultados, con el propósito de alcanzar determinados objetivos con eficacia y eficiencia, relacionados con el hecho de lograr las metas, usando el mejor método posible.

Para efectos de esta investigación el término gerencia se puede definir como un proceso que implica la coordinación de todos los recursos disponibles en una organización (humanos, físicos, tecnológicos, financieros), para que a través de los procesos de: planificación, organización, dirección y control se logren objetivos y metas previamente establecidos.

Basado en lo anterior la gestión gerencial es el arte de optimizar la aplicación del proceso administrativo (la calidad de los recursos gerenciales, de las estrategias competitivas, del desarrollo de productos, del control de calidad, de los recursos humanos y del mercadeo a nivel organizacional), con el fin de cumplir con los objetivos establecidos y así garantizar el futuro de la empresa.

Según **Medina Rodríguez** (2006, pág. 48), la gestión gerencial debe estar orientada a:

- Focalizar las situaciones problemáticas a partir de sistemas de información para aumentar el nivel de eficacia y eficiencia en la asignación de recursos.

- Formular objetivos generales de producción y servicios para satisfacer las necesidades del cliente.
- Diseñar programas de producción y servicios para satisfacer las necesidades del cliente.
- Identificar los componentes de cada departamento y sus objetivos específicos.
- Formular las actividades necesarias para implementar acciones de transformación.
- Formular las metas físicas, de resultados, de impactos y de cobertura de cada actividad o componente.
- Programar los tiempos, recursos y costos de las actividades.

Indicadores Financieros

Tomando como referencia a **Franklin** (1997, pág. 147) menciona que un indicador es *“una relación cuantitativa entre dos cantidades que corresponden a un mismo proceso o procesos diferentes. Por si solos no son relevantes, pues solo adquieren importancia cuando se les compara con otros de la misma naturaleza”*.

Un indicador se puede definir como la magnitud utilizada para medir o comparar los resultados efectivamente obtenidos, en la ejecución de un proyecto, programa o actividad.

Características de un indicador

Un indicador de gestión para que logre su objetivo deben cumplir con algunas características según **Franklin Fincowsky** (1997, pág. 147)

1. Simplicidad. Se puede establecer a la actividad que se desea medir.
2. Adecuación. Debe contar con la facilidad de describir el efecto o fenómeno.
3. Validez en el tiempo. Se entiende que un indicador puede ser aplicado en varios periodos.
4. Participación de los usuarios. Se puede definir como el involucramiento desde su diseño para la proporción de recursos y resultados en la ejecución.
5. Utilidad. Un indicador siempre debe estar orientado a buscar causas de un procedimiento o actividad, para proponer mejoras.
6. Medible. Esto implica que se pueda cuantificar ya sea del grado o frecuencia de la calidad
7. Entendible. Un indicador debe ser de fácil entendimiento, para que los usuarios puedan reconocer.

8. Oportunidad. Se entiende que se debe aplicar y analizar con tiempo.

Franklin Fincowsky (1997, pág. 149) El principal objetivo de un indicador es el de permitir medir una realidad en un periodo de tiempo específico, bajo las siguientes consideraciones:

1. Resultan igualmente de gran utilidad como patrón de medida que sustenta la expresión numérica de los objetivos previstos para un intervalo temporal determinado.
2. Llevan consigo un criterio de medición que no necesariamente deberá estar basado en unidades monetarias, existiendo por tanto, la posibilidad de asignar valores a los indicadores en función de unidades físicas o técnicas.
3. Además permitir la medición de forma relativamente exacta, la gestión efectuada, también hace posible la evaluación de la misma.

Medina (2006, pág. 163) describe las principales ventajas de los indicadores financieros:

- Mantener el control sobre los principales procesos en la entidad.
- Mantiene un flujo permanente de información sobre el comportamiento de la entidad, que permite a la gerencia tomar decisiones.
- Coloca al alcance de la gerencia la posibilidad de mantener el control permanente sobre aquellas variables y procesos críticos para el desempeño exitoso de la entidad.
- Un adecuado sistema de indicadores es flexible y se ajusta a los cambios que sufre la entidad en el tiempo.
- Se puede ver el mejoramiento que experimenta un proceso a partir de modificaciones hechas en él, así como el grado de avance del mismo.
- Conducen a un cambio y mejoramiento continuo de los procesos.

Clasificación de los indicadores financieros

Tomando como referencia a **Franklin** (1997, pág. 150)

Para que los indicadores se puedan ubicarlos en función de su campo de aplicación se clasifican en indicadores de:

- Rentabilidad
- Liquidez
- Financiamiento
- Ventas
- Producción
- Abastecimiento
- Fuerza laboral

Solvencia.

Este índice se obtiene dividiendo el total de los activos corrientes del negocio, entre el total de los pasivos corrientes.

Así pues, la solvencia se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Este indicador mide hasta qué punto, la empresa puede con sus activos corrientes, cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

1. Prueba Acida.

Se determina esta razón de una manera similar a la anterior pero excluye los inventarios del activo corriente. Entonces la fórmula sería:

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corrientes}}$$

Este indicador mide hasta qué punto la empresa puede cumplir sus obligaciones corrientes sin tener que recurrir a sus inventarios.

2. Índice de cobros.

Este indicador se calcula dividiendo el total de ventas netas entre el saldo a fin de año de las cuentas por cobrar entonces:

$$\text{Índice de cobros} = \frac{\text{Cuentas por cobrar Clientes}}{\text{Ventas netas}/360 \text{ días}}$$

Este indicador mide el periodo promedio expresado en días, que la empresa, tarda en recuperar sus ventas a créditos.

3. Índice de Pagos.

Este indicador se calcula dividiendo las cuentas por cobrar clientes entre las ventas netas divididas para 360 días entonces:

$$\text{Índice de pagos} = \frac{\text{Cuentas por cobrar Clientes}}{\text{Ventas netas}/360 \text{ días}}$$

Este indicador mide el periodo promedio expresado en días, que la empresa cancela a sus proveedores.

4. Rentabilidad Neta.

Este indicador muestra el beneficio de la empresa en relación con el valor de sus ventas. Este margen de utilidad indica la eficiencia relativa de la empresa después de tomar en cuenta todos sus gastos impuestos e intereses.

$$\text{Rentabilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

Este indicador mide la utilidad generada durante un periodo económico, con relación a los ingresos por ventas.

Los indicadores descritos anteriormente se los obtienen de la información presentada en los estados financieros que muestran la solvencia liquidez de la empresa. Es necesario que estos sean comparados con años anteriores o de ser el caso con otras empresas del mismo ramo, esto proporciona un enfoque de la magnitud del riesgo que la entidad asume.

Rentabilidad.

Según **Sánchez** (2006, pág. 37) considera a la rentabilidad como:

Un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio necesario para el buen

desarrollo de la empresa. En términos más concisos, la rentabilidad es uno de los objetivos que se traza toda empresa para conocer el rendimiento de lo invertido al realizar una serie de actividades en un determinado período de tiempo. Se puede definir además, como el resultado de las decisiones que toma la administración de una empresa.

Entonces la rentabilidad es la imagen sobre el camino que actualmente toma la empresa para lograr sus objetivos, por medio de la comprensión de cómo se invierten valores para operar en cada área y determinar problemas que coadyuven a tomar mejores decisiones.

1. El Margen Bruto.

Este es el margen disponible para cubrir los gastos operacionales y generar utilidades. Se representa de la siguiente manera:

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$$

2. Rentabilidad Operativa.

La utilidad operacional disponible para cubrir los gastos financieros y rendir beneficios. Se representa de la siguiente manera:

$$\text{Rentabilidad Operativa} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}}$$

A este respecto, según **Sánchez** (2006, pág. 37) indica que:

Es necesario tener en cuenta una serie de cuestiones en la formulación y medición de la rentabilidad para poder así elaborar una ratio o indicador de rentabilidad con significado:

1. Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.
2. Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados.
3. En la determinación de la cuantía de los recursos invertidos habrá de considerarse el promedio del periodo, pues mientras el resultado es una

variable flujo, que se calcula respecto a un periodo, la base de comparación, constituida por la inversión, es una variable stock que sólo informa de la inversión existente en un momento concreto del tiempo.

3. La Rentabilidad Económica

Este se define como la relación entre el beneficio antes de intereses e impuestos o beneficio bruto sobre el activo total. Se toma el beneficio antes de intereses e impuestos para evaluar el beneficio generado por el activo independientemente de cómo se financia el mismo, y por tanto, sin tener en cuenta los gastos financieros.

$$\text{Rentabilidad Económica} = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos}}{\text{Activo Total}}$$

El indicador de Rentabilidad Económica también es denominado ROI (Rentabilidad de las Inversiones). Cuando más elevado sea este indicador, será mejor, porque indica que se obtiene mayor productividad del activo. Esta rentabilidad económica o rendimiento del activo puede compararse con el costo medio de la financiación.

$$\text{Rentabilidad económica} > \text{Costo medio de la financiación}$$

Cuando la Rentabilidad Económica es mayor que el Costo medio de la financiación significa que el beneficio de la empresa es suficiente para atender el coste de la financiación.

4. Rentabilidad Financiera.

La rentabilidad financiera es la relación entre el beneficio neto y los capitales propios o neto patrimonial.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Capital propio}}$$

Este indicador también se denomina ROE (Rentabilidad del Capital Propio) es el beneficio de los socios por unidad monetaria invertida en el ente.

Entonces la rentabilidad financiera es para las empresas el indicador más importante, pues calcula el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. A medida que el valor del indicador de rentabilidad financiera sea mayor, mejor será la situación del ente.

Indicadores de gestión

Franklin Fincowsky (1997, pág. 154) menciona que los indicadores de gestión *“evalúan en el proceso administrativo en términos cualitativos y cuantitativos el puntual cumplimiento de sus metas y propósitos estratégicos a partir de la revisión de sus componentes”*.

A partir de lo anterior podemos concluir que un indicador de gestión es una unidad de medida que ayuda al control de la eficacia, eficiencia y economía dentro de una organización para la medición del cumplimiento de metas y objetivos.

Clasificación de los Indicadores de gestión

Drunker (1998, pág. 134) expresa que *“los indicadores de gestión se pueden clasificar en: gestión corporativa, unidades estratégicas de negociación, unidad operativa.”*

De acuerdo a sus apreciaciones **Drunker** (1998, pág. 134) establece que los índices de control corporativo son: la rentabilidad, crecimiento, participación en el mercado, satisfacción al cliente; la unidad estratégica de negocio encierra resultados de cada área funcional; la gestión operativa se define con integrantes de negocio y se mide por lo tanto en cada departamento administrativo.

Para **Biasca** (1998, pág. 167) los indicadores de gestión se pueden clasificar en:

- **Administrativos:** Permiten determinar el rendimiento de los recursos humanos y su capacidad técnica en la ejecución de una meta o tarea asignada a una unidad administrativa.
- **Financieros:** Presentan sistemática y estructuralmente información cuantitativa en unidades monetarias y en términos porcentuales que permiten evaluar la estructura financiera y de inversión, el capital de trabajo y la liquidez adecuada para su operación, lo que posibilita

desarrollar e integrar planes y proyectos de operación, expansión y rentabilidad.

- Operativos y de Servicio: Posibilitan dimensionar o cuantificar valores cualitativos como la calidad y pertenencia de los bienes y servicios, mediante el establecimiento de fórmulas aritméticas que permiten evaluar el aprovechamiento de recursos naturales y área de servicio, su incidencia o efecto producido en el entorno socio-económico.
- Programático Presupuestales: Determinan los niveles de eficiencia y eficacia de la gestión pública, precisando los avances físico financieros de los programas y principales metas, así como su impacto en los objetivos establecidos, y coadyuvan a realizar los ajustes que proceden en las metas y la asignación de recursos”.

2.4.5 La toma de Decisiones

Biasca (1998, pág. 167) menciona:

En los últimos años las empresas han tenido que enfrentar situaciones críticas como la globalización que ha traído un gran número de cambios a nivel mundial. Por otro lado la competencia que aumenta cada vez de manera imparable; estos factores han hecho que los administradores se involucren en el mercado mundial y tomen nuevas decisiones. De allí surge la necesidad de estudiar las herramientas para la toma de decisiones.

Según **Ocaña** (2005, pág. 161) *“La toma de decisiones es el proceso a través del cual se escoge un curso de acción con cierto grado de incertidumbre como respuesta a un problema de decisión”*.

Bajo la perspectiva de **Harold** (1991, pág. 128), define a la toma de decisiones como *“la selección de un curso de acciones entre alternativas, es decir que existe un plan un compromiso de recursos de dirección o reputación”*.

Se puede concluir que la toma de decisiones es un proceso para la selección de la más viable actividad que permitirá dar solución a un problema.

Las Funciones administrativas de la toma de decisiones.

Pérez (1998, págs. 101-102) afirma que:

La toma de decisiones en una organización abarca cuatro funciones administrativas que son: planeación, organización, dirección y control.

Planeación: Es anticiparse a posibles situaciones que sucederán en el futuro, o también es decidir sobre situaciones actuales que presentan alternativas para la toma de decisiones. Dentro de esta función se implementa las actividades que se detalla a continuación, mismas que deben estar estructuradas lo más adecuadamente posible.

- Presupuestos
- Programas
- Políticas
- Estrategias
- Objetivos
- Propósitos

Por otra parte un efecto directo de la planificación es que promueve una secuencia de planes de tal forma que, si es puesta en marcha en la empresa se logra analizar la información de la entidad, encaminando hacia objetivos claves.

Organización: Esta etapa es la encargada de crear la delimitación de responsabilidades para los diferentes departamentos y a la vez a cada colaborador, además incluye la introducción de un sistema informático contable acorde a las necesidades de la empresa con el fin que en conjunto, la función financiera de la empresa opere en forma adecuada. Se puede establecer elementos importantes para esta etapa:

- Departamentalización
- Jerarquización

Según (ídem) **Pérez** (1998, págs. 101-102) afirma que:

Dirección o ejecución. Se considera como la influencia interpersonal de la administración para lograr que sus subordinados cumplan con objetivos encomendados, dentro de la toma de decisiones, la motivación, la comunicación y coordinación de esfuerzo. Los elementos dentro de esta etapa son:

- Ejecución de los planes de acuerdo con la estructura organizacional.
- Motivación.
- Guía o conducción de los esfuerzos de los subordinados.
- Comunicación.
- Supervisión.

- Alcanzar las metas de la organización

Control: Es la función administrativa encargada de evaluar el desempeño y poder orientar de mejor forma las decisiones. Se dividen en cuatro pasos:

- Establecer normas y métodos para medir el rendimiento.
- Medir los resultados.
- Tomar medidas correctivas.
- Retroalimentación.

En mi opinión las funciones administrativas dentro de la toma de decisiones son de vital importancia pues cada una de ellas cumple un requerimiento para que el administrador opte por decisiones que beneficien a la empresa.

Etapas de la toma de decisión para dar solución a un problema

Según Drucker, **Hamond, Raifa y Argyris** (2008, pág. 117) menciona “*toda decisión implica emitir un juicio sobre la adopción de un riesgo*”. Para que las decisiones tomadas por los ejecutivos no conlleven un riesgo elevado hay que tomar en cuenta las siguientes etapas:

- Identificación y diagnóstico del problema. Debemos conocer el problema con el cual vamos a tratar si es genérico, excepcional o único, o es un problema nuevo dentro de la entidad.
- Definición del problema. Para alcanzar una decisión acertada debemos conocer claramente el problema y la manera de cómo afecta a los objetivos de la empresa.
- Selección de alternativas. Después de conocer el problema, se debe tomar distintas alternativas.
- Evaluación de alternativas, Una vez detallada diferente alternativa se analizara la viabilidad de cada una, utilizando varias herramientas incluyendo el software.
- Elegir la mejor alternativa. Resuelto cada uno de los pasos anteriores se evalúa cada una de las alternativas y al final escoger la mejor y la más viable.

Componentes de la decisión

La técnica de tomar decisiones en un problema está basada en cinco componentes primordiales **Hamond, Raifa y Argyris** (2008, pág. 119):

- a) **Información:** Estas se recogen tanto para los aspectos que están a favor como en contra del problema, con el fin de definir sus limitaciones.
- b) **Conocimientos:** Si quien toma la decisión tiene conocimientos, ya sea de las circunstancias que rodean el problema o de una situación similar, entonces estos pueden utilizarse para seleccionar un curso de acción favorable.
- c) **Experiencia:** Cuando un individuo da solución a un problema experimentando la situación y encontrando ya sea con resultados buenos o malos, esta experiencia le proporciona información para la solución de un problema futuro.
- d) **Análisis:** No puede hablarse de un método en particular para analizar un problema, en ausencia de un método para analizar matemáticamente un problema es posible estudiarlo con otros métodos diferentes. Si estos otros métodos también fallan, entonces debe confiarse en la intuición”.
- e) **Juicio:** Es necesario para combinar la información, los conocimientos, la experiencia y el análisis, con el fin de seleccionar el curso de acción apropiado. No existen substitutos para el buen juicio.

En mi opinión los componentes de la toma de decisiones deben cumplirse paso a paso en una organización pues caso contrario las decisiones no alcanzarían al cumplimiento de metas y objetivos.

Importancia de la toma de decisiones

Tomar una decisión es importante, pues podemos analizar y resolver una situación que se debe valorar y así elegir el mejor rumbo de acuerdo a las diferentes alternativas y operaciones.

La toma de decisiones es importante porque es el medio donde podemos considerar un problema y llegar a una conclusión válida, para hacer realidad las aspiraciones y metas.

La toma de decisiones tiene importancia dentro del proceso de planeación, cuando ya se establece una oportunidad y una meta, es indispensable realizar un proceso de decisión.

Clasificación de la toma de decisiones

Un administrador conoce que cada problema que aparece dentro de sus actividades y que va afrontando requiere diferentes soluciones, como pueden ser los asuntos diarios o de rutina, tienen un procedimiento establecido, según sea las circunstancias. Las decisiones más importantes necesitan de un cuidado especial y un procedimiento estructurado.

Enfocando en lo anterior los autores **Stoner, Freeman y Gilbert** (2009, pág. 268)

Clasifica a las decisiones en las siguientes:

“Decisiones programadas. Se toman de acuerdo con políticas, procedimientos, o reglas escritas o no que facilitan la toma de decisiones en situaciones recurrentes por que limitan o excluyen.

Las decisiones programadas se usan para abordar problemas recurrentes, sean complejos o simples.

Decisiones no programadas. Abordan problemas poco frecuentes o excepcionales. Si un problema no se ha presentado con la frecuencia suficiente como para que lo cubra una política o si resulta tan importante que merece trato especial deberá ser manejada como una decisión no programada. Como puede ser el caso de asignar recursos de una empresa, que hacer con la línea de productos que fracasan”. (p. 269).

Modelos de decisión

Amaya (2011, págs. 18-19) contribuye varios modelos que son esenciales para el estudio de la toma de decisiones:

Toma de decisiones bajo certidumbre: Se puede predecir con certeza las consecuencias de cada alternativa, o a su vez cuando existe una relación directa de causa y efecto entre cada acto y su consecuencia.

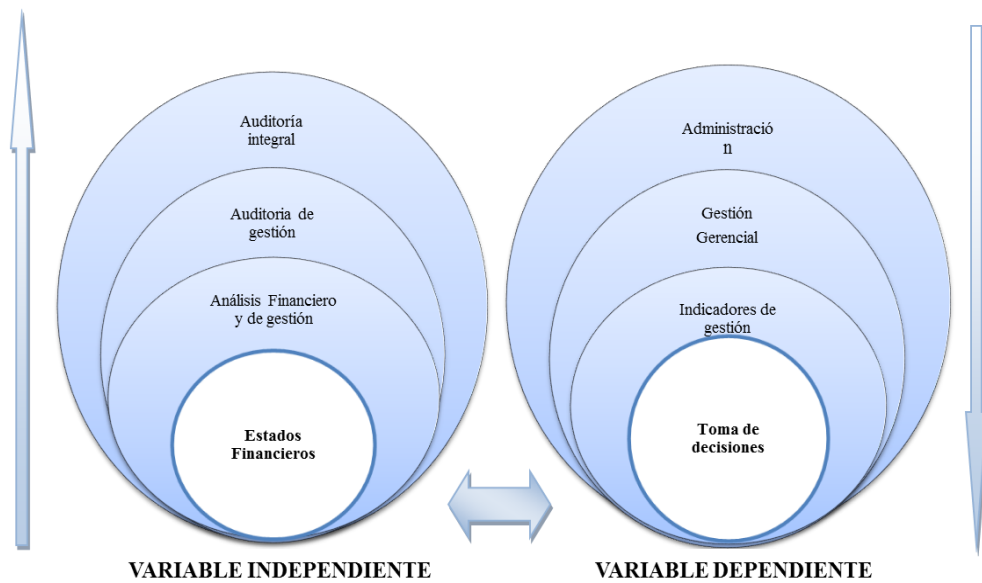
Toma de decisiones bajo riesgo: Incluye aquellas decisiones para las que las consecuencias de una acción dada dependen de algún evento probable.

Toma de decisiones bajo incertidumbre: Esta es una categoría muy común en la toma de decisiones, en esta no se tiene conocimiento de las probabilidades de los eventos futuros.

Toma de decisiones bajo conflicto: En esta última categoría las probabilidades de los eventos no solo se desconocen si no que también están influenciadas por un oponente, cuya meta es vencer.

2.4.6 Gráficos de inclusión interrelacionados

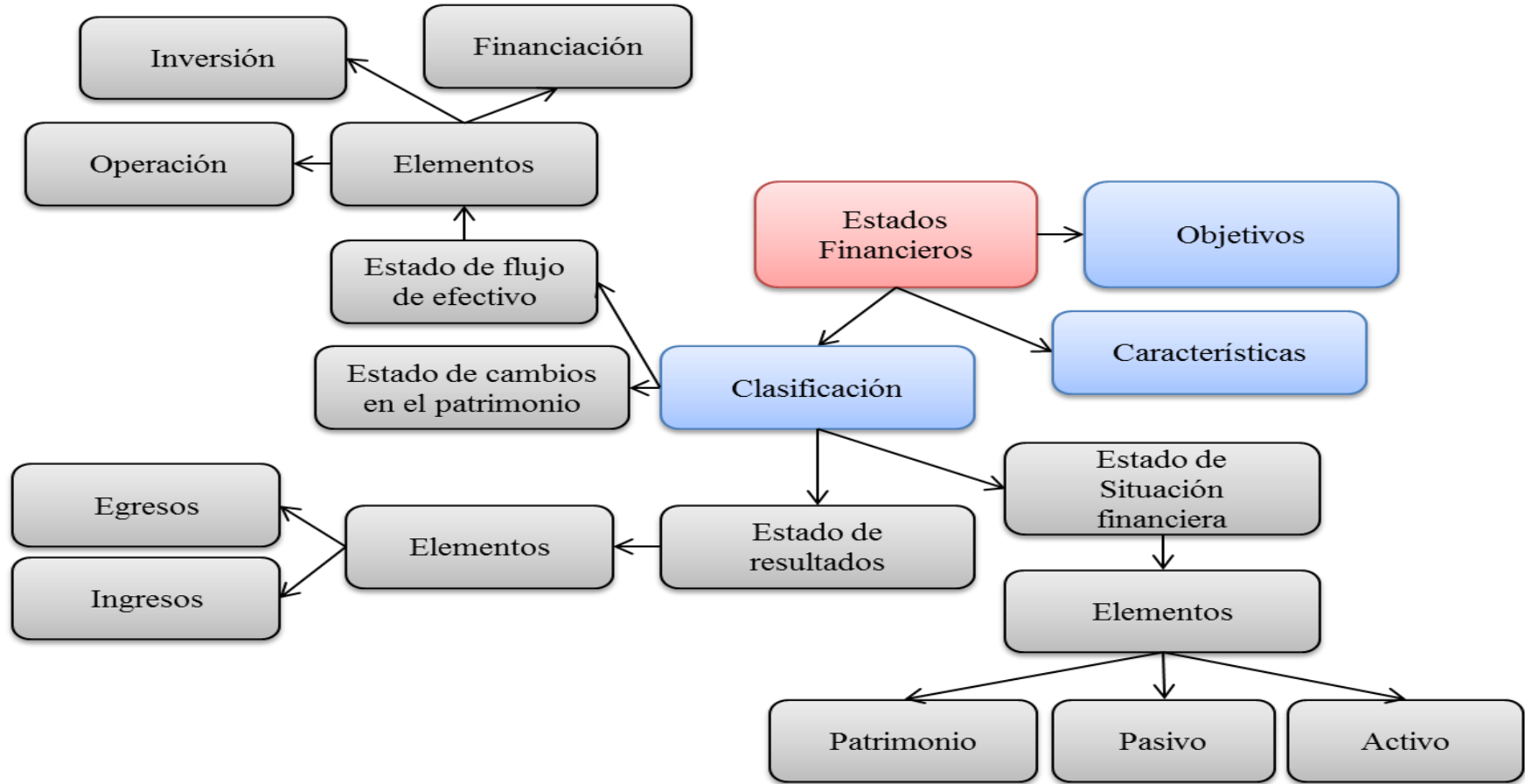
GRAFICO N° 5. Subordinación conceptual.



Fuente: La Investigación.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

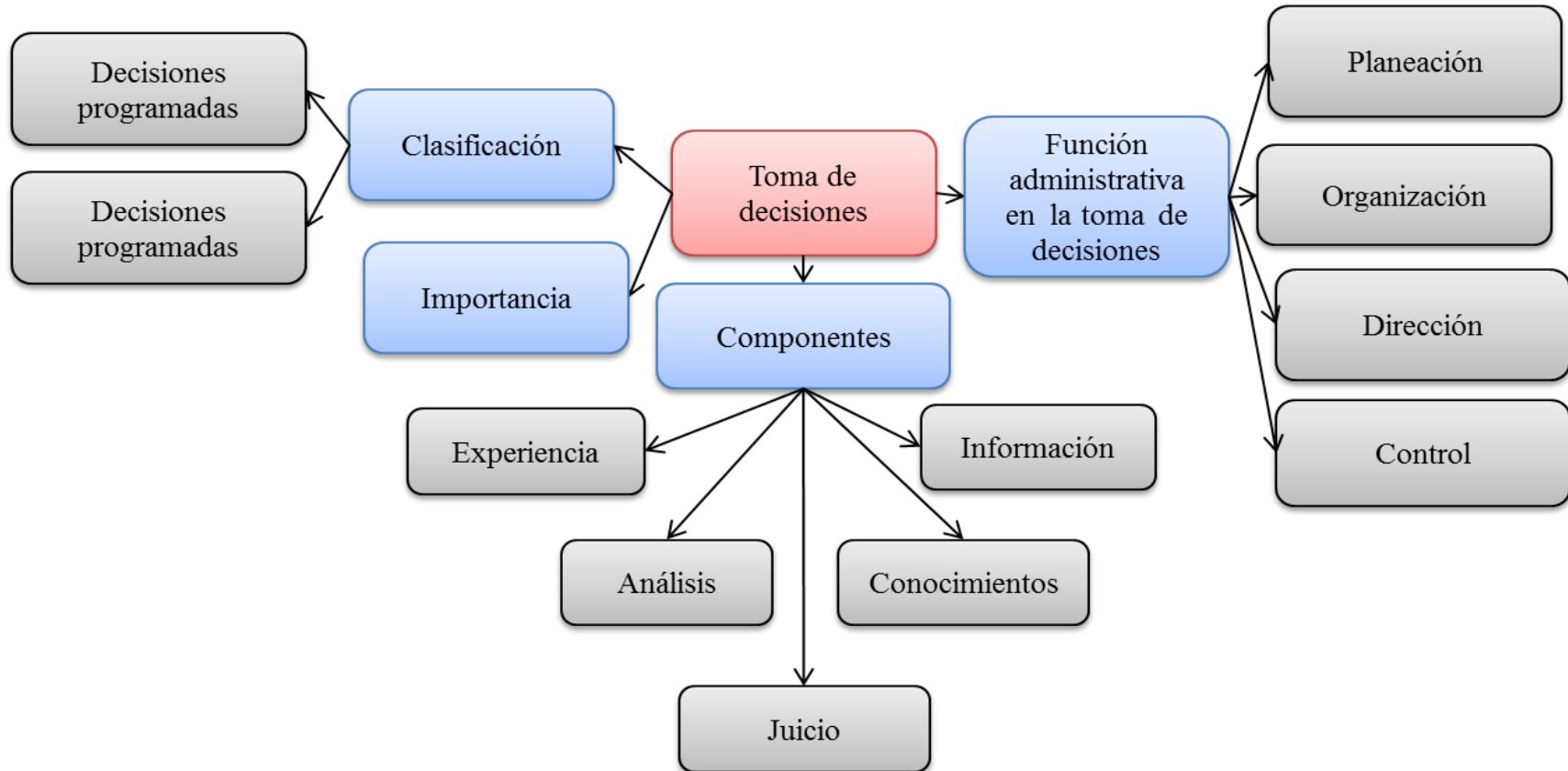
GRAFICO N° 6. Subordinación de la variable independiente.



Fuente: La investigación. .

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 7. Subordinación de la variable dependiente



Fuente: La investigación.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

2.5 HIPÓTESIS

Es el análisis de los Estados Financieros lo que incide en la correcta toma de decisiones en la empresa “PROCOINEEC ELECTRICIDAD”.

2.6 SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

- **Variable independiente:** Los estados financieros.
- **Variable dependiente:** Toma de decisiones
- **Unidad de observación:** PROCOINEEC Electricidad
- **Términos de relación:** lo que, incide, en la.

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1 ENFOQUE

La presente investigación predomina el enfoque cuantitativo, puesto que se trata de que la investigación se realizará en base a la información financiera.

Según **Fernández y Díaz** (2005, pág. 139), indican que:

La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. La investigación cualitativa evita la cuantificación. Los investigadores cualitativos hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas.

Bajo esta perspectiva, la presente investigación tiene un enfoque de investigación cuantitativo porque contribuirá con la implementación de índices financieros tomando como fuente de información de los estados financieros básicos.

3.2 MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

Tomando como referencia a **Zorrilla** (2005, pág. 76) en su trabajo expresa:

Que este tipo de investigación tiene como finalidad recoger y registrar de forma adecuada los datos relativos al tema escogido como objetivo de estudio. Equivalen por tanto, a los instrumentos de observación controlada. Entre las técnicas utilizadas en la investigación de campo, se destacan la entrevista, el cuestionario, el formulario, la encuesta, el test, etc.

La investigación a realizarse es de campo, debido a que la naturaleza de la información nos obliga a obtener información del lugar donde se producen los hechos, a través de encuestas a los empleados y clientes que son usuarios de los materiales que la empresa comercializa. La información necesaria para solucionar el problema planteado, se lo recogerá en la empresa PROCOINEEC Electricidad, que constituye la fuente primaria de la misma, esto permitirá cumplir con los objetivos propuestos.

El presente trabajo de investigación utilizará dos modalidades de investigación:
Bibliográfica y de Campo

Fernández y Díaz (2005, pág. 145) menciona lo siguiente:

Bibliográfica o documental. En esta investigación se utiliza fuentes en documentos de cualquier especie tales como, las obtenidas a través de fuentes bibliográficas, hemerográficas o archivísticas; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revistas y periódicos, y la tercera en documentos que se encuentran en archivos como cartas, oficios, circulares, expedientes ya que permite analizar la información del problema con el propósito de conocer las contribuciones científicas del pasado y establecer relaciones, diferencias o estado actual, del conocimiento con respecto al problema de estudio.

De campo, porque se realizara un estudio sistemático de los hechos en el lugar que se producen a través del contacto directo del investigador con la realidad ya que su finalidad es recolectar y registrar ordenadamente datos referentes al problema de estudio. Para lo cual se aplicara la técnica de observación y la encuesta.

3.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Según **Abril** (2012, pág. 14):

La investigación es una actividad que tiene su origen en la curiosidad innata del hombre, es decir, responde a ese deseo permanente de conocer, el porqué de las cosas, que tiene el ser humano. Además el hombre está constantemente estimulado por diversos problemas, dificultades o necesidades que le obligan a investigar y buscar soluciones.

Los métodos que se utilizarán para desarrollar la investigación son:

- Investigación exploratoria
- Investigación descriptiva
- Investigación asociación de variables (correlacional)
- Investigación explicativa

3.3.1 Investigación exploratoria

Según el libro de Izquierdo (2013, pág. 82), puntualiza que *“la investigación exploratoria es aquella que nos permite explorar, reconocer y sondear, es una acción preliminar mediante la cual se obtiene una idea general del objeto que va a ser investigado. Este tipo de trabajo permite formular la hipótesis”*.

Esta investigación ayudará y permitirá el planteamiento del problema, a fin de tener una idea precisa de lo que se desea estudiar, por tanto viene a constituirse en un soporte para el cabal conocimiento del problema y al diseño de la propuesta.

Se la utilizará porque permitirá un contacto y familiarización con la realidad a ser estudiada, con los datos y elementos de juicio obtenidos que permitirá plantear problemas o formular la hipótesis de investigación y planificar con una mayor rigidez científica y ajustada a la realidad actual. En la realización de este trabajo, su aplicación se hará el momento mismo en que se proceda al sondeo para determinar la existencia de una inadecuada toma de decisiones, obteniendo como fin el de comprobar datos referentes al problema.

3.3.2 Investigación descriptiva

Según **Bernal** (2012, pág. 162) define a la palabra describir como “*el acto de representar, reproducir o figurar a personas, animales o cosas...*”; y agrega “*se deben describir los aspectos más característicos, distintivos y particulares de estas personas, situaciones o cosas*”

Esta investigación nos permite obtener datos de distintas situaciones planteadas en la investigación que son descritos e interpretados según la realidad de la empresa; esta investigación tendrá como base el análisis financiero.

3.3.3 Investigación asociación de variables (correlacional)

Bernal (2012, pág. 162) toma las palabras de **Salkind**, quien establece que la investigación correlacional “*tiene como propósito mostrar o examinar la relación entre variables o resultados de variables*”. (p. 113)

Este tipo de investigación se orienta a establecer cómo es que se relacionan unos factores con otros, es decir la correlación entre dos o más conceptos determinados

por medio de un proceso estadístico. Mediante la aplicación estadística podremos definir de qué manera inciden los estados financieros en la toma de decisiones

3.3.4 Investigación explicativa

Según **Namakforoosh** (2005, pág. 89), la investigación explicativa:

Los estudios de tipo observacional pueden ser participativos. En estos el investigador tiene un papel importante, junto con otras unidades del estudio, o puede ser no participativo. Entre los segundos, el caso más común es la encuesta. Un estudio de este tipo puede clasificarse según el medio de comunicación. (P. 89)

Esta investigación permitirá dar una explicación del porqué del comportamiento de las variables, lo cual implica un esfuerzo por parte del investigador y una gran capacidad de análisis, síntesis e interpretación, en este problema específico orientar, identificar las causas principales de la inadecuada toma de decisiones.

3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 Población

Según **Rodríguez** (1990) población es “*el conjunto de mediciones que se pueden efectuar sobre una característica común de un grupo de seres u objetos*”. En el presente estudio se trabajara con el personal que labora en la empresa los cuales son 30 empleados

3.4.2 Muestra

De acuerdo con **Bernal** (2012, pág. 95), muestra es “*la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre el cual se efectúa la medición y la observación de las variables objeto de estudio*”. En la presente

investigación la población es finita pero no supera los 100 individuos, por lo que no se calculará una muestra.

TABLA N° 2. Nómina oficial del personal que labora en PROCOINEEC electricidad.

N°	NOMBRE Y APELLIDO	OBSERVACIÓN
1	Córdova Elena	Gerente
2	Cepeda Narciza	Asistente de gerencia
3	Silva Cecilia	Contadora General
4	Silva Christina	Asistente Contable
5	Pérez Danilo	Jefe de ventas
6	Villacreses Víctor	Coordinador de ventas
7	Pilco Daniel	Coordinador de ventas
8	Andrés Sánchez	Jefe de bodega
9	Aniceto Pablo	Asistente de bodega
10	Naranjo Sebastián	Asistente de bodega
11	Naranjo Alex	Asistente de bodega
12	Saltos Eduardo	Asistente de bodega
13	Machuca Edison	Asistente de ventas
14	Viera Pablo	Asistente de ventas
15	Viera Paulina	Asistente de ventas
16	Yerovi Darío	Asistente de ventas
17	Almeida Henry	Asistente de ventas
18	Flores Maricela	Asistente de ventas
19	Flores Diego	Asistente de ventas
20	Viera Adriana	Asistente de ventas
21	Balladares Félix	Perchero
22	Pilla Luis	Perchero
23	Heredia Santiago	Perchero
24	Nelson Vaca	Perchero
25	Freire Miguel	Despachador

26	Fiallos Rodolfo	Despachador
27	Muquinche Ángel	Despachador
28	Zúñiga José	Despachador
29	Manzano Liliana	Cajera
30	Vaca Jenny	Cajera

Fuente: PROCOINEEC Electricidad.

Elaborado por: Departamento de Contabilidad PROCOINEEC Electricidad.

3.5 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Según **Silva** (1997, pág. 122) define a la operacionalización de variables como:

El proceso que permite hacer el tránsito de parte del concepto, desemboca en el recurso cuantitativo con que se mide dicho concepto. La operacionalización de las variables es de suma importancia en esta investigación ya que será una base para saber tanto la técnica e instrumento a utilizar así como a quien está dirigido.

Para el proceso de recolección de información en el presente trabajo investigativo se utilizará la técnica de la encuesta con su respectivo instrumento: el cuestionario.

3.5.1 Operacionalización de la Variable Independiente

TABLA N° 3. Estados financieros.

VARIABLE INDEPENDIENTE: Los Estados Financieros				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMES BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Los Estados Financieros son documentos que deben preparar una empresa al término del ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades normales a lo largo de un periodo.	Situación financiera	Liquidez	<ul style="list-style-type: none"> ¿La gerencia da a conocer adecuadamente los procedimientos para la ejecución de los procesos dentro de la entidad? ¿La empresa presta las facilidades operativas para la adecuada ejecución de los procesos? ¿La empresa tiene capacidad para cubrir sus obligaciones con terceros a tiempo? 	Encuesta a empleados de PROCOINEEC Electricidad (Ver anexo 1)
		Solvencia	¿Los objetivos de la empresa se hallan involucrados con los objetivos del personal?	
	Resultados económicos	Rentabilidad.	<ul style="list-style-type: none"> ¿Los problemas financieros de la empresa se resuelven previo un análisis de inversión y rendimiento? ¿Se han definido políticas internas para el área de comercialización? ¿La gerencia toma sus decisiones analizando la relación costo beneficio? ¿La empresa mantiene su imagen y posicionamiento en el mercado competitivo? ¿Los objetivos del personal de la empresa se hallan vinculados con los objetivos institucionales? 	

Fuente: La investigación.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

3.5.2 Operacionalización de la Variable Dependiente.

TABLA N° 4. Toma de decisiones.

VARIABLE DEPENDIENTE: Toma de decisiones				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
La toma de decisiones es un proceso durante el cual el administrador de un ente económico debe escoger entre dos o más alternativas, que ayuden al alcance de los objetivos establecidos.	Objetivos establecidos	Problemas financieros.	¿Considera usted que los problemas financieros de la empresa se analizan y resuelven previo un análisis de inversión y rendimiento?	Cuestionario de encuesta al personal administrativo y personal operativo (Ver anexo 1)
		Cumplimiento		
	Disponibilidad de la información	Frecuencia	¿La administración dispone de información financiera oportuna para la adecuada toma de decisiones?	
		Oportunidad	¿La toma de decisiones por parte de la gerencia se socializa a todos los niveles de la organización?	
	Análisis de la información	Uso	¿Cree usted que la empresa debe disponer de herramientas para medir la gestión financiera y cumplimiento de las metas y objetivos?	
		Herramientas		
	Procesos	Alcance de objetivos	¿Se han definido responsabilidades dentro de cada departamento acorde a los procedimientos y requerimientos de información?	
		Finalidad		

Fuente: La investigación.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

3.6 RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Metodológicamente para **Herreray otros** (1991, pág. 35), “*la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información*”.

De las palabras de **Grande y Abascal** (1991, pág. 145) menciona que la encuesta es:

Una técnica primaria de obtención de información sobre la base de un conjunto objetivo, coherente y articulado de preguntas, que garantiza que la información proporcionada por una muestra puede ser analizada mediante métodos cuantitativos y los resultados sean probables o extra-probables con determinados errores y confianzas a una población.

En la presente investigación utilizare la técnica de la encuesta para la comprobación de la hipótesis.

3.6.1 Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos:

- **Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.** Explicación en función del contenido de las columnas de técnicas e instrumentos de recolección de información en base a las matrices de operacionalización de variables.
- **Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.** Explicación en función del contenido de las columnas de técnicas e instrumentos de recolección de información de las diferentes matrices de operacionalización de variables.

- **Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.** Explicación en función del contenido de las columnas de técnicas e instrumentos de recolección de información de las diferentes matrices de operacionalización de variables.
- **Explicitación de procedimientos para la recolección de información.** Cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.

TABLA N° 5. Procedimiento de recolección de información.

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTO
Encuesta	¿Cómo? Encuesta.
	¿Dónde? Empresa PROCOINEEC Electricidad.
	¿Cuándo? 21 de Diciembre del 2013

Fuente: La investigación.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

3.7 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1 Plan del procesamiento de información

Para el procesamiento de la información se utilizará herramientas informáticas para realizar la tabulación de cada una de las preguntas de las encuestas que se realizarán a los encargados de la generación y uso de la información contable – financiera de la empresa y los encargados de la toma de decisiones y a los clientes. Se procederá de la siguiente manera:

- Revisión de la información recogida.-** Para la recolección de la información se utilizará técnicas como la encuesta con su respectivo instrumento el cuestionario, cuya finalidad es la de identificar la necesidad y reconocer los problemas que han ocasionado la inadecuada toma de decisiones.

- b. Tabulación de la información obtenida.-** Para este proceso se utilizará la información recopilada a través de las encuestas, en donde, se empleará las tablas de frecuencias para la consolidación de los datos y la representación de manera absoluta y relativa, posteriormente se establece un gráfico estadístico que refleja de manera gráfica los datos encontrados para su respectivo análisis e interpretación.
- c. Efectuar cuadros según las variables de la hipótesis; manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.-**La información sintetizada permite realizar los análisis y medir el impacto correspondiente de la información encontrada con la realidad del problema.

TABLA N° 6. Plantilla de tabulación de datos del cuestionario.

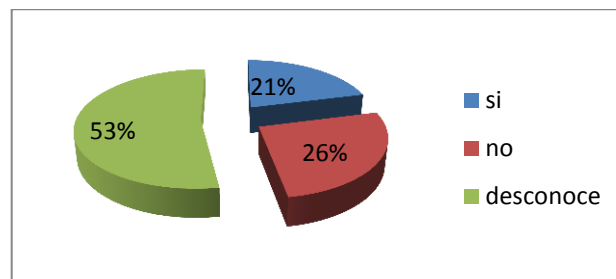
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI		
NO		
DESCONOCE		
Total		

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

- d. Representaciones gráficas.** En la presente investigación utilizaremos el gráfico circular de pastel, el mismo que nos ilustrara los resultados de la tabulación del cuestionario de encuesta en forma de porcentajes.

GRAFICO N° 8. Título del gráfico.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Los gráficos de pastel permiten representar los resultados de las encuestas aplicadas en una adecuada distribución proporcional en forma de rebanadas. Este tipo de gráfico es útil para medir y analizar los datos de un recurso en un periodo específico. En los gráficos de pastel se distribuye el 100% de un recurso, los datos representados comienzan en el círculo y corren en el sentido de las manecillas del reloj, ubicando a los porcentajes de mayor a menor representatividad.

3.7.2 Plan de análisis e interpretación de resultados

Análisis de los resultados estadísticos. Para el procesamiento y análisis de la información se utilizó cuadros estadísticos para interpretar los resultados tabulados de las encuestas, para finalmente obtener los resultados sobre la aplicación de indicadores financieros para una adecuada toma de decisiones.

Interpretación de resultados. El análisis de dicha investigación será tabulada mediante tablas y gráficos con el apoyo del marco teórico en el aspecto pertinente.

Comprobación de hipótesis. En la presente investigación se va a utilizar método matemático Chi cuadrado. La prueba de Chi- cuadrado (X^2), permite calcular la probabilidad de obtener resultados que únicamente por efecto del azar se desvíen de las expectativas en la magnitud observada si el modelo es correcto.

Sarabia (2000, pág. 173) menciona que *“La distribución Chi-cuadrado aparece con mucha frecuencia en la estadística aplicada ya que los llamados “test” que se utilizan en la prueba de hipótesis estadísticas tienen todos distribución guiada a Chi-cuadrado”*.

La distribución Chi-cuadrado es muy útil para demostrar si una distribución de muestra y otra teórica son lo suficientemente similares como para justificar la conclusión de que la población de la que se extrajo la muestra tiene una determinada distribución.

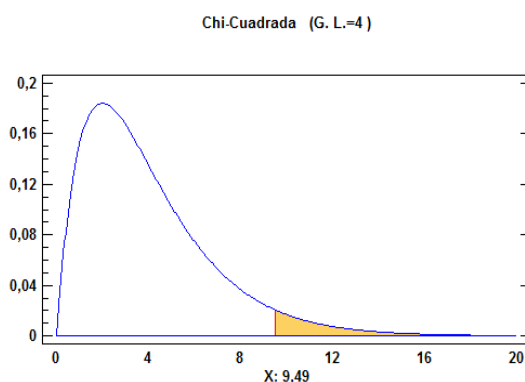
Formula

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

, donde:

- \sum = Sumatoria
- X^2 = Chi cuadrado
- **fo**= Frecuencia de valores observados.
- **fe**= Frecuencia de valores esperados
- **gl**= (k-1)(r-1)

GRAFICO N° 9. Representación gráfica del cálculo de la hipótesis.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

3.8 ESTABLECIMIENTO DE CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

TABLA N° 7. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones.

Objetivos Específicos	Conclusiones	Recomendaciones
<ul style="list-style-type: none"> • Analizar las herramientas financieras que maneja actualmente la empresa para 		

la determinación del posicionamiento.		
<ul style="list-style-type: none"> • Cuantificar el impacto de las decisiones de la gerencia en el manejo de los recursos financieros de la empresa. 		
<ul style="list-style-type: none"> • Diseñar un modelo de gestión para la evaluación de los principales procesos concesión de créditos, adquisición y proveedores para una adecuada toma de decisiones, mediante la aplicación de un tablero de indicadores. 		

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Luego de recolectar la información se procedió a analizarla y a organizarla matemáticamente para cuantificarla y así obtener conclusiones que sustenten la presente investigación. Para la realización de este estudio se aplicaron encuestas a los encargados de la toma de decisiones en la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD a los funcionarios que se verán afectados por esta toma de decisiones.

Posteriormente se analizarán las respuestas para cuantificar la interrelación entre los estados financieros y la toma de decisiones. Adicionalmente se desarrolló un análisis financiero para determinar la variabilidad de los indicadores financieros en dos periodos de tiempo diferente y contrarrestar contra la toma de decisiones y evaluarlas de una manera estadística.

PREGUNTA 1: ¿La gerencia da a conocer adecuadamente los procedimientos para la ejecución de los procesos dentro de la entidad?

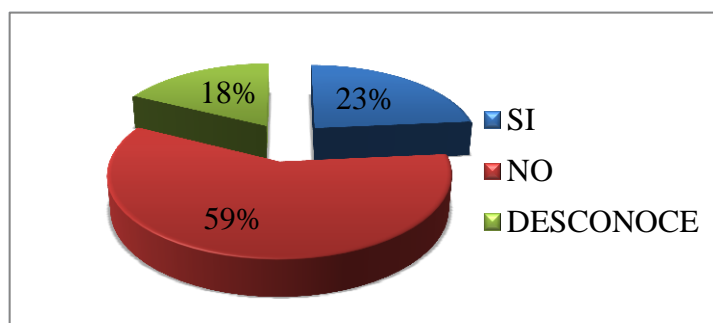
TABLA N° 8. Conocimiento de los procedimientos internos.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	7	23
NO	18	59
DESCONOCE	5	18
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 10. Conocimientos de los procedimientos internos.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. En esta investigación el 23% de los encuestados afirman que la gerencia da a conocer los procedimientos para la ejecución de los procesos, mientras que el 59% responde que no se da a conocer de una forma adecuada los procedimientos para la ejecución de procesos; por otro lado el 18% menciona desconocer la existencia de procedimientos dentro de la entidad.

Interpretación. De los datos anteriormente expuestos se puede mencionar que la gerencia en gran parte no da a conocer los procedimientos para la ejecución de los procesos dentro de la empresa, razón por la cual existen inconvenientes sobre los procesos de compra ventas y que como resultado se tiene sobre stock de mercadería.

PREGUNTA 2: ¿La empresa presta las facilidades operativas para la adecuada ejecución de los procesos?

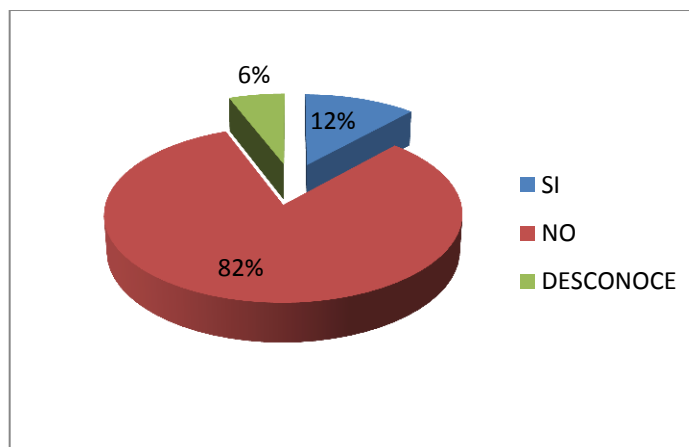
TABLA N° 9. Facilidades en la ejecución de los procesos.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	4	12
NO	25	82
DESCONOCE	1	6
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 11. Facilidades en la ejecución de los procesos.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. El 12% de los encuestados afirma que la empresa brinda las facilidades operativas para la ejecución de los procesos; el 82% mencionan que la empresa no cuenta con facilidades para la ejecución de procesos. Por otro lado el 6% responde desconocer si existen facilidades en la ejecución de procesos.

Interpretación. De acuerdo a los resultados podemos concluir que la gerencia no presta las facilidades necesarias para la ejecución de los diferentes procesos; por tal razón no se logra una adecuada administración de stock y la generación de un ambiente de control seguro y eficiente.

Pregunta 3: ¿La empresa tiene capacidad para cubrir sus obligaciones con terceros a tiempo?

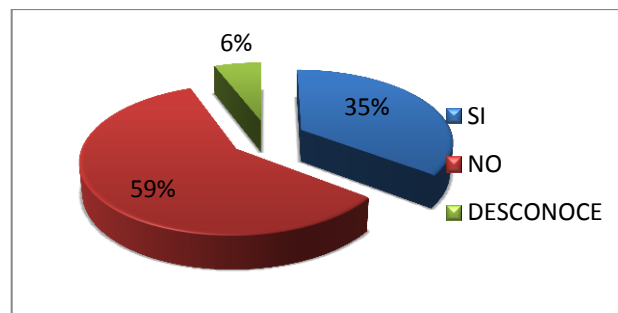
TABLA N° 10. Capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones con terceros.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	10	35
NO	18	59
DESCONOCE	2	6
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 12. Capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones con terceros.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. El 35% de los encuestados mencionan que la empresa cumple con sus obligaciones a tiempo; mientras que el 59% contesta que no se cubre a tiempo las obligaciones con proveedores y acreedores. Por otra parte el 6% desconoce si la empresa es cumplida en el pago de sus obligaciones.

Interpretación. De los resultados obtenidos podemos concluir que la empresa no tiene la suficiente liquidez y no cumple a tiempo con las obligaciones. Uno de los problemas financieros más comunes es la venta a crédito sin un adecuado control lo que ha ocasionado una lenta recuperación, un incremento de gastos de cobranza con la consecuente presión de pago a proveedores

Pregunta 4: ¿Los problemas financieros de la empresa se resuelven previo un análisis de inversión y rendimiento?

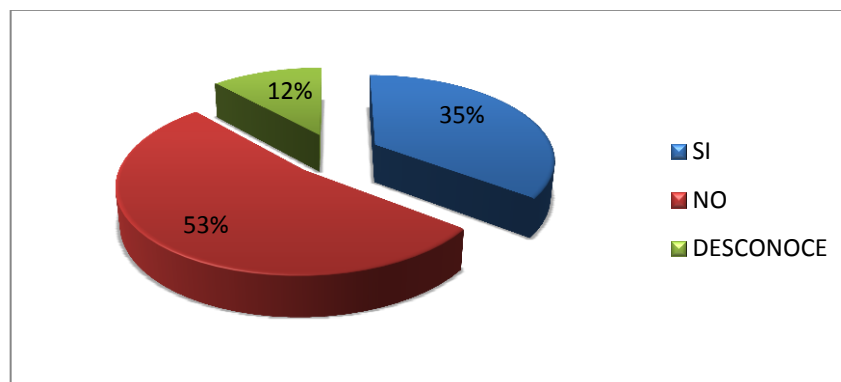
TABLA N° 11. Análisis de inversión y rendimiento.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	10	35
NO	16	53
DESCONOCE	4	12
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 13. Análisis de inversión y rendimiento.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. El 35% de los encuestados consideran que si existe un análisis de inversión y rendimiento frente a los problemas financieros; mientras el 53% menciona que no se realiza un ningún análisis ante problemas financieros. Por otra parte el 12% afirma desconocer sobre el tema.

Interpretación. De los resultados obtenidos podemos concluir que la gerencia no realiza un análisis adecuado para los problemas financieros que vienen enfrentando a causa de la sobre inversión en inventarios y las ventas a crédito en exceso.

Pregunta 5: ¿Se han definido políticas internas para el área de comercialización?

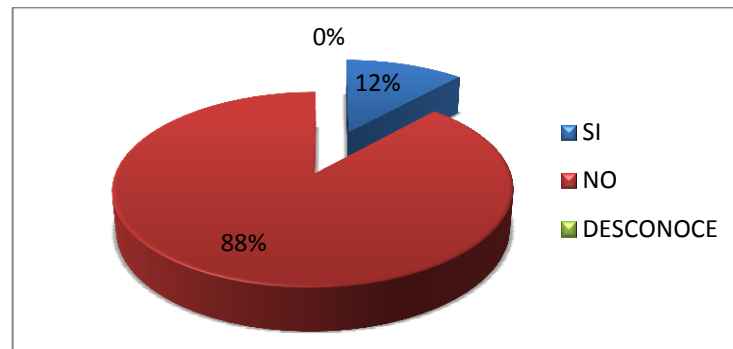
TABLA N° 12. Políticas internas en área de comercialización

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	4	12
NO	26	88
DESCONOCE	0	0
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 14. Políticas internas en el área de comercialización.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. Una vez tabuladas las encuestas se puede observar que el 88% de los encuestados expresan que no se ha definido políticas para el área de comercialización; mientras que 12% asegura que si existen políticas de comercialización dentro de la empresa.

Interpretación. Las políticas empresariales son directrices y orientan al cumplimiento de objetivos mediante guías de acción global. En PROCOINEEC no se ha establecido políticas dentro del departamento de comercialización, es por esta razón que existen problemas en el área de compras y ventas.

Pregunta 6: ¿La gerencia toma sus decisiones analizando la relación costo beneficio?

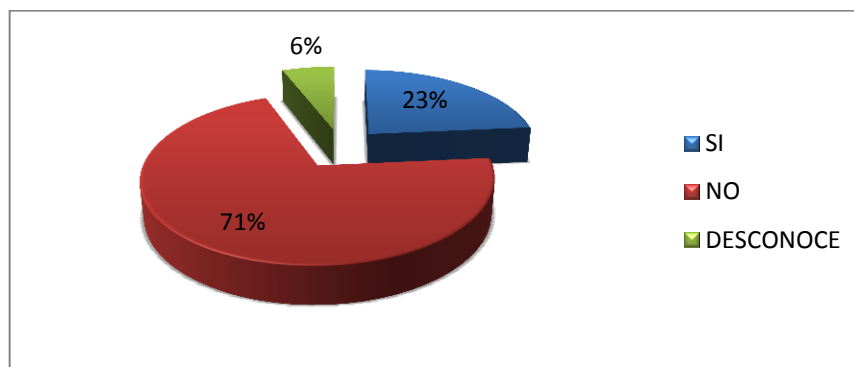
TABLA N° 13. Evaluación del costo beneficio de la toma de decisiones.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	7	23
NO	21	71
DESCONOCE	2	6
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 15. Evaluación del costo beneficio de la toma de decisiones.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. El 23% de la población afirma que si se realiza una evaluación de costo y beneficio previo una toma de decisiones; por otro lado el 71% manifiestan que no existe un análisis en la toma de decisiones; mientras el 6% menciona no tener conocimiento sobre el análisis de costo beneficio dentro la toma de decisiones.

Interpretación. La empresa no aplica una técnica de análisis del costo y beneficio dentro de la toma de decisiones; la cual es fundamental para proporcionar información sobre la viabilidad de una inversión. Como consecuencia PROCOINEEC no logra niveles de solvencia y por ende la rentabilidad esperada.

Pregunta 7: ¿La empresa mantiene su imagen y posicionamiento en el mercado competitivo?

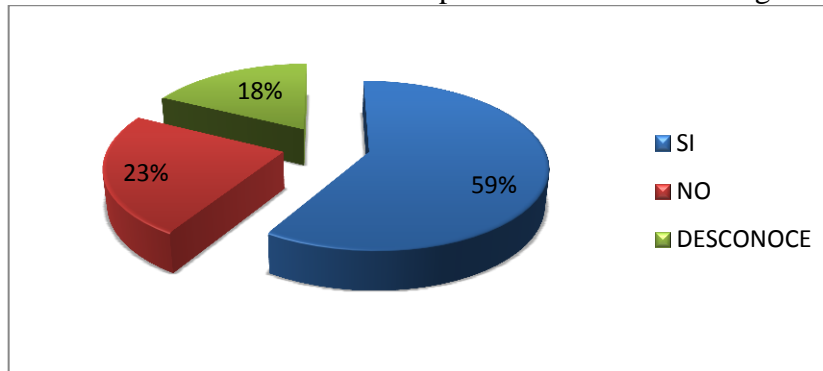
TABLA N° 14. Mantenimiento del posicionamiento de la organización

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	18	59
NO	7	24
DESCONOCE	5	18
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 16. Mantenimiento del posicionamiento de la organización.



Fuente: La Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. Los encuestados en un 59% indican que la empresa se mantiene en un buen posicionamiento dentro del mercado competitivo; por otra parte el 23% menciona que no se encuentra en un buen posicionamiento dentro del mercado competitivo; mientras que 18% menciona que desconoce la posición de la empresa en el mercado.

Interpretación. De los resultados obtenidos se puede concluir que la empresa cuenta con una buena imagen organizacional y competitiva debido a que es reconocida en el medio con una permanencia de 25 años en el mercado.

Pregunta 8: ¿Los resultados obtenidos por la empresa justifican la inversión en el personal que labora en ella?

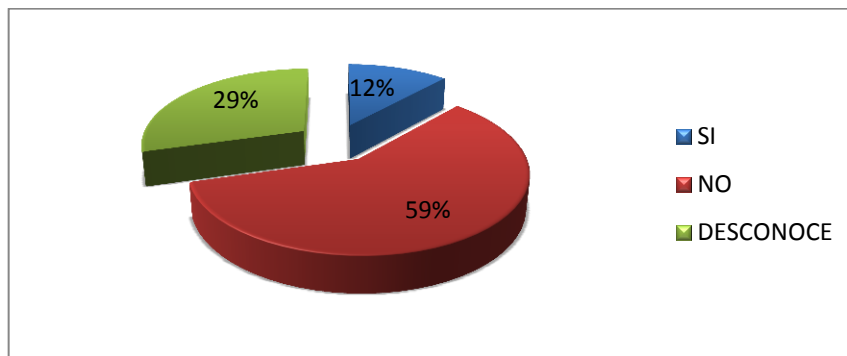
TABLA N° 15. Justificación y contribución del personal a la empresa

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	4	12
NO	18	59
DESCONOCE	8	29
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 17. Justificación y contribución del personal a la empresa.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. Del total de la población encuestada el 12% menciona que los resultados obtenidos justifican la inversión que ha realizado en personal; mientras que el 59% afirman que no justifican la inversión. Por otra parte el 29% de los encuestados expresan desconocer si los resultados justifican la inversión realizada.

Interpretación. De los resultados obtenidos se puede concluir que existe un importante porcentaje dentro de la organización que considera que la inversión en personal no ha dado los resultados deseados, al no contar con un manual de procedimientos, funciones y responsabilidades definidas para cada cargo.

Pregunta 9: ¿Los objetivos del personal de la empresa se hallan vinculados con los objetivos institucionales?

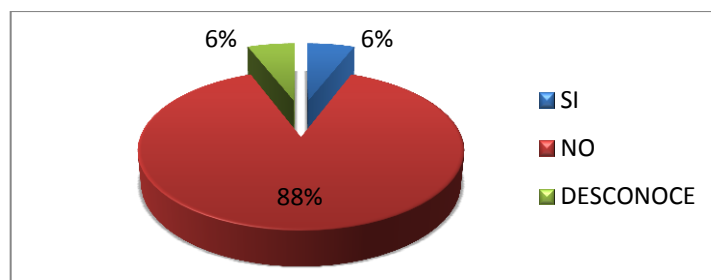
TABLA N° 16. Alineamiento de los objetivos de la organización y objetivos del personal.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	2	6
NO	26	88
DESCONOCE	2	6
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 18. Alineamiento de los objetivos de la organización y objetivos del personal



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. El 6% de los encuestados considera sus objetivos se hallan vinculados con los objetivos institucionales; mientras que el 88% menciona que los objetivos personales no están vinculados con los objetivos que mantiene la empresa. Por otra parte el 6% dicen desconocer sobre el tema.

Interpretación. De los resultados obtenidos se puede concluir que la mayor parte del personal que labora en la empresa no se encuentra comprometido con el cumplimiento de los objetivos de la misma y esto conlleva a un deterioro de la calidad del trabajo de los mismos provocando un impacto directo en los resultados.

Pregunta 10: ¿La administración dispone de información financiera oportuna para una adecuada toma de decisiones?

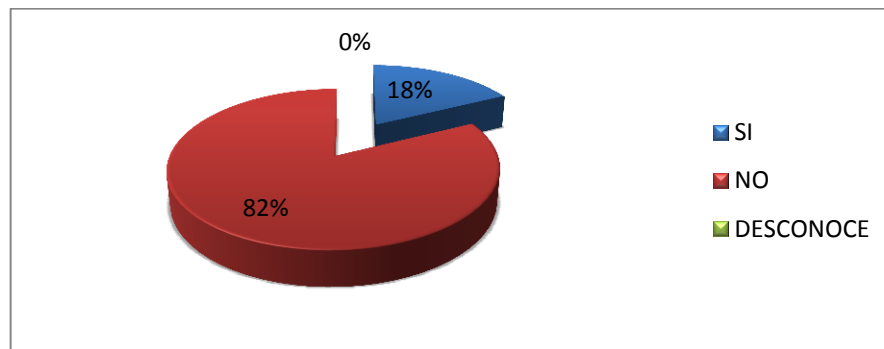
TABLA N° 17. Disponibilidad de información financiera oportuna.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	4	18
NO	26	82
DESCONOCE	0	0
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 19. Disponibilidad de información financiera oportuna.



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. En esta investigación la población en un 18% menciona que la gerencia tiene información financiera oportuna para la toma de decisiones. El 82% afirman que la administración no dispone de información financiera oportuna que ayude a la toma de decisiones.

Interpretación. La información financiera confiable es un punto clave para la toma de decisiones. En PROCOINEEC la gerencia no toma las decisiones con un criterio técnico; debido a que la información financiera no es oportuna.

Pregunta 11. ¿La toma de decisiones por parte de la gerencia se socializa a todos los niveles de la organización?

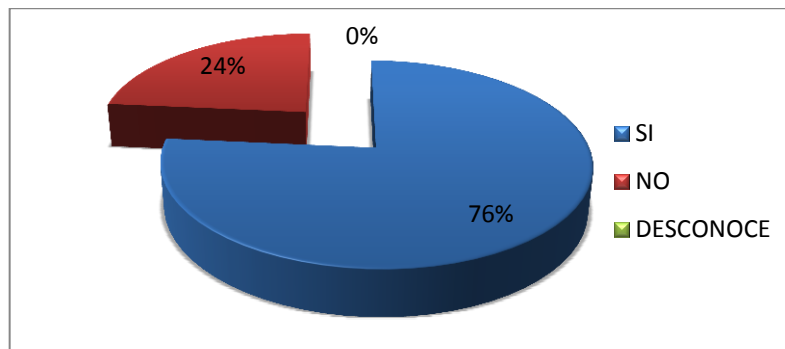
TABLA N° 18. Necesidad de socialización de las de decisiones gerenciales.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	23	76
NO	7	24
DESCONOCE	0	0
Total	30	100

Fuente: La Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 20. Necesidad de socialización de las decisiones gerenciales.



Fuente: La Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. De acuerdo a los resultados en esta pregunta los encuestados afirman en un 76% que si se socializa en todos los niveles de la empresa la toma de decisiones importantes; mientras el 24% mencionan que no se socializa la toma de decisiones importantes a todos los niveles de la empresa.

Interpretación. En PROCOINEEC no se da a conocer en los diferentes niveles las tomas de decisiones; razón por la cual no se ha logrado una esperada calidad en las decisiones. Por otra parte al no tener una participación en las decisiones las relaciones interpersonales con la gerencia se alejan y hace que el personal no se encuentre comprometido con la misión de la empresa.

Pregunta 12. ¿La empresa dispone de herramientas para medir la gestión financiera y el cumplimiento de las metas y objetivos?

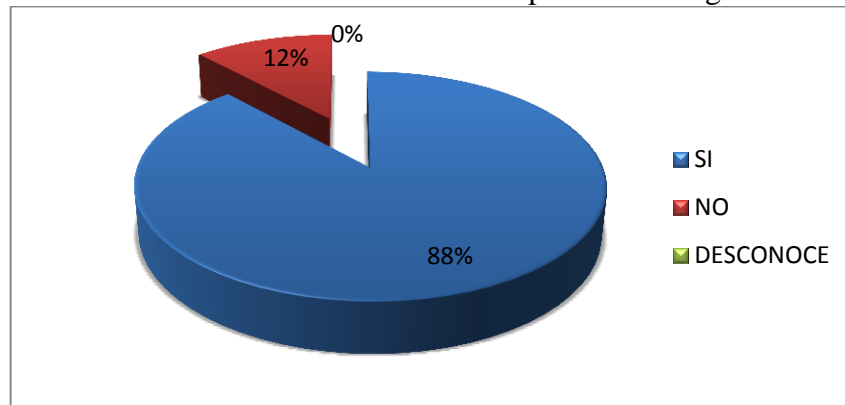
TABLA N° 19. Necesidad de herramientas para medir la gestión financiera

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	26	88
NO	4	12
DESCONOCE	0	0
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 21. Necesidad de herramientas para medir la gestión financiera



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. En base al resultado obtenido el 88% de los encuestados indican que la empresa necesita de herramientas para medir la gestión financiera en el cumplimiento de metas y objetivos; por otra parte el 12% piensa que no sería necesaria la aplicación de herramientas.

Interpretación. Las herramientas para medir la gestión financiera de la empresa permiten actuar de una manera acertada en la toma de decisiones y a su vez ayudan con la medición en el cumplimiento metas y objetivos. PROCOINEEC carece de estas herramientas útiles razón por lo cual se dificulta la obtención de resultados positivos.

PREGUNTA 13: ¿Se han definido responsabilidades dentro de cada departamento acorde a los procedimientos y a los requerimientos de información?

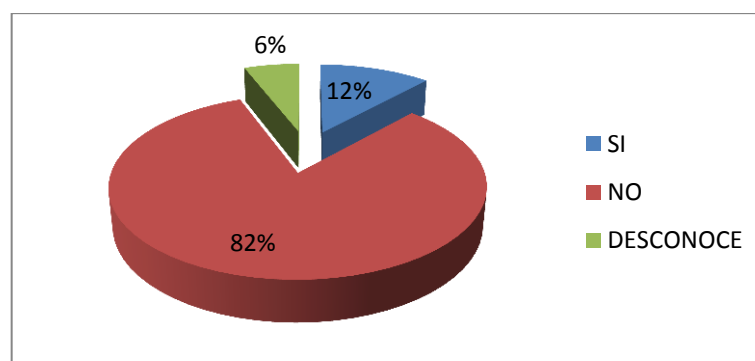
TABLA N° 20. Definición correcta de responsabilidades y requerimientos de información.

Categoría	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	4	12
NO	25	82
DESCONOCE	1	6
Total	30	100

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

GRAFICO N° 22. Definición de responsabilidades acorde a los requerimientos de información



Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Análisis. El 12% de los encuestados afirman que la delimitación de actividades es adecuada; mientras el 82% afirma que no existe una delimitación de responsabilidades que actualmente genere información de calidad; por otro lado el 6% desconoce si se han definido responsabilidades.

Interpretación. Se puede concluir que la empresa no tiene una adecuada delimitación de responsabilidades, lo cual ocasiona que el personal no cumpla con todas las actividades establecidas; esto implica que no genere información confiable para la aplicación de un análisis financiero y administrativo.

4.2 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Es el análisis de los Estados Financieros lo que incide en la correcta toma de decisiones en la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD.

4.2.1 Planteamiento de la hipótesis

La presente investigación consta de:

Ho.- la hipótesis nula la cual se pone a prueba usando la evidencia de la muestra a

Hi.- la hipótesis alternativa la cual es la afirmación sobre la característica investigada que debe ser cierta si la hipótesis nula es falsa.

Planteamiento de la hipótesis nula

Ho. El análisis de los Estados Financieros no incide en la correcta toma de decisiones en la empresa “PROCOINEEC ELECTRICIDAD.

Hi. El análisis de los Estados Financieros incide en la correcta toma de decisiones en la empresa “PROCOINEEC ELECTRICIDAD”

4.2.2 Modelo matemático

Ho. $O = E$

Hi. $O \neq E$

4.2.3 Nivel de significancia

El nivel de significancia para la presente investigación es del 5%.

4.2.4 Estadístico de prueba

TABLA N° 21. Frecuencias observadas

ALTERNATIVA	SI	NO	DESC.	SUBTOTAL
PREGUNTA N 10	4	26	0	30
PREGUNTA N 12	26	4	0	30
Total	30	30	0	60

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

TABLA N° 22. Frecuencias esperadas

ALTERNATIVA	SI	NO	DESC.	SUBTOTAL
PREGUNTA N 10	15	15	0	30
PREGUNTA N 12	15	15	0	30
Total	30	30	0	60

Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

TABLA N° 23. Chi cuadrado

O	E	(O-E)	(O-E) ²	(O-E) ² /E
4,00	15,00	-11,00	121,00	8,07
26,00	15,00	11,00	121,00	8,07
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26,00	15,00	11,00	121,00	8,07
4,00	15,00	-11,00	121,00	8,07
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHI				32,00

Fuente: La Encuesta.

Elaborado por: El investigador.

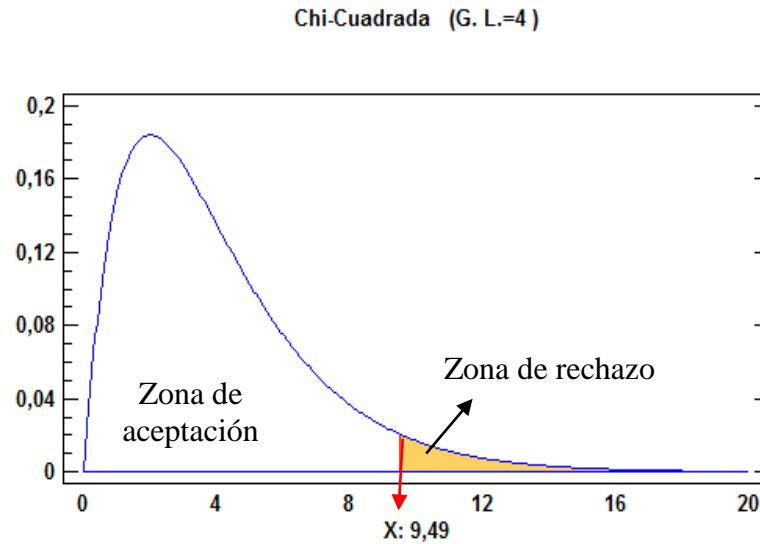
- $G1 = (r-1)(k-1) \rightarrow G1=4$
- Chi tabulado = 9,49

4.2.5 Regla de decisión

Se rechaza H_0 si el Chi calculado es $>$ al Chi tabulado **9,49**.

Como Chi calculado se obtuvo **32 siendo** mayor a **9,49** entonces se rechaza H_0 y se acepta H_i

GRAFICO N° 23. Regla de decisión



Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

4.2.6 Aplicación de la regla de decisión

Debido a que 32 (Chi calculado) es mayor que 9,49 (Chi tabla) se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa que es: Es el análisis de los Estados Financieros incide en la correcta toma de decisiones en la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD para el año 2012.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Luego de tabular, analizar y discutir cada una de las preguntas de la encuesta en función a los objetivos e hipótesis planteada se concluyó lo siguiente:

- La gerencia no da a conocer de forma adecuada los procedimientos internos, además que no existe las facilidades operativas para la ejecución de dichos procesos; por tanto, tampoco presta la capacidad para cubrir con obligaciones de terceros. A partir de esta conclusión se pudo conocer que los problemas financieros de la empresa no se resuelven previo un análisis de inversión y rendimiento.
- Las políticas internas para el área de comercialización no han sido definidas de una forma adecuada; por lo que, la información financiera es poco relevante según lo analizado, lo que deriva en que se tomen malas decisiones y se tenga un direccionamiento empresarial errado, sin embargo realizado la cuantificación del impacto de las decisiones la organización aún mantiene la imagen y posicionamiento en el mercado.
- Se concluye finalmente, que la administración no dispone de información financiera oportuna para una adecuada toma de decisiones; siendo así, la gerencia no cuenta con un proceso idóneo para la toma decisiones a través alternativas y evaluación del costo – beneficio y otros indicadores importantes que no se aplican en la empresa. En el mismo contexto se descubrió, que la empresa necesita de herramientas adecuadas para medir la gestión financiera en el cumplimiento de metas y objetivos; ya que, no establece indicadores de gestión o indicadores financieros, para que mediante el análisis de estos, se

puedan tomar una acertada decisión que permita el crecimiento y desarrollo de la organización, siendo necesario una solución inmediata.

5.2 RECOMENDACIONES

Una vez analizado todo la investigación se realiza las siguientes recomendaciones:

- Realizar un análisis, control y evaluación de los procedimientos internos con especial énfasis en el área financiera, además se deberá dar las facilidades operativas para la ejecución de dichos procesos; con ello tendrá la capacidad para cubrir con obligaciones a terceros. Además se deberá realizar un análisis de inversión y rendimiento que se derive de los procedimientos internos aptos que aplique la gerencia.
- Definir políticas internas apropiadas para cada una de las áreas; con el fin de mejorar la información financiera, haciéndola relevante y necesaria, lo que derivará en que se tomen decisiones correctas y se tenga un direccionamiento empresarial de crecimiento y desarrollo mejorando la imagen y posicionamiento institucional en el mercado.
- Como recomendación final se propone el diseño de un modelo para la evaluación de los procesos de concesión de créditos, adquisición y control de proveedores, esto permitirá también medir el uso de los recursos y cumplimiento de metas y objetivos, que mediante la aplicación de indicadores financieros y de gestión contribuirá a la toma de decisiones en la empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD.

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS

6.1.1. Título

Diseño de un modelo para la evaluación de los procesos concesión de créditos, adquisición y control de proveedores para mejorar la toma de decisiones.

6.1.2. Institución

Empresa PROCOINEEC ELECTRICIDAD.

6.1.3. Beneficiarios

- Propietarios
- Empleados
- Proveedores
- Clientes

6.1.4. Delimitación Espacial

Provincia: Tungurahua

Ciudad: Ambato

Dirección: Unidad Nacional 08-32 y Cevallos de la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua.

6.1.5. Temporal

- Fecha Inicial: 01 de Enero de 2014.
- Fecha Final: 31 de Diciembre de 2014.

6.1.6. Equipo Técnico Responsable

- Investigador
- Contador
- Administrador
- Empleados
- Propietario

6.1.7. Costos

TABLA N° 24. Costos financieros

Detalle	Valor (USD.)
Movilización	USD. 25,00
Impresiones	USD. 35,00
Desarrollo de la plantilla en Excel	USD. 20,00
Resmas de papel	USD. 10,00
Internet	USD. 20,00
Anillados	USD. 30,00
Empastados	USD. 50,00
SUBTOTAL	USD. 160,00
Imprevistos	USD. 30,00
Total	USD. 190,00

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

En PROCOINEEC ELECTRICIDAD no se utiliza un análisis de la información financiera comparable respecto al periodo anterior, para contar con una herramienta que permita evaluar la gestión y los resultados de la empresa los cuales servirán como referencia para la correcta toma de decisiones. El análisis financiero es importante para quienes desempeñan la responsabilidad financiera en la empresa a través de la toma de decisiones. Su utilidad se extiende a todos

aquellos agentes interesados en la empresa, su situación actual y la evolución previsible de esta: clientes, proveedores y propietario. Por lo tanto se debe distinguir dos diferentes perspectivas en lo que al interés del análisis se refiere:

- **Perspectiva interna:** el análisis financiero será muy importante para quienes dirigen la empresa, ya que por medio de este podrán tomar decisiones acertadas, así como analizar posibles riesgos y aprovechar las oportunidades. En definitiva el correcto conocimiento de las variables económicas financieras de la empresa permitirá una adecuada gestión, planificación y desarrollo futuro.
- **Perspectiva externa:** a todos aquellos agentes económicos y sociales con interés en la empresa de forma directa e indirecta algunos y que la evolución de la empresa es relevante estos pueden ser: los clientes, los proveedores, los posibles inversionistas, diferentes tipos de acreedores, analistas, competidores, bancos, entidades de control, entidades laborales, etc.

6.3. JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA

Se justifica la implementación de un tablero de indicadores financieros y de gestión; puesto que es una técnica de análisis que permite conocer mediante índices la evolución de la información financiera, como también el desempeño de una empresa.

Actualmente la gerencia de PROCOINEEC ELECTRICIDAD debe contar con una herramienta que contenga el análisis de los elementos pertinentes y relevantes dentro la información financiera que brinde las facilidades de interpretación y que permitan establecer estándares con relación al apego a objetivos y cumplimiento de metas, enfocados a la correcta toma de decisiones.

Se deben tener los criterios y las bases suficientes para tomar las decisiones que mejor le convengan a la empresa, aquellas que ayuden a generar recursos propios que garanticen el bienestar económico en el futuro, cumplir con las obligaciones

con terceros (proveedores, acreedores) para lograr el objetivo primordial de la gestión administrativa: posicionarse en el mercado local y nacional obteniendo amplios márgenes de utilidad con una vigencia permanente y sólida frente a los competidores, otorgando un grado de satisfacción a los clientes.

6.4. OBJETIVOS

6.4.1. Objetivo General

Desarrollar una auditoría de gestión a los procesos de concesión de créditos, adquisición y proveedores de la empresa PROCOINEEC Electricidad de la ciudad de Ambato, para el mejoramiento de los procesos y la estructura financiera de la empresa.

6.4.2. Objetivos Específicos.

- Evaluar los procesos los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores de la empresa PROCOINEEC Electricidad de la ciudad de Ambato durante el año 2012.
- Determinar la eficacia, eficiencia y calidad de los procesos de e concesión de créditos, adquisición y proveedores de la empresa.
- Proponer un tablero de indicadores financieros y de gestión en la empresa PROCOINEEC Electricidad de la ciudad de Ambato, para el mejoramiento de los procesos y la estructura financiera de la empresa.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

6.5.1. Política

Es factible la realización del proyecto, por cuanto el producto final está alineado con la política gubernamental que incentiva la innovación tecnológica para

promover la producción de bienes y servicios con alto valor agregado y de calidad. Es decir que la propuesta respeta los acuerdos, convenios y reglamentos internos de tipo empresarial, industrial, sindical, cultural o cualquier otro relacionado con el ámbito de la propuesta.

6.5.2. Socio – Cultural

Al no existir pronunciamiento alguno por parte de los organismos de control, en lo que concierne al análisis y uso de la información financiera, se contribuirá a incrementar los parámetros técnicos con que cuentan las empresas del sector comercial. La actividad en la que desempeña la empresa y la capacidad de aportar a la colectividad demuestra que la idea es sustentable y asegura la inversión dará frutos a la gerencia.

6.5.3. Organizacional

La propuesta se realizó en base a la recopilación de datos reales que convertirá en beneficiarios a toda la organización. Su estructura funcional apoya y permitirá promover la mejora continua de los procesos en cada una de las áreas de trabajo de tal manera que provocará un mejor aprovechamiento de los recursos y lograr el cumplimiento de metas y objetivos.

6.5.4. Ámbito Económico – Financiero

El administrador financiero debe comprender los fundamentos tanto de la economía como de la contabilidad. Se conoce el marco de referencia económica imperante, los niveles cambiantes de la actividad económica y los cambios en la política. Es decir se dispone del capital en efectivo necesario para invertir en el desarrollo de la propuesta, mismo que ha probado que los beneficios a obtener son superiores a los costos en que se incurrirá al desarrollar e implementar dicha propuesta; tomando en cuenta la recesión económica y la inflación para determinar su factibilidad a futuro.

6.5.5. Legal

Al no existir ningún marco regulatorio fiscal, no existe ningún impedimento legal para la formulación de la propuesta. Al revisar la estructura del proyecto su desarrollo no implica dolo de alguna ley, decreto, ordenanza o norma legal, bien sea a nivel local o nacional. En lo concerniente a normas contables no existe ningún inconveniente o restricción sobre una auditoría de gestión a los procesos de clientes, inventarios y proveedores.

6.6. FUNDAMENTACIÓN.

6.6.1. Control interno

En la propuesta se realizara una evaluación del sistema del control interno para detectar las fortalezas y debilidades, puntos críticos de control y determinar el nivel de riesgo y de confianza global de la empresa. Además analizaremos los componentes más representativos.

Según **Madariaga** (2004, pág. 65) afirma que:

El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas coordinadas, adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, promover la eficiencia y estimular el seguimiento de los métodos establecidos por la dirección.

Teniendo como referencia lo mencionado por Madariaga; el control interno comprende todos los métodos y procedimientos que ha implantado la empresa para la salvaguarda de sus recursos, instalaciones, obtención de información financiera razonable, la eficiencia en el comercio, producción o prestación de servicio logrando el cumplimiento de metas y objetivos.

Para **Universidad Técnica del Norte** (2009):

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente

de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento.

El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.

Conforme a lo establecido por la Universidad Técnica del Norte el control interno es un proceso integral que direcciona a la empresa al alcance de los objetivos además que contribuye al ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones.

Objetivos

Como se deduce de su definición, se puede señalar los siguientes objetivos del control interno, según menciona **Madariaga** (2004, pág. 66)

- a) Salvaguardar los bienes de la empresa evitando pérdidas por fraude o por negligencia. Comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, los cuales son usados por la dirección para tomar decisiones.
- b) Promover la eficiencia de la explotación.
- c) Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.

Clases

Dentro del control interno **Madariaga** (2004, pág. 66) distingue dos clases de control interno:

“Internos contables: son aquellos que son relevantes a la expresión de una opinión sobre los estados financieros.

Internos operacionales: son aquellos que no son relevantes para la expresión de una opinión sobre los estados financieros.”

Elementos

Los elementos de control interno varían de un ente contable a otra debida a su naturaleza o actividad empresarial, sin embargo se puede mostrar como una orientación los siguientes, según **Madariaga** (2004, pág. 67)

- a) Un plan de organización que proporcione una apropiada distribución funcional de la autoridad y la responsabilidad.
- b) Un plan de autorizaciones, registros contables y procedimientos adecuados para proporcionar un buen control contable sobre el activo y el pasivo, los ingresos y los gastos.

- c) Unos procedimientos eficaces con los que llevar a cabo el plan proyectado.
- d) Un personal debidamente instruido sobre sus derechos y obligaciones, que han de estar en proporción con sus responsabilidades.

Cuestionario de control interno

Consiste en un listado de preguntas las cuales permiten conocer si la gerencia ha implantado medidas de seguridad de los recursos y medir la fiabilidad del control interno a nivel general o dentro de cada componente.

Los cuestionarios se aplican dentro de las unidades que generan información y documentación, a los usuarios de los procesos y a los responsables de las unidades o procesos. Cada una de las preguntas debe ser validada mediante evidencias oculares, documentales que permitan establecer la existencia, legalidad y pertinencia de la afirmación.

Tomando como referencia a **Madariaga** (2004, pág. 67) explica que *“toda transacción origina un flujo de actividad desde su inicio hasta su conclusión. El conjunto de todo ello compone lo que se llama “flujo de transacciones”*. Los principales flujos de información se generan en cada uno de los componentes por ejemplo, ventas, compras, costes, existencias, etc.

Cedula narrativa

Son instrumentos utilizados por el auditor para levantar información y describir por medio de un examen a los libros y documentos que amparen las operaciones las actividades que integran un proceso, identificando entradas o insumos, responsables, actividad de transformación, resultados obtenidos y los respaldos documentales que deja el proceso debido a que para el control interno se deberá examinar.

Conocimiento del negocio y riesgo inherente global

Para que la evaluación del control interno sea exitosa es necesario de un conocimiento previo a la entidad e identificar el nivel de riesgo y de confianza.

Esta evaluación se realizara mediante los cinco componentes para la evaluación del sistema de control interno.

Según **Mantilla** (2005, págs. 5-6), establece los elementos del informa COSO de la siguiente manera:

Ambiente de control: El ambiente de control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Es un fundamento de todos los demás componentes de control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente del control influyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad; filosofía y el estilo de operación de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabiliza, y como organiza y desarrolla a su gente; y la atención y dirección proporcionada por el consejo de directores.

Valoración de riesgos: Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. Una condición previa a la valoración de riesgos es el establecimiento de objetivos, enlazados en distintos niveles y consistentes internamente. La valoración de riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. Dado que la economía la industria, las regulaciones las condiciones de operación continuaran cambiando se requieren mecanismos para identificar y tratar los riesgos especiales asociados con el cambio.

Actividades de control: Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayudan a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones.

Incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones.

Información y comunicación: Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que le permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes, contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento que hace posible operar y controlar el negocio.

Monitoreo: Los sistemas de control interno requieren que sean monitoreados, un proceso que valora la calidad del desempeño en el tiempo. Ello es realizado mediante acciones de monitoreo, evaluaciones separadas o una combinación de las dos. El monitoreo ocurre en el curso de las operaciones. Incluye las actividades regulares de administración y supervisión, así como otras acciones personales tomadas en el desempeño de sus obligaciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones separadas

dependerá primeramente de la valoración de riesgos y de la efectividad de los procedimientos de monitoreo. Las diferencias de control interno deben reportarse hacia arriba, informando los asuntos delicados a la gerencia.

Controles clave

Permite probar con mayor efectividad y eficiencia la afirmación o saldo de una cuenta; es decir que, de todos los controles que sobre un componente existen, éste permite al auditor comprobar que el saldo es veraz, integro, adecuadamente valuado y expuesto.

Identificación de factores de riesgo de control

Puesto que los factores de riesgo afectan directamente la eficacia del control clave, el auditor desagrega dicho control en elementos cuya ausencia disminuye el nivel de confianza y aumenta el nivel de riesgo. Para ese fin aplica pruebas de cumplimiento y mide la potencial incidencia sobre las afirmaciones.

6.1.1. Indicadores

De acuerdo a **Franklin** (1997, pág. 147) los indicadores se definen como:

“Un indicador es una estadística simple o compuesta que refleja algún rasgo importante de un sistema dentro de un contexto de interpretación. Es una relación cuantitativa entre dos cantidades que corresponden a un mismo proceso”. (p. 147)

Sistema de Indicadores.

Según **Acevedo** (2004, pág. 5) comenta que:

Un sistema de indicadores de gestión es el mecanismo idóneo para garantizar el despliegue de las políticas corporativas y acompañar el desenvolvimiento de los planes; es una necesidad en la medida que crece la complejidad de la organización, lo cual demanda descentralización y flexibilidad.

El control de gestión descansa sobre el seguimiento y la medición de indicadores. Este proceso toma la forma de estimar el desempeño real, de compararlo con un objetivo meta y desencadenar una acción correctiva en caso de ser necesario.

Los indicadores responden a dos principios básicos de gestión: lo que no es medible no es gerencial y el control se ejerce a partir de hechos y datos. Para controlar es necesario poseer indicadores que permitan evaluar el desempeño de los procesos.

El papel de los indicadores no se agota en el control de las metas determinadas; puede jugar un papel importante en el establecimiento de grandes propuestas, que forman parte del direccionamiento estratégico, y el análisis de la realidad, punto crucial para la adecuación al entorno.

El análisis con los indicadores CAMEL permiten observar la estructura y calidad de activos, la rentabilidad, la eficiencia financiera y administrativa, la liquidez, los costos y rendimientos, la capitalización y apalancamiento de las instituciones. A través de estos índices se puede evaluar la solvencia, la cobertura sobre el riesgo crediticio y la eficiencia de la gestión de las mismas.

6.7. MODELO OPERATIVO

El modelo operativo es un proceso descriptivo de las fases que contienen la auditoría de gestión al proceso de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores. Esta estructura contiene un breve descripción de los procesos que deben llevarse a cabo para hacer operativa la propuesta.

TABLA N° 25. Modelo operativo

Fase	Actividades	Objetivos
Etapa I. Conocimiento Preliminar de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar la visita preliminar a la institución para la recolección de datos. • Emitir la orden de trabajo para la realizar la auditoría de gestión con la definición de los objetivos a alcanzar. • Determinar la metodología de trabajo de la Auditoría 	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener la autorización para el desarrollo del proceso de Auditoría por parte de la organización.
Etapa II. Planificación Especifica	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar la matriz de Control Interno según el informe COSO para la determinación del nivel de riesgo y confianza global. • Realizar el Análisis F.O.D.A • Desarrollar la matriz de Control Interno para los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores para la determinación del nivel de riesgo y confianza. • Preparar el Informe de la evaluación preliminar. 	<ul style="list-style-type: none"> • Planificar las actividades que se llevaran a cabo para la realización de la Auditoría de Gestión en análisis de los procesos más importantes seleccionados de la estructura financiera.

<p>Etapa III. Ejecución</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Preparar diagramas del proceso concesión de créditos. • Preparar descripción del proceso concesión de crédito y seguimiento de crédito. • Preparar diagramas de los procesos adquisiciones y proveedores. • Preparar descripción del proceso de adquisiciones y proveedores. • Preparar una matriz de verificación al cumplimiento del proceso concesión de créditos y seguimiento de crédito. • Calcular el nivel de riesgo y confianza de la matriz proceso concesión y seguimiento de créditos. • Preparar una matriz de verificación al cumplimiento del proceso adquisiciones y proveedores. • Calcular el nivel de riesgo y confianza de la matriz del proceso adquisiciones y proveedores. • Diseñar indicadores de eficacia para el proceso de concesión de créditos. • Diseñar indicadores de eficiencia para el proceso de concesión de créditos. • Diseñar indicadores de eficacia para el proceso de adquisiciones y proveedores. • Diseñar indicadores de eficiencia para el proceso de adquisiciones y proveedores. • Diseñar indicadores Financieros. • Preparar hoja de hallazgos. • Establecer un Tablero de indicadores de gestión para el proceso de concesión de créditos. • Establecer un Tablero de indicadores de gestión para el proceso de adquisiciones y 	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar la Auditoría de Gestión y determinar el estado de los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores.
---------------------------------	--	--

	proveedores. <ul style="list-style-type: none"> • Establecer un Tablero de indicadores Financieros. 	
Etapa IV. Comunicación de Resultados	<ul style="list-style-type: none"> • Preparar el informe con los resultados de la Auditoría de Gestión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener los resultados de la Auditoría de Gestión y mostrar el estado de los procesos de las áreas de inventarios, proveedores y clientes de la organización
Etapa V. Seguimiento	<ul style="list-style-type: none"> • Preparar un plan de recomendaciones a los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Promover el compromiso en la ejecución de mejoras

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICE DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN PROCESOS: CONCESIÓN
DE CRÉDITOS, ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012

CONCEPTO	REFERENCIA	NÚM. PÁG.
CONOCIMIENTO PRELIMINAR		
Visita Preliminar	VP	8/8
Orden de Trabajo	OT	1/1
Metodología del trabajo de auditoría	MTO	3/3
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA		
Matriz de calificación del Nivel de Confianza y Riesgo- Informe COSO	MRCC	5/5
Calificación de Confianza y Riesgo Informe COSO.	CRCC	1/1
Calificación del nivel de Confianza y Riesgo Informe COSO semaforizado.	CRCCS	1/1
Observación de control Interno Informe COSO.	OCIC	3/3
Análisis F.O.D.A	AF	5/5
Matriz de Riesgo y Confianza: Concesión de créditos	MRCCC	1/1
Calificación del nivel de Confianza y Riesgo concesión de créditos.	CRCC	1/1
Observación al control interno: Concesión de créditos.	OCICC	1/1
Matriz de Riesgo y Confianza: Adquisiciones y proveedores.	MRCAP	2/2
Calificación del nivel de Confianza y Riesgo adquisiciones y proveedores.	CRCAP	1/1
Observación al control interno: Concesión de créditos.	OCIAP	1/1
Programa de Auditoria.	PA	2/2
EJECUCIÓN		
Diagrama de procesos concesión de crédito.	DPCC	1/1
Descripción de procesos concesión de crédito.	DDPCC	1/1
Diagrama de procesos seguimiento de crédito.	DPSC	1/1
Descripción del proceso seguimiento de crédito.	DDPSC	1/1
Diagrama de procesos concesión de adquisiciones y proveedores.	DPAP	2/2
Descripción del proceso adquisiciones y proveedores.	DDPAP	1/1
Matriz de verificación del cumplimiento de concesión de crédito.	LVCC	2/2

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
ÍNDICE DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN PROCESOS: CONSECIÓN
DE CRÉDITOS, ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012

CONCEPTO	REFERENCIA	NÚM. PÁG.
Calificación de nivel de riesgo y confianza: concesión de créditos.	CRCCC	1/1
Lista de verificación adquisiciones	LVA	1/1
Calificación de nivel de riesgo y confianza: adquisiciones	CLVA	1/1
Lista de verificación adquisiciones proveedores	LVP	1/1
Calificación de nivel de riesgo y confianza: proveedores	CLVP	1/1
Indicadores de eficacia: concesión de créditos	IECC	6/6
Indicadores de eficiencia: concesión de crédito	IEFCC	1/1
Indicadores de eficacia: adquisiciones y proveedores	IEAP	8/8
Indicadores de eficiencia: adquisiciones y proveedores	IEFAP	2/2
Indicadores de eficacia: concesión de créditos	TIF	7/7
Hoja de hallazgos	HA	8/8
Tablero de indicadores de eficacia: concesión de créditos.	TIECC	1/1
Tablero de indicadores de eficacia: adquisiciones y proveedores	TIEAP	2/2
Tablero de indicadores financieros	TIF	1/1
Informe de Auditoria	IAU	1/1

Etapa I. Conocimiento preliminar de la empresa.

PROCOINEEC ELECTIRICAD CONOCIMIENTO PRELIMINAR AÑO 2012

Objetivo: Conocer las principales actividades que se realizan en la empresa.

Breve historia de la Empresa

PROCOINEEC Electricidad, es una empresa unipersonal que se dedica al comercio de productos mayormente de uso eléctrico para toda la provincia del Tungurahua desde hace ya 27 años por lo tanto tiene una clientela fija de varias empresas de la provincia así como los municipios del centro y oriente del país.

También provee a diferentes empresas no solo en la provincia sino también fuera de ella en todo lo relacionado a material eléctrico, industrial, residencial, iluminación, etc. Siendo nuestro propósito el de cumplir con todas las necesidades de nuestros clientes a nivel nacional.

Organismos que regulan la Empresa

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es una entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de recaudar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente. Su finalidad es la de consolidar la cultura tributaria en el país a efectos de incrementar sostenidamente el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes.

El GAD del Municipio de la ciudad de Ambato a través del cobro de la patente municipal, conforme se estipula en el Artículo 547 de la COOTAD: *“...están obligados al pago anual del impuesto de patentes municipales, las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, con establecimiento en la jurisdicción municipal metropolitana, que ejerzan permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y profesionales.*

Esta disposición de carácter general no hace distinción entre personas naturales y jurídicas obligadas y no obligadas a llevar contabilidad”.

La Dirección de Defensa del Consumidor brinda atención a los consumidores, con el fin de atender las consultas y quejas presentadas en las relaciones de consumo, ya sean de bienes o servicios que se ofertan en el mercado ecuatoriano. La Dirección de Defensa del Consumidor realiza audiencias de mediación con el fin de dar soluciones a los conflictos de consumo y llegar a acuerdos de mutuo consentimiento.

El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), con el objetivo de que los empleados tengan acceso a la seguridad social.

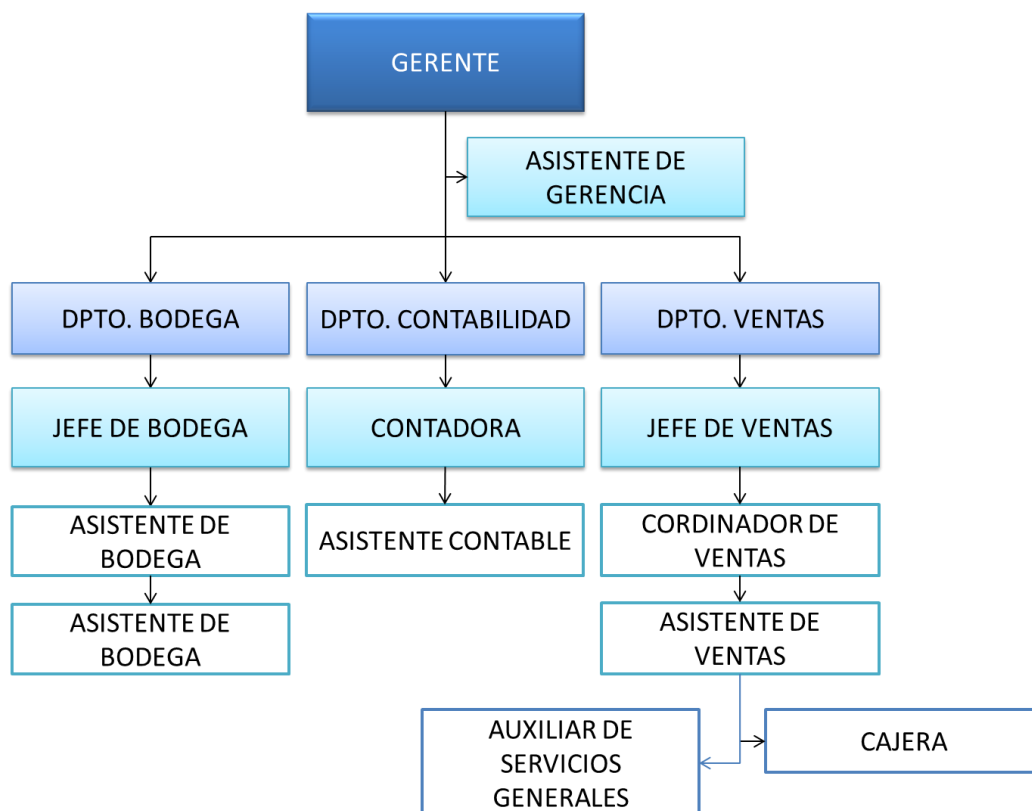
El Ministerio de Relaciones Laborales (MRL), con el fin de que el empleado tenga un adecuado ambiente de trabajo y una remuneración acorde a lo establecido en la ley.

Ubicación, Responsabilidad y Duración

La empresa PROCOINEEC ubicada en la ciudad de Ambato, empezó su actividad comercial en el año de 1990. Su actividad comercial principal es la venta de material y equipo eléctrico.

Actualmente cuenta con un edificio de tres pisos en el que se encuentra su almacén principal y está ubicado en el centro de Ambato, en las calles Cevallos y Unidad Nacional. Y con una construcción de un solo piso en el que se ubica el almacén secundario y es utilizado como bodega. Su gerente propietaria es la Lcda. Elena Córdova. En esta empresa laboran 30 personas distribuido en el departamento de gerencia, contabilidad bodega y ventas.

Organigrama estructural



Fuente: PROCOINEEC Electricidad.

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Fundamento Legal

- Ley de Régimen Tributario Interno (L.O.R.T.I)
- Ley Orgánica de Defensa del Consumidor.
- Ley de Régimen Municipal en la recaudación de la patente municipal, de obligatoria obtención.
- Código de Trabajo.
- Ley de Seguridad Social.

Objeto Social

Ítem	Detalle
Razón Social	Córdova Mañay Transito Elena
RUC	1800744284001
Nombre Comercial	PROCOINEEC
Estado del Contribuyente en el RUC	Activo
Clase de Contribuyente	Otro
Tipo de Contribuyente	Persona Natural
Obligado a llevar Contabilidad	SI
Actividad Económica Principal	Venta al por mayor y menor de maquinaria y aparatos eléctricos
Fecha de inicio de actividades	29/04/1997
Fecha actualización	21/05/2014

Fuente: PROCOINEEC Electricidad.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Misión

“Es brindar un buen servicio a toda nuestra clientela que se ha forjado desde hace ya 25 años, proyectándoles con todo lo referente a material eléctrico, así como también; con alumbrado ya sea para interior o exterior. Facilitando así a toda la ciudad un lugar en donde puedan disponer de estos materiales de una manera fácil y rápida”.

Visión

“Es contar con un sistema organizado y de crecimiento de inventario para así en un lapso de 5 años contar con 2 sucursales más alrededor de la provincia facilitando así a nuestros clientes de provincias cercanas nuestra atención”.

Oferta de productos

CATEGORÍAS DE PRODUCTOS	
CABLES	MANGUERA
ILUMINACIÓN	KIT DE HERRAMIENTAS
COMUNICACIÓN	GUARDA MOTOR
BATERIAS	INTERRUPTORES
REGULADORES	GABINETES METÁLICOS
INVERSORES	FUSIBLES
CANALETAS	ESTABILIZADORES DE VOLTAJE
TUBERÍA EMT	ESCALERAS
RACKS	DUCHAS
LÁMPARAS PLAFÓN	ANTENAS
RESISTENCIAS	CONTACTORES
VENTILADORES	CONTROL DE TEMPERATURA
PERNOS	CONMUTADORES
CLAVOS	COCINETAS ELÉCTRICAS
MOTORES	CENTROS DE CARGA
BROCAS	CARBONES
TALADROS	BREAKER
MICRO SWITCH	BOBINAS
EXTINTORES	AMPERÍMETROS
MEDIDORES	AISLADORES DE VOLTAJE

Fuente: PROCOINECC Electricidad.

Estados Financieros de la Empresa periodos: 2011 y 2012

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROCOINEEC 2011-2012

Código	Descripción	31/12/2011	31/12/2012
1	Activo		
1.1.	Activo Corriente	\$ 495.384,12	\$ 308.306,18
1.1.1	Disponible	\$ 30.677,35	\$ 81.693,20
1.1.1.1.	Caja	\$ 1.245,14	\$ 5.005,75
1.1.1.2.	Bancos	\$ 19.432,21	\$ 46.687,45
1.1.1.3.	Inversiones	\$ 10.000,00	\$ 30.000,00
1.1.2.	Exigible	\$ 149.387,84	\$ 86.254,40
1.1.2.1.	Clientes	\$ 139.527,32	\$ 64.801,16
1.1.2.2.	(-) Prov. Cuentas Incobrables	\$ (9.232,14)	\$ (5.184,09)
1.1.2.3.	Prestamos Empleados		\$ 300,00
1.1.2.4.	Varios Deudores	\$ 7.453,64	\$ 7.075,74
1.1.2.5.	Crédito Tributario Impuesto Renta	\$ 6.313,47	\$ 12.779,19
1.1.2.6.	Anticipo Impuesto a la Renta	\$ 5.325,55	\$ 6.282,40
1.1.1.2.07	Anticipo a Proveedores		\$ 200,00
1.1.3.	Realizable	\$ 315.318,93	\$ 185.358,58
1.1.3.1.	Inventario de Mercaderías 12%	\$ 251.600,08	\$ 140.358,58
1.1.3.2.	Inventario de Mercaderías 0%	\$ 63.718,85	\$ 45.000,00
1.2.	No Corriente	\$ 243.712,60	\$ 224.003,22
1.2.1	Activo Fijo Depreciable	\$ 243.712,60	\$ 224.003,22
1.2.1.1	Edificios	\$ 213.839,46	\$ 213.839,46
1.2.1.2	Equipo De Oficina	\$ 11.814,24	\$ 11.814,24
1.2.1.3	Equipo De Computo	\$ 8.823,66	\$ 8.823,66
1.2.1.4	Vehículo	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00
1.2.1.5	Maquinaria	\$ 8.943,84	\$ 8.943,84
1.2.1.6	(-) Deprec. Acum. Activo Fijo	\$ (19.708,60)	\$ (39.417,98)
1.2.2	No Depreciable		
1.2.2.1	Terrenos		
Total Activo		\$ 739.096,72	\$ 577.309,40
2	Pasivo		
2.1.	Pasivo Corriente	\$ 237.737,21	\$ 187.261,26
2.1.1.	Pasivo a Corto Plazo	\$ 237.737,21	\$ 187.261,26
2.1.1.1	Proveedores	\$ 231.450,98	\$ 176.692,54
2.1.1.2	Acreedores Varios	\$ 6.286,23	\$ 10.568,72
2.2.	Pasivo No Corriente	\$ 112.314,94	\$ 91.258,36
2.2.1	Pasivo a Largo Plazo	\$ 112.314,94	\$ 91.258,36
2.2.1.1	Préstamo Hipotecario	\$ 112.314,94	\$ 91.258,36
Total Pasivo		\$ 350.052,15	\$ 278.519,62
3	Patrimonio		
3.1.	Capital	\$ 389.044,57	\$ 298.789,78
3.1.1.	Capital	\$ 389.044,57	\$ 298.789,78
3.1.1.1	Capital	\$ 378.314,77	\$ 293.030,79
3.1.1.2	Utilidad del Ejercicio	\$ 10.729,80	\$ 5.758,99
Total Patrimonio		\$ 389.044,57	\$ 298.789,78
Total Pasivo + Patrimonio		\$ 739.096,72	\$ 577.309,40

Fuente: PROCOINECC Electricidad.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROCOINEEC 2011-2012

Código	Descripción	31/12/2011	31/12/2012
4	Ingresos		
4.1.	<u>Ingresos Operacionales</u>	\$ 154.601,45	\$ 128.232,32
4.1.1.	Ventas	\$ 581.859,89	\$ 634.624,08
4.1.1.1.	Ventas 12%	\$ 493.227,66	\$ 509.781,61
4.1.1.2.	Ventas 0%	\$ 88.632,23	\$ 119.308,47
4.1.1.3	Arriendos de Locales		\$ 5.534,00
4.1.2	(-) Costo de Ventas	\$ 427.258,44	\$ 506.391,76
4.1.2.1	Costo de Ventas 12%	\$ 360.617,66	\$ 390.616,01
4.1.2.2.	Costo de Ventas 0%	\$ 66.640,78	\$ 115.775,75
4.2.	<u>Ingresos No Operacionales</u>		\$ 406,30
4.2.1.	Ingresos Financieros		\$ 406,30
4.2.1.1	Intereses Ganados		\$ 406,30
Total Ingresos		\$ 154.601,45	\$ 128.638,62
5	Egresos		
5.1.	<u>Gastos Operacionales</u>	\$ 135.069,14	\$ 113.182,17
5.1.1.	Gastos Administrativos Y De Ventas	\$ 135.069,14	\$ 113.182,17
5.1.1.1.	Sueldos y Salarios	\$ 48.320,02	\$ 32.436,00
5.1.1.2.	Beneficios Sociales	\$ 7.055,74	\$ 9.567,60
5.1.1.3.	Gastos Cursos y Capacitación	\$ 8.695,90	\$ 1.797,30
5.1.1.4.	Gastos Uniformes		\$ 1.728,95
5.1.1.5.	Gasto Depreciación Activos Fijos	\$ 19.708,60	\$ 17.980,13
5.1.1.6.	Gasto Mant. Edificios	\$ 7.265,42	\$ 956,17
5.1.1.7.	Gasto Mant. Equipo De Computo	\$ 5.789,13	\$ 859,60
5.1.1.8	Gastos Servicios Básicos	\$ 3.859,42	\$ 2.100,00
5.1.1.9.	Gastos Suministros	\$ 5.624,20	\$ 4.572,57
5.1.1.10.	Gastos Honorarios Profesionales		\$ 3.787,24
5.1.1.11.	Gastos Legales y Judiciales	\$ 3.981,23	\$ 2.081,96
5.1.1.12.	Gastos Imptos. Municipales y Otros	\$ 2.654,15	\$ 952,00
5.1.1.13.	Iva No Sustento de Crédito Tributario		\$ 2.284,07
5.1.1.14.	Otros Gastos Generales	\$ 480,00	\$ 9.820,62
5.1.1.15	Gastos Publicidad y Propaganda	\$ 3.600,00	\$ 9.477,70
5.1.1.16.	Gastos Transportes y Fletes	\$ 4.608,00	\$ 4.071,81
5.1.1.17.	Provisión Incobrables	\$ 9.232,14	\$ 5.184,09
5.1.1.18.	Seguros y Reaseguros	\$ 3.612,54	\$ 3.524,36
5.1.1.19.	Gastos de Viaje	\$ 582,65	
5.2	<u>Gastos No Operacionales</u>	\$ 2.701,25	\$ 6.422,74
5.2.1.	Gastos Financieros	\$ 2.701,25	\$ 6.422,74
5.2.1.1.	Gastos Comisión Bancaria	\$ 1.454,62	\$ 1.348,77
5.2.1.2.	Intereses Bancarios	\$ 1.246,63	\$ 5.073,96
Total Egresos		\$ 137.770,39	\$ 119.604,91
Utilidad del Ejercicio		\$ 16.831,06	\$ 9.033,71
15% Participación Trabajadores		\$ 2.524,66	\$ 1.355,06
Utilidad antes de Impuestos		\$ 14.306,40	\$ 7.678,65
25% de Utilidad		\$ 3.576,60	\$ 1.919,66
Utilidad del Ejercicio		\$ 10.729,80	\$ 5.758,99

Fuente: PROCOINECC Electricidad.

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
ORDEN DE TRABAJO DE AUDITORIA
AÑO 2012

OT01
1/1

Ambato 01 de Enero del 2014

Egresado

Eduardo Cárdenas

Presente

De mi consideración:

De conformidad a los procesos de graduación de la Universidad Técnica de Ambato, sírvase ejecutar una Auditoria de Gestión a los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores de la empresa “PROCOINEEC Electricidad” en la ciudad de Ambato, período comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012; en el que usted actuará como auditor. Los objetivos de la auditoría son:

- Evaluar los procesos los procesos de concesión de créditos y adquisiciones y proveedores de la empresa PROCOINEEC Electricidad de la ciudad de Ambato durante el año 2012.
- Determinar la eficacia y eficiencia de los procesos de e concesión de créditos, adquisición y control de proveedores de la empresa.
- Proponer recomendaciones luego de la realización de una auditoría de gestión a los procesos de concesión de créditos, adquisición y proveedores de la empresa PROCOINEEC Electricidad de la ciudad de Ambato.

En espera de contar con su absoluta colaboración, para el desarrollo exitoso de la auditoria, me suscribo.

Atentamente,

Lcda. Elena Córdova

Gerente

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
METODOLOGÍA FASES DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN
AÑO 2012

Con el objeto de obtener los mejores resultados para nuestra Auditoría de Gestión realizada los procesos concesión de créditos, adquisición y proveedores, se procederá a utilizar las siguientes técnicas y procedimientos en el transcurso de la auditoría. Para la evaluación de la gestión en los procesos de inventarios, proveedores y clientes se llevarán a cabo las siguientes actividades:

FASE I: Conocimiento Preliminar de la empresa

1. Visita preliminar para la recolección de información general de la empresa
2. Emitir la orden de trabajo para la realizar la auditoria de gestión con la definición de los objetivos a alcanzar.
3. Notificar el inicio de la auditoria.
4. Determinar la metodología de trabajo de la auditoria.

FASE II: Planificación

1. Desarrollar la matriz de Control Interno según el informe COSO para la determinación del nivel de riesgo y confianza global.
2. Realizar el análisis F.O.D.A.
3. Desarrollar la matriz de Control Interno para los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores para la determinación del nivel de riesgo y confianza.
4. Elaborar el Programa de Auditoría a los procesos de las áreas de inventarios, proveedores y clientes.

FASE III: Ejecución

1. Preparar diagramas del proceso concesión de créditos.
2. Preparar descripción del proceso concesión de crédito y seguimiento de crédito.

3. Preparar diagramas de los procesos adquisiciones y proveedores.
4. Preparar descripción del proceso de adquisiciones y proveedores.
5. Preparar una matriz de verificación al cumplimiento del proceso concesión de créditos y seguimiento de crédito.
6. Calcular el nivel de riesgo y confianza en la matriz proceso concesión y seguimiento de créditos.
7. Preparar una matriz de verificación al cumplimiento del proceso adquisiciones y proveedores.
8. Calcular el nivel de riesgo y confianza de la matriz del proceso adquisiciones y proveedores.
9. Diseñar indicadores de eficacia para el proceso de concesión de créditos.
10. Diseñar indicadores de eficiencia para el proceso de concesión de créditos.
11. Diseñar indicadores de eficacia para el proceso de adquisiciones y proveedores.
12. Diseñar indicadores de eficiencia para el proceso de adquisiciones y proveedores.
13. Diseñar indicadores Financieros.
14. Preparar hoja de hallazgos.
15. Establecer un Tablero de indicadores de gestión para el proceso de concesión de créditos.
16. Establecer un Tablero de indicadores de gestión para el proceso de adquisiciones y proveedores.
17. Establecer un Tablero de indicadores Financieros.

FASE IV: Comunicación de Resultados

1. Preparar el informe con los resultados de la Auditoría de Gestión.

FASE V: Seguimiento

1. Preparar el plan de las recomendaciones implementación de concesión de créditos, adquisición y proveedores.

a. Alcance

La aplicación de pruebas de auditoría previstos en el programa, se aplicará a las actividades realizadas del 01 de enero al 31 de diciembre de 2012; en un período de 30 días.

b. Equipo de Auditoría

Para el desarrollo del examen se contará con un equipo conformado por los siguientes profesionales:

Cargo	Nombre	Iniciales	Firma
Responsable	Eduardo Cárdenas	E.C	
Tutor	Adriana Estévez	A.E	

c. Informes

El producto a entregar será el informe final en el cual se incluirán comentarios, conclusiones y recomendaciones.

d. Plazo

Se ha estimado un tiempo de 72 días laborables distribuidos de la siguiente manera:

Fase	Días
Conocimiento Preliminar	6
Planificación	40
Ejecución	24
Comunicación de Resultados	1
Seguimiento y Monitoreo	1
Total	72

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	08/01/2014

Etapa II. Planificación específica
PROCOINECC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE
RIESGO - INFORME COSO
AÑO 2012

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
AMBIENTE DE CONTROL		20		11
1	¿Se ha establecido un Código de conducta?		SI	1
2	¿Se encuentran definidas sanciones a conductas impropias dentro del entorno laboral?		SI	1
3	¿Se cuenta con un manual de funciones?		SI	1
4	¿Se ha definido la estructura orgánica dentro de la empresa?		SI	1
5	¿Se encuentran claramente definidos los niveles de autoridad?		SI	1
6	¿Existe un manual de políticas y procedimientos?		SI	1
7	¿La gerencia ha establecido objetivos de desempeño acordes para el cumplimiento de la misión?		NO	0
8	¿La gerencia monitorea el cumplimiento de la normativa aplicable en la empresa?		NO	0
9	¿La gerencia verifica el cumplimiento de las leyes y normativas vigentes?		NO	0
10	¿La empresa cuenta con un reglamento interno de trabajo?		SI	1
11	¿La selección de personal se realiza mediante procesos técnicos para la promoción interna o la incorporación de nuevos elementos?		NO	0
12	¿Se brinda una adecuada capacitación al personal nuevo antes de ubicarle en el puesto de trabajo?		NO	0
13	¿Se ha definido por escrito políticas de incentivos por rendimiento laboral?		NO	0
14	¿El reglamento interno establece sanciones para las inobservancias de los valores éticos y de conducta?		SI	1
15	¿Se reconoce económicamente el trabajo realizado en horas adicionales a la jornada normal?		SI	1
16	¿Se realiza un cronograma para los días de vacaciones del personal?		NO	0
17	¿El personal cumple los días de vacaciones de acuerdo a la normativa vigente?		SI	1
18	¿Se imparte capacitaciones dentro de la entidad?		SI	1
19	¿Existe un plan de capacitación para el personal?		NO	0
20	¿Se ha formulado objetivos globales para la empresa?		NO	0

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINECC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE
RIESGO - INFORME COSO
AÑO 2012

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
VALORACIÓN DEL RIESGO		13		6
1	¿Se ha formulado objetivos globales para la empresa?		SI	1
2	¿Existen mecanismos para dar a conocer los objetivos de la empresa?		SI	1
3	¿Los objetivos están vinculados con satisfacer las necesidades de los clientes?		SI	1
4	¿Existe políticas por parte de la gerencia para alcanzar los objetivos?		NO	0
5	¿Se ha formulado un plan estratégico para el cumplimiento de objetivos?		NO	0
6	¿Las decisiones tomadas por la gerencia se vinculan hacia el logro de objetivos?		SI	1
7	¿La gerencia toma decisiones en base a un análisis de la situación financiera?		NO	0
8	¿Se realiza un análisis del entorno económico en la que se encuentra la entidad?		NO	0
9	¿La empresa cumple con la normativa legal?		SI	1
10	¿La gerencia utiliza información contable en la toma de decisiones?		NO	0
11	¿La información financiera es presentada en forma oportuna?		NO	0
12	¿Se encuentran identificados los riesgos tanto internos como externos, que podrían interferir en el cumplimiento de objetivos?		SI	1
13	¿Existen mecanismos definidos para la identificación de riesgos internos y los mismos funcionan adecuadamente?		NO	0

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINECC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE
RIESGO - INFORME COSO
AÑO 2012

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
ACTIVIDADES DE CONTROL		12		4
1	¿Se ha realizado evaluaciones sobre el desempeño ético del personal?		NO	0
2	¿Se revisa los reportes de rotación del personal y su tendencia de los dos últimos periodos?		SI	1
3	¿Se ha establecido procedimientos para la conducta dentro de la organización?		SI	1
4	¿La gerencia compara el desempeño laboral con el cumplimiento de metas y objetivos?		NO	0
5	¿El personal a ser contratado cumple el proceso de selección como establece el reglamento interno de trabajo?		NO	0
6	¿El personal recibe una capacitación acorde a la labor que desempeña?		NO	0
7	¿Se ha establecido políticas para la evaluación del personal?		SI	1
8	¿El organigrama de la entidad y de áreas claves se encuentra debidamente actualizado?		NO	0
9	¿Se realiza una revisión periódica de los organigramas y de las funciones del personal clave de acuerdo con sus objetivos?		NO	0
10	¿Se verifica que en el manual de políticas y procedimientos, estén documentadas las actividades de reportes de estados financieros?		NO	0
11	¿Se utiliza un método de análisis financiero para examinar el resultado de las decisiones tomadas?		NO	0
12	¿Se verifica los niveles de acceso del personal contable con respecto a sus actividades de registro?		SI	1

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINECC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE
RIESGO - INFORME COSO
AÑO 2012


N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		13		7
1	¿La información interna y externa generada por la organización es remitida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?		SI	1
2	¿Están definidos los informes periódicos que deben remitirse a los distintos niveles internos para la toma de decisiones?		NO	0
3	¿La información interna se encuentra debidamente respaldada?		SI	1
4	¿La información circula de forma íntegra por la empresa y al momento de requerir se encuentra disponible?		NO	0
5	¿La información está estructurada con distintos niveles de detalle según el nivel jerárquico sea dirigido?		SI	1
6	¿El sistema de información es adecuado a las necesidades de la empresa?		NO	0
7	¿Existe un mensaje claro de parte de la alta gerencia sobre la importancia del sistema de control interno y las responsabilidades de todos los integrantes de la entidad?		SI	1
8	¿Se comunican las excepciones a normas y procedimientos a los niveles superiores?		NO	0
9	¿Se encuentran establecidos en la empresa canales apropiados de comunicación?		SI	1
10	¿El sistema de información es revisado para comprobar si es eficaz para la toma de decisiones?		SI	1
11	¿La gerencia es consciente de la importancia del sistema de información?		SI	1
12	¿El sistema de comunicación proporciona oportunamente a todos los funcionarios la información relevante y confiable necesaria para poder cumplir con sus responsabilidades?		NO	0
13	¿Existe canales de comunicación adecuados con terceros interesados y partes externas?		NO	0




Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINECC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE
RIESGO - INFORME COSO
AÑO 2012

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
SUPERVISIÓN Y MONITOREO		8		4
1	¿Existen procedimientos para que la gerencia revise los procesos de control para asegurarse que se aplican los controles de la forma esperada?		SI	1
2	¿Existen procedimientos para asegurar que se toman acciones correctivas de forma oportuna cuando inconvenientes en los controles?		SI	1
3	¿Existen herramientas definidas para la evaluación del sistema de control interno implementado?		NO	0
4	¿Se realizan reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos?		NO	0
5	¿Existe una rutina de permanente seguimiento y evaluación del desempeño del control interno para determinar la mejoras y ajustes requeridos?		SI	1
6	¿Se ejecutan pruebas departamentales para evaluar el cumplimiento de las funciones de cada empleado?		NO	0
7	¿Se utilizan indicadores de gestión para detectar ineficiencias, abusos o incumplimiento de funciones?		NO	0
8	¿Se efectúan comparaciones periódicas de las cantidades registradas por el sistema de información contable con los conteos físicos programados?		SI	1
		Elaborado por:	E.C	
		Revisado por:	A.E	
		Fecha:	10/01/2014	

PROCOINECC ELECTRICIDAD
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA - INFORME
COSO
AÑO 2012

FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	
		SI	NO
Informe COSO	66	32	34 
Nivel de Confianza = $(\frac{CT \times 100}{PT})$	Nivel de Riesgo = 100% - NC		
Nivel de Confianza = $(\frac{32 \times 100}{66})$	Nivel de Riesgo = 100% - 48%		
Nivel de Confianza = 48%	Nivel de Riesgo = 52%		







NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	95%-50%		49%-25%		24%-5%
	ALTO	MODERADO	BAJO		
NIVEL DE RIESGO					

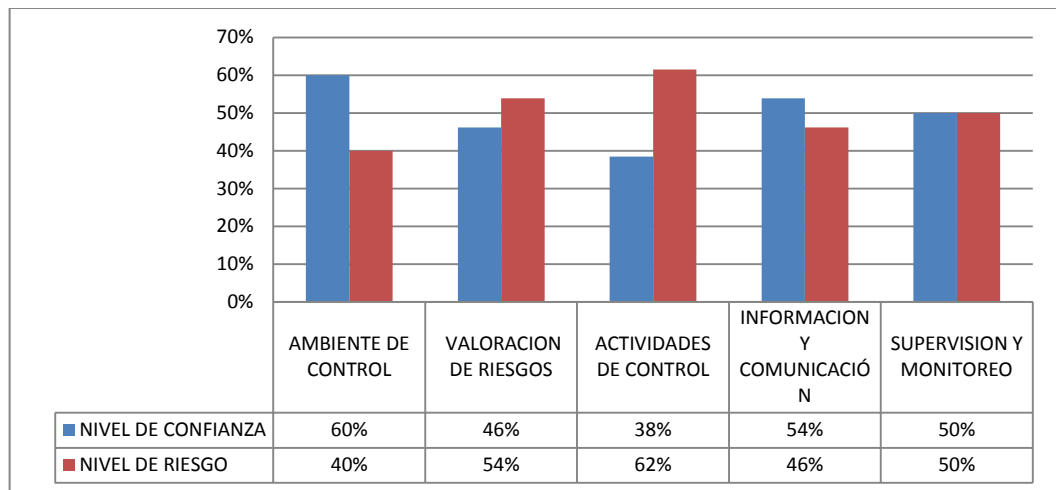
Interpretación:

De la evaluación del control interno mediante el informe COSO, se determinó que el nivel de confianza global es bajo con el 48%; en contra posición el nivel de riesgo es alto con un 52%, lo que significa que el enfoque de auditoría debe ser de aplicación de pruebas sustantivas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA - INFORME
COSO SEMAFORIZADO
AÑO 2012

COMPONENTE	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	SEMÁFORO
Ambiente de control	20	11	55%	45%	
Valoración de riesgos	13	6	46%	54%	
Actividades de control	12	4	33%	67%	
Información y comunicación	13	7	53%	47%	
Supervisión y monitoreo	8	4	50%	50%	
TOTALES	66	32	48%	52%	



Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
OBSERVACIÓN AL CONTROL INTERNO - INFORME COSO
AÑO 2102

Ambiente de control: Este elemento presenta un nivel de confianza moderado con el del 55%, en contraposición el nivel de riesgo es moderado con el 45%. Las debilidades presentadas son:

- La gerencia no ha establecido objetivos de desempeño acordes para el cumplimiento de la misión.
- La gerencia no monitorea el cumplimiento de la normativa aplicable en la empresa.
- La gerencia verifica el cumplimiento de las leyes y normativas vigentes.
- La selección de personal no se realiza mediante procesos técnicos para la promoción interna o la incorporación de nuevos elementos.
- No se brinda una adecuada capacitación al personal nuevo antes de ubicarle en el puesto de trabajo.
- No se ha definido por escrito políticas de incentivos por rendimiento laboral.
- No se realiza un cronograma para los días de vacaciones del personal.
- No existe un plan de capacitación para el personal.
- No se ha realizado un presupuesto por cada área de la entidad

Valoración de riesgos: Este elemento presenta un nivel de confianza bajo con el 46% y el nivel de riesgo es alto con el 54%. Las debilidades detectadas dentro de este elemento son:

- No se ha establecido políticas para el logro de objetivos.
- No se ha formulado un plan estratégico para el cumplimiento de objetivos.
- No se toma decisiones en base a un análisis de la situación financiera.
- No se realiza un análisis del entorno económico.
- Para la toma de decisiones la gerencia no toma en cuenta la información contable.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
OBSERVACIÓN AL CONTROL INTERNO - INFORME COSO
AÑO 2102**

- La Información financiera no es presentada en forma oportuna.
- No existen mecanismos definidos para la identificación de riesgos internos.

Actividades de control: Es el elemento con mayor nivel de riesgo con el 62%, en contraposición el nivel de confianza es bajo con el 38%. Las debilidades detectadas en este elemento son:

- No se ha realizado evaluaciones sobre el desempeño ético del personal.
- La gerencia no compara el desempeño laboral con el cumplimiento de metas.
- El personal no recibe una capacitación acorde al cargo que desempeña.
- La empresa no cuenta con un organigrama actualizado.
- No se realiza una revisión de los organigramas y de las funciones del personal.
- No se revisa el manual de procedimientos para la presentación de EEFF.
- No se utiliza un método de análisis financiero. para examinar el resultado del as decisiones.

Información y comunicación: El elemento presenta el 54% nivel de confianza moderado, en contraposición el nivel de riesgo es moderado con el 46%. Dentro de las debilidades tenemos:

- No se han definidos los informes periódicos que deben remitirse a los distintos niveles internos para la toma de decisiones.
- La información no circula de forma íntegra por la empresa y al momento de requerir se encuentra disponible.
- El sistema de información no es adecuado a las necesidades de la empresa.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
OBSERVACIÓN AL CONTROL INTERNO - INFORME COSO
AÑO 2102

- No se comunican las excepciones a normas y procedimientos a los niveles superiores.
- El sistema de comunicación no proporciona oportunamente a todos los funcionarios la información relevante y confiable necesaria para poder cumplir con sus responsabilidades.
- No existe canales de comunicación adecuados con terceros interesados y partes externas.

Supervisión y Monitoreo: Este elemento presenta un nivel de confianza bajo con el 50%, en contraposición alto con el 50%. Las debilidades encontradas tenemos:

- No existen herramientas definidas para la evaluación de control interno implementado.
- No se realiza reuniones de trabajo para evaluar el cumplimiento de metas y objetivos.
- No se efectúan pruebas departamentales para evaluar el cumplimiento de las funciones de cada empleado.
- No se utilizan indicadores de gestión para detectar ineficiencias, abusos o incumplimiento de funciones.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	10/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
ANÁLISIS F.O.D.A
AÑO 2012

a. Análisis Interno

Factores o variables	Fortaleza			Debilidad			Impacto		
	A	M	B	A	M	B	A	M	B
Correcta administración de sueldos, incentivos y de más beneficios de ley		X						X	
Capacitación continua y muy buena motivación del personal.		X						X	
Personal comprometido y responsable con sus actividades.	X						X		
Contribución a la generación de plazas de trabajo.		X					X		
Infraestructura propia		X					X		
Clientes fieles		X					X		
La empresa brinda crédito para sus clientes.			X						X
Buen servicio y atención al cliente con personal capacitado.	X						X		
Amplia experiencia en el mercado de la comercialización de material eléctrico.		X					X		
Precios competitivos.		X					X		
Asesoramiento oportuno.		X					X		
No existe un manual de procesos y procedimientos actualizado en cada departamento que sirva de soporte					X			X	
Análisis sobre las necesidades del cliente a base de experiencia.					X			X	
Fijación de precios sin un procedimiento técnico.				X			X		
No existe un especialista Financiero en la empresa.				X			X		
Sin un módulo contable personalizado para la empresa.					X		X		
Valoración para crédito de clientes muy superficial.					X		X		
Sistema de cobro ineficiente.				X			X		
Escasez de comunicación con otras áreas de la empresa para poner en marcha programas de ventas.						X		X	

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	16/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
ANÁLISIS F.O.D.A
AÑO 2012

b. Análisis Externo

Factores o variables	Oportunidades			Amenazas			Impacto		
	A	M	B	A	M	B	A	M	B
Políticas fiscales de apoyo al sector		X					X		
Población económicamente activa en crecimiento.			X				X		
Cultura y responsabilidad tributaria en auge.	X						X		
Mejoras proporcionales en la educación.	X						X		
Se ha incrementado el grado de formación de los consumidores.	X						X		
Crecimiento de la inversión en el sector eléctrico.		X						X	
Cambio de la matriz productiva del país.		X							X
La inflación perjudica al comercio.				X			X		
La situación económica del país es incierta.					X			X	
País endeudado y con planes de mejora a largo plazo					X			X	
Dificultad de obtención de crédito del sector privado				X			X		
Disminución de las remesas de los migrantes					X			X	

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	16/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
ANÁLISIS F.O.D.A
AÑO 2012

c. Matriz de evaluación de factores internos

Peso entre 0.02 (no importante) a 1.0 (absolutamente importante) a cada uno de los factores. El total de todos los pesos debe de sumar 1.0.

Factores Determinantes	Peso	Calificación	Peso Ponderado
FORTALEZAS			
Correcta administración de sueldos, incentivos y de más beneficios de ley	0.04	2	0.08
Capacitación continua y muy buena motivación del personal.	0.04	1	0.04
Personal comprometido y responsable con sus actividades.	0.06	3	0.18
Contribución a la generación de plazas de trabajo.	0.06	3	0.18
Infraestructura propia	0.06	4	0.24
Clientes fieles	0.06	2	0.12
La empresa brinda crédito para sus clientes.	0.02	1	0.02
Buen servicio y atención al cliente con personal capacitado.	0.06	2	0.12
Amplia experiencia en el mercado de la comercialización de material eléctrico.	0.06	4	0.24
Precios competitivos.	0.06	3	0.18
Asesoramiento oportuno.	0.06	1	0.06
DEBILIDADES			
No existe un manual de procesos y procedimientos actualizado en cada departamento que sirva de soporte	0.04	1	0.04
Análisis sobre las necesidades del cliente a base de experiencia.	0.04	1	0.04
Fijación de precios sin un procedimiento técnico.	0.06	1	0.06
No existe un especialista Financiero en la empresa.	0.06	4	0.24
Sin un módulo contable personalizado para la empresa.	0.06	2	0.12
Valoración para crédito de clientes muy superficial.	0.06	2	0.12
Sistema de cobro ineficiente.	0.06	1	0.06
Escasez de comunicación con otras áreas de la empresa para poner en marcha programas de ventas.	0.04	1	0.04
TOTAL	1		2.18

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	16/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
ANÁLISIS F.O.D.A
AÑO 2012

La calificación entre 1 y 4 a cada uno de los factores a efecto de indicar si el factor representa una debilidad mayor (calificación = 1), una debilidad menor (calificación = 2), una fuerza menor (calificación =3) o una fuerza mayor (calificación = 4).

d. Matriz de evaluación de factores externos

Factores Determinantes	Peso	Calificación	Peso Ponderado
OPORTUNIDADES			
Políticas fiscales de apoyo al sector	0.09	4	0.36
Población económicamente activa en crecimiento.	0.09	3	0.27
Cultura y responsabilidad tributaria en auge.	0.09	3	0.27
Mejoras proporcionales en la educación.	0.09	3	0.27
Se ha incrementado el grado de formación de los consumidores.	0.09	4	0.36
Crecimiento de la inversión en el sector eléctrico.	0.07	3	0.21
Cambio de la matriz productiva del país.	0.06	1	0.06
AMENAZAS			
La inflación perjudica al comercio.	0.09	4	0.36
La situación económica del país es incierta.	0.08	2	0.16
País endeudado y con planes de mejora a largo plazo	0.08	1	0.08
Dificultad de obtención de crédito del sector privado	0.09	4	0.36
Disminución de las remesas de los migrantes	0.08	3	0.24
TOTAL	1		3

La calificación promedio de 2.5, los totales ponderados muy por debajo de 2.5 caracterizan a las organizaciones que son débiles en lo interno, mientras que las calificaciones muy por arriba de 2.5 indican una posición interna fuerte.

Tabla Resumen F.O.D.A

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	16/01/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
ANÁLISIS F.O.D.A**

**AF
5/5**

AÑO 2012

Amenazas	Oportunidades
<ol style="list-style-type: none"> 1. La situación económica del país es incierta. 2. País endeudado y con planes de mejora a largo plazo 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Políticas fiscales de apoyo al sector 2. Población económicamente activa en crecimiento. 3. Cultura y responsabilidad tributaria en auge. 4. Mejoras proporcionales en la educación. 5. Se ha incrementado el grado de formación de los consumidores. 6. Crecimiento de la inversión en el sector eléctrico.
Fortalezas	Debilidades
<ol style="list-style-type: none"> 1. Personal comprometido y responsable con sus actividades. 2. Contribución a la generación de plazas de trabajo. 3. Infraestructura propia 4. Amplia experiencia en el mercado de la comercialización de material eléctrico. 5. Precios competitivos. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. No existe un manual de procesos y procedimientos actualizado en cada departamento que sirva de soporte 2. Análisis sobre las necesidades del cliente a base de experiencia. 3. Fijación de precios sin un procedimiento técnico. 4. Sin un módulo contable personalizado para la empresa. 5. Valoración para crédito de clientes muy superficial. 6. Sistema de cobro ineficiente. 7. Escasez de comunicación con otras áreas de la empresa para poner en marcha programas de ventas.


Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	16/01/2014




PROCOINEEC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE RIESGO Y CONFIANZA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
		26		10
1	¿La empresa ha establecido políticas para el otorgamiento de crédito?		SI	1
2	¿Las políticas para el otorgamiento de crédito se encuentran documentadas?		NO	0
3	¿Se ha establecido políticas para límites de crédito?		NO	0
4	¿Existen políticas definidas en cuanto a plazo de crédito?		SI	1
5	¿Las políticas para el plazo de crédito se encuentran documentadas?		NO	0
6	¿Existen políticas para cuentas incobrables o de difícil recuperación?		SI	1
7	¿Se ha establecido normas y procedimientos para una gestión de cobro adecuada?		NO	0
8	¿Los términos de venta y pagos de los clientes están claramente definidos por escrito?		NO	0
9	¿Se mantienen expedientes de otorgación de crédito con su respectiva autorización?		SI	1
10	¿Los pedidos de los clientes son revisados y aprobados por la gerencia?		SI	1
11	¿Se analiza la solvencia del solicitante de crédito?		SI	1
12	¿Las órdenes de pedido están pre numeradas y archivadas secuencialmente?		NO	0
13	¿Las facturas se envían al departamento de contabilidad para su control?		SI	1
14	¿Se realiza una comparación entre las facturas y los pedidos para controlar si todos los artículos enviados hayan sido facturados?		NO	0
15	¿Se determinan saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes, y los totales se comparan con los registros contables?		NO	0
16	¿Se determinan saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes, y los totales se comparan contra registros contables?		NO	0
17	¿Se emite un reporte detallado de las cuentas de clientes para verificar vencimientos?		SI	1
18	¿Se envía estados de cuenta periódicamente a los clientes?		SI	1
19	¿Se realizan gestiones de cobranza para las cuentas de clientes vencidas?		SI	1
20	¿Se establecen las políticas sobre la cartera de difícil recuperación?		SI	1
21	¿Cuándo se han agotado las vías administrativas, se procede al cobro judicial?		NO	0
22	¿La persona encargada del manejo de clientes recibe capacitación permanentemente?		NO	0
23	¿El sistema contable permite llevar una adecuada gestión sobre la cuenta clientes?		NO	0
24	¿Se da un seguimiento a las gestiones del control y recuperación de cartera vencida?		NO	0

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	22/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA DE
CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	
		SI	NO
Concesión de créditos	24	11	13 
$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{CT \times 100}{PT} \right)$ $\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - NC$			
$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{11 \times 100}{24} \right)$ $\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 46\%$			
$\text{Nivel de Confianza} = 46\%$ $\text{Nivel de Riesgo} = 54\%$			

NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	95%-50%		49%-25%		24%-5%
	ALTO	MODERADO	BAJO		
NIVEL DE RIESGO					

Interpretación:

En relación a la eficiencia operativa de los controles establecidos en PROCOINEEC ELECTRICIDAD sobre el componente clientes se ha obtenido un 46% de confianza que se califica con un nivel de confianza bajo, en contraposición el nivel de riesgo es del 54% que se califica como alto.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	22/01/2014

PROCOINECC ELECTRICIDAD
OBSERVACIÓN AL CONTROL INTERNO: COMPONENTE
CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

- Las políticas para el otorgamiento de crédito no se encuentran documentadas.
- No se ha establecido políticas para límites de crédito.
- Las políticas para el plazo de crédito no se encuentran documentadas.
- No se ha establecido normas y procedimientos para una gestión de cobro adecuada.
- Los términos de venta y pagos de los clientes no están claramente definidos por escrito.
- Las órdenes de pedido no están pre numeradas y archivadas secuencialmente.
- No se realiza una comparación entre las facturas y los pedidos para controlar si todos los artículos enviados hayan sido facturados.
- No se determinan saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes, y los totales se comparan con los registros contables.
- No se determinan saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes, y los totales se comparan contra registros contables.
- Cuando se han agotado las vías administrativas no se procede al cobro judicial.
- La persona encargada del manejo de clientes no recibe capacitación permanentemente.
- El sistema contable no permite llevar una adecuada gestión sobre la cuenta clientes.
- No se da un seguimiento a las gestiones del control y recuperación de cartera vencida.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	22/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE RIESGO Y CONFIANZA: ADQUISICIONES Y
PROVEEDORES
AÑO 2012

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
		33		16
1	¿El departamento de bodega cuenta con un manual de procedimientos?		NO	0
2	¿Se ha establecido políticas para el control de stock de mercadería?		NO	0
3	¿Existen políticas para la devolución de mercaderías?		NO	0
4	¿La empresa ha establecido políticas para el control de proveedores?		SI	1
5	¿Las políticas establecidas para el manejo de proveedores se encuentran documentadas?		NO	0
6	¿Se realiza un convenio previo a la obtención de crédito con los proveedores?		NO	0
7	¿Existen procedimientos técnicos para determinar cantidades excesivas en existencias, obsoletos en desuso o de escasa rotación?		NO	0
8	¿Las órdenes de compra enviadas a proveedores son debidamente aprobadas?		SI	1
9	¿Se analiza las cotizaciones que son entregadas por los proveedores?		SI	1
10	¿Existen documentos que respalden los pedidos de compra de mercadería?		SI	1
11	¿Se realiza un estudio de las ofertas antes de elegir los proveedores?		SI	1
12	¿Existe la evidencia documental de las entradas del inventario a la empresa?		SI	1
13	¿Se verifica el estado de la mercadería previo a su ingreso a bodega?		SI	1
14	¿Se verifica el registro contable de las compras y su ingreso a bodega?		NO	0
15	¿Se utiliza sistema de codificación de barras para todos los productos?		NO	0
16	¿Se encuentra registrada en el diario auxiliar de proveedores todas las adquisiciones que han sido realizadas?		SI	1
17	¿El espacio para el almacenamiento cumple con las condiciones necesarias para la ubicación de la mercadería?		NO	0
18	¿Los documentos contables son enviados oportunamente al departamento para su registro?		SI	1
19	¿Se utiliza un adecuado método de valoración de inventarios?		SI	1
20	¿Se reciben estados de cuenta de los proveedores más importantes?		SI	1
21	¿Se concilian los estados de cuenta con los saldos de los registros contables?		SI	1


Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	23/01/2014




PROCOINEEC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE RIESGO Y CONFIANZA: ADQUISICIONES Y
PROVEEDORES
AÑO 2012

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
22	¿Existe un programa de pago de proveedores y esté se ajusta a la disposición del efectivo disponible?		NO	0
23	¿El pago a proveedores, se realiza por medio de cheques o transferencias a nombre de la empresa que figura en la factura?		SI	1
24	¿Existe una autorización previa por parte de la gerencia para el pago a proveedores?		SI	1
25	¿Los documentos de soportes se suministran a la persona encargada de autorizar el pago?		NO	0
26	¿Se realizan tomas físicas de inventario por lo menos una vez al año?		SI	1
27	¿Se ha establecido un procedimiento adecuado para la toma física de inventarios?		NO	0
28	¿Durante la toma de inventarios, se llevan a cabo movimientos en las bodegas?		SI	1
29	¿Son ajustados los registros contables a las existencias reales?		NO	0
30	¿Existe un sistema adecuado que facilite la obtención de información interna para el proceso de adquisiciones y control de proveedores?		NO	0
31	¿El personal encargado del proceso de adquisiciones y control de proveedores recibe capacitaciones permanentemente?		NO	0
32	¿Existen restricciones a todo el personal para el acceso a bodega?		NO	0
33	¿La gerencia realiza un monitoreo continuo al proceso de adquisiciones y control de proveedores de las actividades dentro del departamento?		NO	0

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	23/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO:
ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012

FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	
		SI	NO
Adquisiciones y proveedores	33	16	17 
$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{CT \times 100}{PT} \right)$		$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - NC$	
$\text{Nivel de Confianza} = \left(\frac{16 \times 100}{33} \right)$		$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 48\%$	
$\text{Nivel de Confianza} = 48\%$		$\text{Nivel de Riesgo} = 52\%$	

NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	95%-50%		49%-25%		24%-5%
	ALTO		MODERADO		BAJO
NIVEL DE RIESGO					

Interpretación: En relación a la eficiencia operativa de los controles establecidos en PROCOINEEC ELECTRICIDAD sobre el componente inventario se ha obtenido un 48% de confianza que se califica como bajo, en contraposición el nivel de riesgo es de 52% que se califica como alto.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	23/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
OBSERVACIÓN AL CONTROL INTERNO: COMPONENTE
ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012

En el proceso de adquisición y control de proveedores se encontraron las siguientes debilidades:

- El departamento de bodega no cuenta con un manual de procedimientos.
- No se ha establecido políticas para el control de stock de mercadería.
- No existen políticas para la devolución de mercaderías.
- Las políticas establecidas para el manejo de proveedores no se encuentran documentadas.
- No se realiza un convenio previo a la obtención de crédito con los proveedores.
- No existen procedimientos técnicos para determinar cantidades excesivas en existencias, obsoletos en desuso o de escasa rotación.
- No se verifica el registro contable de las compras y su ingreso a bodega.
- No se utiliza sistema de codificación de barras para los productos.
- El espacio para el almacenamiento no cumple con las condiciones necesarias para la ubicación de la mercadería.
- No existe un programa de pago de proveedores y éste se ajusta a la disposición del efectivo disponible.
- Los documentos de soportes no se suministran a la persona encargada de autorizar el pago.
- No se ha establecido un procedimiento adecuado para la toma física de inventarios.
- No se ajustan los registros contables a las existencias reales.
- No existe un sistema adecuado que facilite la obtención de información interna para el proceso de adquisiciones y control de proveedores.
- El personal encargado del proceso de adquisiciones y control de proveedores no recibe capacitaciones permanentemente.
- La gerencia no realiza un monitoreo continuo al proceso de adquisiciones y control de proveedores de las actividades dentro del departamento.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	13/01/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AÑO 2012**

a. Objetivos

- Conocer los controles que se mantiene en los procesos concesión de créditos y adquisiciones y control de inventarios.
- Verificar el cumplimiento de los controles que mantienen concesión de créditos y adquisiciones y control de inventarios.
- Evaluar los procesos concesión de créditos y adquisiciones y control de inventarios.

b. Proceso

N°	Procedimientos	Ref. P/T	Realizado por	Fecha
1	Preparar diagramas del proceso concesión de créditos.	DPCC DPSC	EC	27/01/2014
2	Preparar descripción del proceso concesión de crédito y seguimiento de crédito.	DDPCC DDPSC	EC	27/01/2014
3	Preparar diagramas de los procesos adquisiciones y proveedores.	DPAP	EC	12/02/2014
4	Preparar descripción del proceso de adquisiciones y proveedores.	DDPAP	EC	12/02/2014
5	Preparar una matriz de verificación al cumplimiento del proceso concesión de créditos y seguimiento de crédito.	LVCC LVP	EC	12/02/2014
6	Calcular el nivel de riesgo y confianza de la matriz proceso concesión y seguimiento de créditos	CRCCC CRCSC	EC	12/02/2014
7	Preparar una matriz de verificación al cumplimiento del proceso adquisiciones y proveedores.	LVA LVP	EC	20/02/2014
8	Calcular el nivel de riesgo y confianza de la matriz del proceso adquisiciones y proveedores.	CLVA CLVP	EC	20/02/2014

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	27/01/2014

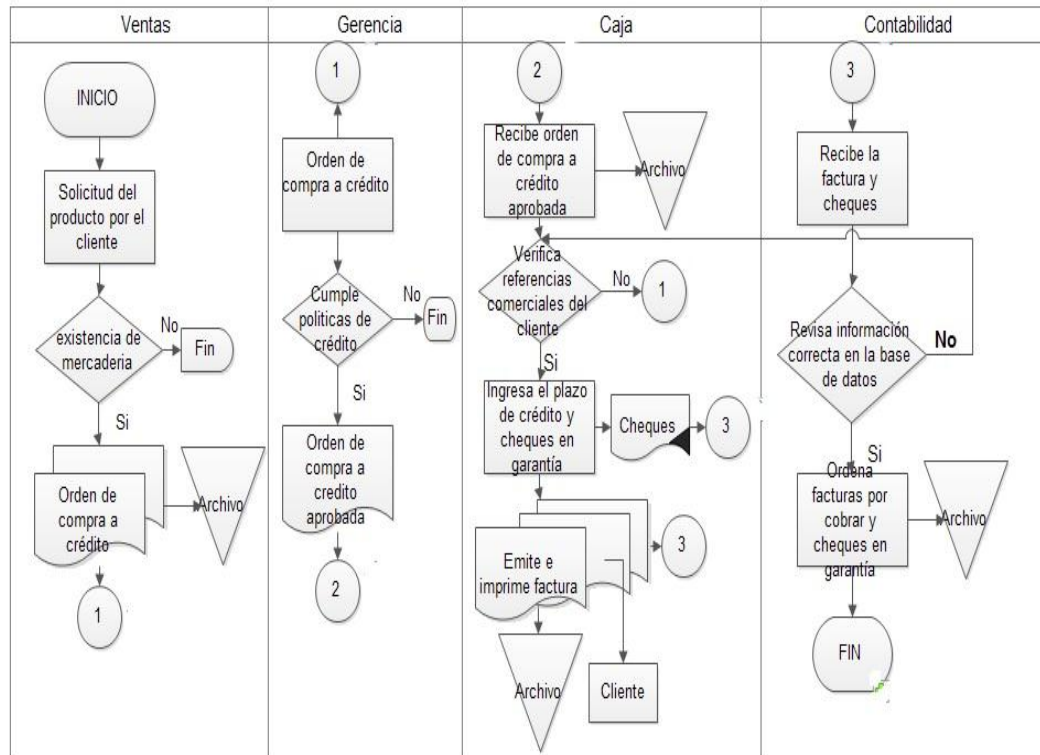
**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AÑO 2012**

N°	Procedimientos	Ref. P/T	Realizado por	Fecha
9	Diseñar indicadores de eficacia para el proceso de concesión de créditos.	IECC	EC	28/02/2014
10	Diseñar indicadores de eficiencia para el proceso de concesión de créditos.	IEFCC	EC	28/02/2014
11	Diseñar indicadores de eficacia para el proceso de adquisiciones y proveedores.	IEAP	EC	03/03/2014
12	Diseñar indicadores de eficiencia para el proceso de adquisiciones y proveedores.	IEFAP	EC	03/03/2014
13	Diseñar indicadores Financieros.	IF	EC	05/03/2014
14	Preparar hoja de hallazgos.	HH	EC	12/03/2014
15	Establecer un Tablero de indicadores de gestión para el proceso de concesión de créditos.	TIECC	EC	12/03/2014
16	Establecer un Tablero de indicadores de gestión para el proceso de adquisiciones y proveedores.	TIEAP	EC	12/03/2014
17	Establecer un Tablero de indicadores Financieros.	TIF	EC	12/03/2014
18	Preparar el informe de auditoría con las conclusiones y recomendaciones	IAU	EC	15/03/2014

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	27/01/2014

Etapa III. Ejecución

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
DIAGRAMA DE PROCESO PARA CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012



Fuente: Control interno PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO: CONCESIÓN DE CRÉDITO
AÑO 2012

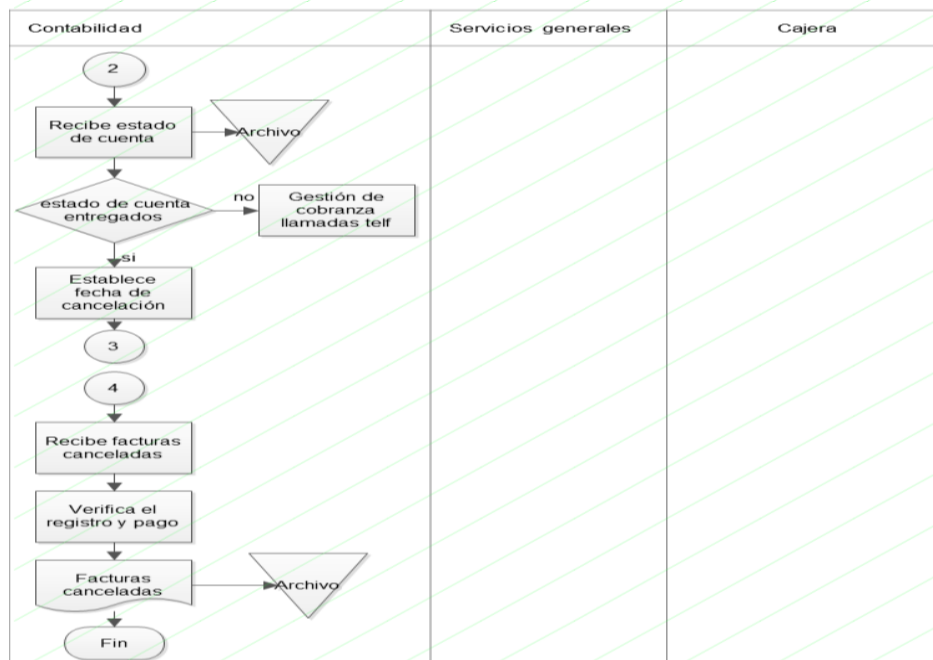
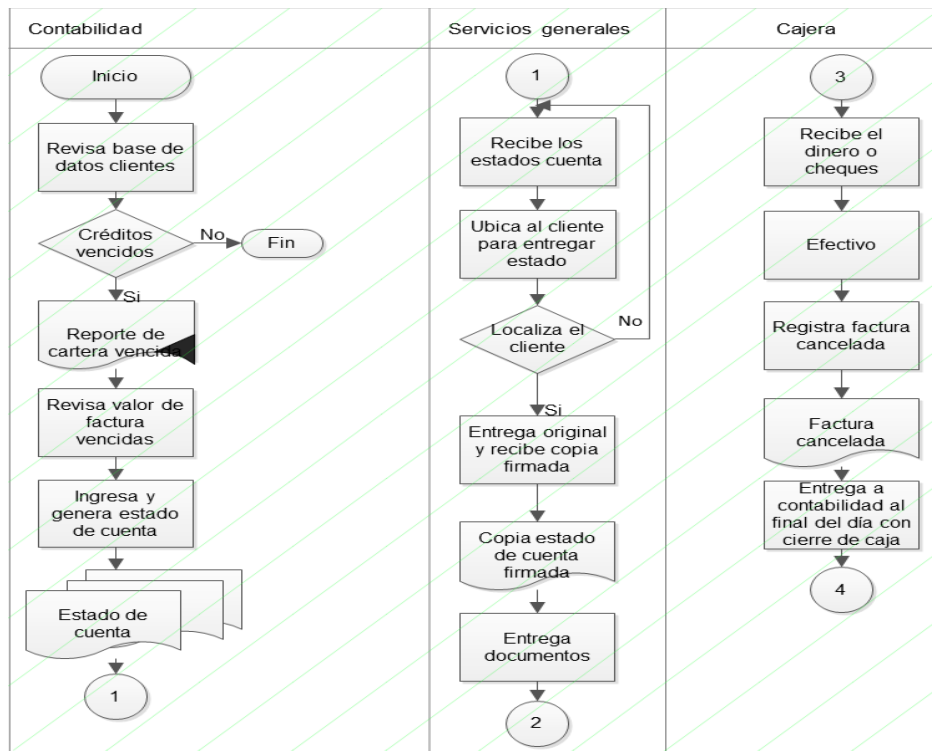
No.	RESPONSABLE	ACTIVIDAD
1	Cliente	Solicita el producto por el cliente.
2	Ventas	Verifica el stock de mercadería.
3	Ventas	Si existe el producto en stock: Ingresa la información del cliente. Elabora e imprime orden de compra. Envía orden de compra a gerencia para la verificación de políticas de crédito.
4	Gerencia	Revisa orden de compra. Analiza políticas de crédito: Verifica las compras realizadas por el cliente en la empresa. Solicita una referencia personal. Solicita una referencia comercial.
5	Gerencia	Si cumple con las políticas de crédito: Autoriza la orden de compra a crédito. Envía orden de compra a crédito a caja.
6	Caja	Recibe orden de compra. Verifica referencias personales del cliente: Llama a las referencias personales y comerciales. Genera la cuenta por cobrar en la base de datos.
7	Caja	Imprime la factura. Entrega al cliente la original, la primera copia entrega a contabilidad y la segunda archiva junto con la orden de compra autorizada. Si documenta cheques como garantías ingresa en sistema.
8	Contabilidad	Recibe la copia de la factura. Recibe cheques. Revisa la información del cliente. Imprime la información del cliente
9	Contabilidad	Archiva la factura a crédito. Guarda cheques.

Fuente: Control interno PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	27/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD DIAGRAMA DE PROCESO: SEGUIMIENTO DE CRÉDITO AÑO 2012



Fuente: Control interno PROCOINEEC.
Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/01/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO: SEGUIMIENTO DE CRÉDITO
AÑO 2012

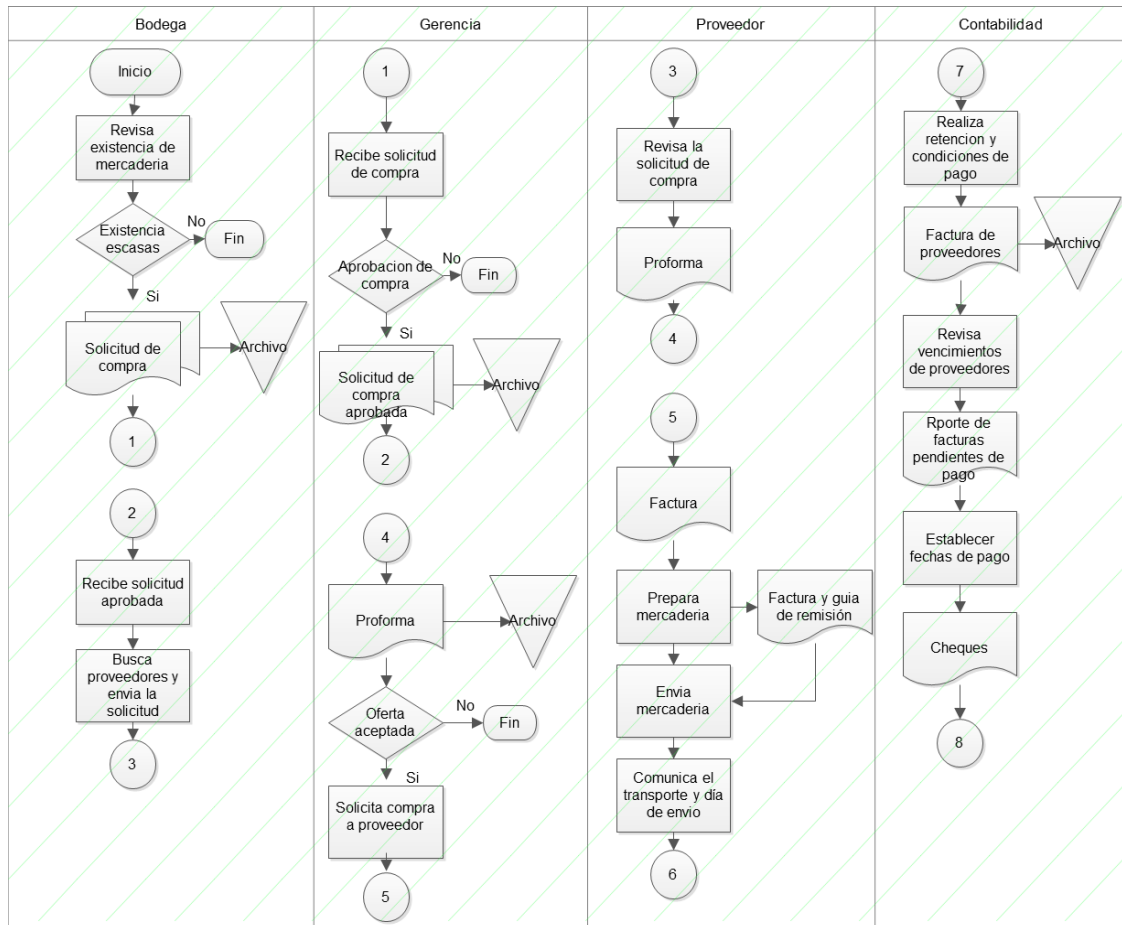
No.	RESPONSABLE	ACTIVIDAD
1	Contabilidad	Revisa la base de datos de los vencimientos.
2	Contabilidad	Si existen vencimientos: Genera el reporte de créditos vencidos.
3	Contabilidad	Revisa las facturas vencidas de cada cliente.
4	Contabilidad	Genera el estado de cuenta de cada cliente y entrega a servicios generales.
5	Servicios generales	Recibe los estados de cuenta. Ubica a los clientes para entregar el estado de cuenta.
6	Servicios generales	Si ubica al cliente: Entrega el estado de cuenta. Solicita una firma en la copia.
7	Servicios generales	Si no ubica al cliente entrega estados de cuenta a contabilidad junto con las copias firmadas.
8	Contabilidad	Recibe las copias de los estados de cuenta firmados. Localiza telefónicamente al cliente para establecer la fecha de pago.
9	Contabilidad	Recibe los estados de cuenta no entregados. Realiza la gestión vía telefónica.
10	Caja	Recibe el dinero ingresa la cancelación en el sistema. Entrega las facturas canceladas en el cuadro.
11	Contabilidad	Recibe las facturas y las archiva en las canceladas.

Fuente: Control interno PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
DIAGRAMA DE PROCESO: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012

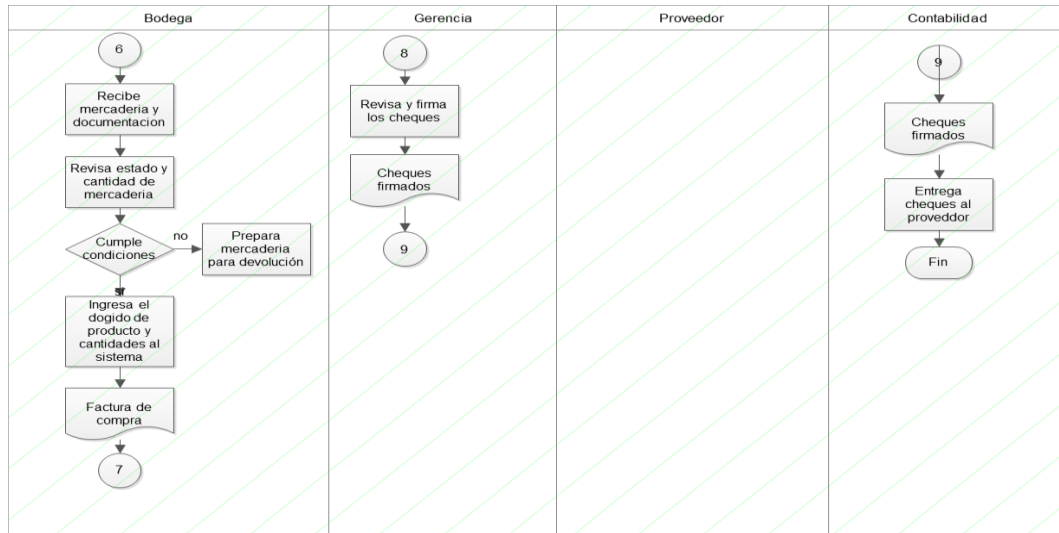


Fuente: Control interno PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
DIAGRAMA DE PROCESO: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012



Fuente: Control interno PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012

No.	RESPONSABLE	ACTIVIDAD
1	Bodega	Revisa la existencia de mercadería
2	Bodega	Si existe escasez del producto: Prepara solicitud de compra. Envía a la gerencia.
3	Gerencia	Recibe la solicitud de compra. Analiza la cantidad de productos. Aprueba la solicitud de crédito y envía a bodega.
4	Bodega	Recibe la solicitud aprobada. Busca a proveedores y envía la solicitud de compra.
5	Proveedor	Revisa la solicitud de compra. Elabora la proforma y envía a la gerencia.
6	Gerencia	Analiza las ofertas de los productos.
7	Gerencia	Si cumple con los requerimientos: Solicita la compra.
8	Proveedor	Prepara la mercadería y envía a la empresa.
9	Bodega	Recibe la mercadería
10	Bodega	Revisa la cantidad, características de la mercadería.
11	Bodega	Si cumple: Ingresa el código del producto a la Kardex. Envía la factura a contabilidad.
12	Bodega	Si no cumple: Prepara un informe y procede a la devolución.
13	Contabilidad	Ingresa la factura y realiza la retención.
14	Contabilidad	Archiva las facturas.
15	Contabilidad	Revisa los vencimientos de facturas de proveedores
16	Contabilidad	Imprime el reporte de facturas pendientes de pago.
17	Contabilidad	Establece fechas de pago y emite cheques.
18	Gerencia	Recibe los cheques con los comprobantes. Firma los cheques y envía a contabilidad.
19	Contabilidad	Recibe los cheques firmados. Entrega los cheques a los proveedores.

Fuente: Control interno PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE VERIFICACIÓN AL CUMPLIMIENTO CONCESIÓN DE
CRÉDITOS
AÑO 2012

N	CLIENTE	NOMBRE	# TELEFÓNICO	DIRECCIÓN CORRECTA	VERIFICACIÓN DE REFERENCIAS PERSONALES	VERIFICACIÓN DE REFERENCIAS COMERCIALES	FACTURAS FIRMADAS	FACTURAS RESPALDADAS CON CHEQUES	CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS DE CRÉDITO	TOTAL
1	UNIVERSIDAD DE BOLÍVAR	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
2	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	6
3	GAD MUNICIPALIDAD DE GUARANDA	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	No	6
4	GAD MUNICIPALIDAD DE AMBATO	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
5	CHÁVEZ ZÚÑIGA SALOMÓN IVÁN	Si	Si	No	No	Si	Si	No	No	4
6	INLECHE	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	6
7	UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE LOS ANDES	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
8	CARROCEÍAS IMCE	Si	Si	No	Si	Si	Si	No	No	5
9	TEXTILES AMBATO TEIMSA	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	No	6
10	AGROCUEROS S.A	Si	No	Si	Si	Si	Si	Si	No	6
11	INELECSIN	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
12	COMERCIAL MAYORGA	Si	Si	Si	Si	No	Si	No	No	5
13	POLIPROYECTOS ELECTICIDAD	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
14	NARANJO ROSES	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	No	6
15	SERMELEC	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
16	EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA S.A	Si	Si	Si	No	No	Si	Si	No	5
17	BIOALIMENTAR	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
18	COMERCIAL MAYA	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
19	CAUCHO SIERRA S.A	Si	Si	No	Si	Si	No	Si	No	5
20	INCUPASTAZA	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	No	6
21	COMERCIALIZADORA INFOCOMER	Si	No	Si	Si	Si	Si	No	No	5
22	MIO COMUNICACIONES	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	Si	6
23	GUSTAVO JIMÉNEZ	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	No	6
24	FAIRIS	Si	Si	Si	Si	No	Si	No	No	5
25	AKABADOS	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	7
26	JUAN CARLOS LALAMA	Si	Si	Si	No	Si	Si	No	No	5
	TOTAL	26	24	22	20	20	25	19	11	312

Si : Cumplido
No: Incumplido


















Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

Nota: Se ha tomado como referencia a los 26 clientes que registran mayor frecuencia.

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA: CONCESIÓN
DE CRÉDITOS
AÑO 2012

PROCESO	FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL								
CONCESIÓN DE CREDITOS	NOMBRE	26	26 								
	# TELEFÓNICO	26	24 								
	DIRECCIÓN CORRECTA	26	22 								
	VERIFICACIÓN DE REFERENCIAS PERSONALES	26	20 								
	VERIFICACIÓN DE REFERENCIAS COMERCIALES	26	20 								
	FACTURAS FIRMADAS	26	25 								
	FACTURAS RESPALDADAS CON CHEQUES	26	19 								
	CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS DE CRÉDITO	26	11 								
		208	167								
<p>Nivel de Confianza = $(\frac{167 \times 100}{208})$</p> <p>Nivel de Confianza = 80%</p> <p>Nivel de Riesgo = 100% – 80%</p> <p>Nivel de Riesgo = 20%</p>		<table border="1"> <thead> <tr> <th>SEMÁFORO</th> <th>RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">ALTO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">MODERADO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">BAJO</td> </tr> </tbody> </table>	SEMÁFORO	RIESGO		ALTO		MODERADO		BAJO	
SEMÁFORO	RIESGO										
	ALTO										
	MODERADO										
	BAJO										

Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Nota: Lista aleatoria de clientes que han mantenido crédito con más frecuencia en el año 2012.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
LISTA DE VERIFICACIÓN AL CUMPLIMIENTO SEGUIMIENTO DE
CRÉDITOS
AÑO 2012

N	CLIENTE	ESTADOS DE CUENTA GENERADOS	ESTADOS DE CUENTA ENTREGADOS	GESTION DE CUBRANZA POR LLAMADAS TELEFÓNICAS	PAGOS REALIZADOS	TOTAL
1	UNIVERSIDAD DE BOLÍVAR	Si	Si	Si	Si	4
2	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO	Si	Si	Si	Si	4
3	GAD MUNICIPALIDAD DE GUARANDA	Si	No	No	No	3
4	GAD MUNICIPALIDAD DE AMBATO	Si	Si	Si	Si	4
5	CHÁVEZ ZÚÑIGA SALOMÓN IVÁN	Si	No	Si	Si	3
6	INLECHE	Si	Si	Si	No	3
7	UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE LOS ANDES	Si	Si	No	Si	1
8	CARROCERÍAS IMCE	Si	Si	Si	Si	4
9	TEXTILES AMBATO TEIMSA	Si	No	Si	No	2
10	AGROCUEROS S.A	Si	Si	Si	Si	4
11	INELECSIN	Si	Si	No	Si	1
12	COMERCIAL MAYORGA	Si	No	Si	No	2
13	POLIPROYECTOS ELECTRICIDAD	Si	Si	Si	Si	4
14	NARANJO ROSES	Si	Si	No	Si	3
15	SERMELEC	Si	Si	Si	Si	4
16	EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA S.A	Si	No	Si	No	2
17	BIOALIMENTAR	Si	Si	Si	Si	4
18	COMERCIAL MAYA	Si	Si	No	No	2
19	CAUCHO SIERRA S.A	Si	Si	Si	Si	4
20	INCUPASTAZA	No	No	Si	No	1
21	COMERCIALIZADORA INFOCOMER	Si	Si	Si	Si	4
22	MÍO COMUNICACIONES	Si	Si	Si	No	3
23	GUSTAVO JIMÉNEZ	Si	No	Si	Si	3
24	FAIRIS	Si	Si	Si	Si	4
25	AKABADOS	Si	Si	Si	No	3
26	JUAN CARLOS LALAMA	Si	No	Si	Si	3
	TOTAL	25	18	21	17	160

Si : Cumplido
No: Incumplido














Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Nota: Lista aleatoria de clientes que han mantenido crédito con más frecuencia en el año 2012.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
CALIFICACIÓN DE NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA:
SEGUIMIENTO DE CRÉDITO
AÑO 2012

PROCESO	FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL								
CONEXIÓN DE CREDITOS	ESTADOS DE CUENTA GENERADOS	26	25 								
	ESTADO DE CUENTA ENTREGADOS	26	18 								
	GESTIÓN DE COBRANZA POR LLAMADAS TELEFÓNICAS	26	21 								
	PAGOS REALIZADOS	26	17 								
		104	81								
<p>Nivel de Confianza = $\frac{(81 \times 100)}{104}$</p> <p>Nivel de Confianza = 78%</p> <p>Nivel de Riesgo = 100% – 78%</p> <p>Nivel de Riesgo = 22%</p>		<table border="1"> <thead> <tr> <th>SEMÁFORO</th> <th>RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">ALTO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">MODERADO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">BAJO</td> </tr> </tbody> </table>	SEMÁFORO	RIESGO		ALTO		MODERADO		BAJO	
SEMÁFORO	RIESGO										
	ALTO										
	MODERADO										
	BAJO										

Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
MATRIZ DE VERIFICACIÓN AL CUMPLIMIENTO PROCESO:
ADQUISICIONES
AÑO 2012

N	PROVEEDOR	SOLICITUDES APROBADAS	SOLICITUDES ENVIADAS AL PROVEEDOR	PROFORMAS DE COMPRA RECIBIDAS	ANÁLISIS DE PROFORMAS	MERCADERÍA RECIBIDA	FACTURAS REVISADAS	INGRESO CORRECTO EN CODIFICACIÓN PRODUCTOS	FACTURAS ENTREGADAS A TIEMPO A CONTABILIDAD	TOTAL
1	ALMACÉN JUAN MONTERO	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
2	ALMACÉN ELÉCTRICO HAZ	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	5
3	AMBATOL	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
4	ALMACENES BOYACÁ	Si	Si	No	No	Si	Si	No	No	4
5	AMERICANLED	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
6	BANLOW	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
7	COTZUL	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	7
8	COMPUMUSIC	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
9	CORPORACION EL ROSADO	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	8
10	DARONTI	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	5
11	MEDEXA	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
12	ECUAIMCO	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
13	COMERCIAL MY	Si	Si	No	No	Si	No	Si	Si	5
14	EXPERTATEL	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
15	CIDICSA	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	5
16	CABLEC	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
17	COELCI	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
18	COMELEC	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	No	6
19	INATRA	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
20	DELTA MACKALES	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	6
21	ELECTRONICA DEL PACIFIC	Si	Si	No	No	Si	No	Si	Si	5
22	FERRETERIA REINOSO	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
23	GERARDO ORTIZ	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	7
24	HAVELLS SYLVANIA	Si	Si	No	No	Si	Si	Si	Si	6
25	HUANG FU CHU	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	5
26	INSELEC	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
27	INDUTRONICA	Si	Si	No	No	Si	Si	Si	Si	6
28	INELBA	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	7
29	INGELCON	Si	Si	Si	No	Si	No	Si	Si	6
30	L. HENRIQUEZ	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
31	LEE COMUNICACIONES	Si	Si	Si	No	Si	No	No	No	4
32	MAVIJU	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
33	MARRIOTT	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	7
34	MEGAPROFER	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
35	MONOLEX	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
36	MUNCONSA	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	No	5
37	MARTEL	Si	Si	No	No	Si	Si	Si	Si	6
38	OSRAM	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	8
39	PRAVER	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
40	PROMESA	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	7
41	PROCEPLAS	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	No	6
42	MASTER LIGHT	Si	Si	No	No	Si	No	Si	Si	5
43	RODISFER IMPORTACIONES	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	No	7
44	SUMELEC	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si	Si	7
45	SUPRINSA	Si	Si	Si	Si	Si	No	Si	Si	7
	TOTAL	45	45	38	28	45	29	36	33	598

Si : Cumplido
No: Incumplido

Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Nota: Lista aleatoria de solicitudes de compra enviadas a proveedores en el año 2012.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	20/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
CALIFICACIÓN DE NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA PROCESO:
ADQUISICIONES
AÑO 2012

PROCESO	FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL
	SOLICITUDES APROBADAS	45	45
	SOLICITUDES ENVIADAS AL PROVEEDOR	45	45
	PROFORMA DE COMPRA RECIBIDAS	45	38
	ANÁLISIS DE PROFORMAS	45	28
	MERCADERÍA RECIBIDA	45	45
	FACTURAS REVISADAS	45	29
	INGRESO CORRECTO DE CODIFICACIÓN DE PRODUCTOS	45	36
	FACTURA ENTREGADA A TIEMPO A CONTABILIDAD	45	33
		360	299
		Nivel de Confianza = $(\frac{299 \times 100}{360})$	SEMÁFORO
		Nivel de Confianza = 83%	
		Nivel de Riesgo = 100% - 78%	RIESGO
		Nivel de Riesgo = 17%	ALTO
			MODERADO
			BAJO

Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.

Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	20/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
LISTA DE VERIFICACIÓN AL CUMPLIMIENTO PROCESO:
PROVEEDORES
AÑO 2012

N	PROVEEDOR	# FACTURA	RETENCIÓN ENTREGADA A TIEMPO	COMPARACIÓN ESTADOS DE CUENTA	PAGO REALIZADO A TIEMPO	RECIBIDO DE CHEQUES	TOTAL
1	ALMACÉN JUAN MONTERO	Si	Si	Si	Si	No	4
2	ALMACÉN ELÉCTRICO HAZ	Si	Si	No	Si	Si	4
3	ALMACENES BOYACÁ	Si	Si	Si	No	No	3
4	AMERICANLED	Si	Si	No	Si	Si	4
5	BANLOW	Si	No	Si	No	No	2
6	COTZUL	Si	Si	Si	Si	Si	5
7	COMPUMUSIC	Si	Si	No	No	No	2
8	CORPORACION EL ROSADO	Si	Si	Si	Si	Si	5
9	DARONTI	Si	Si	No	Si	No	3
10	MEDEXA	Si	Si	Si	Si	Si	5
11	ECUAIMCO	Si	No	Si	Si	Si	4
12	COMERCIAL MY	Si	Si	Si	No	No	3
13	EXPERTATEL	Si	Si	Si	Si	Si	5
14	CIDICSA	Si	Si	Si	Si	No	4
15	CABLEC	Si	Si	No	No	Si	3
16	COELCI	Si	No	Si	Si	No	3
17	DELTA MACKALES	Si	Si	Si	Si	Si	5
18	ELECTRONICA DEL PACIFI	Si	Si	Si	No	No	3
19	FERRETERIA REINOSO	Si	Si	No	Si	Si	4
20	GERARDO ORTIZ	Si	Si	Si	Si	Si	5
21	HAVELLS SYLVANIA	Si	Si	Si	No	No	3
22	HUANG FU CHU	Si	No	No	Si	Si	3
23	INSELEC	Si	Si	Si	Si	Si	5
24	INDUTRONICA	Si	Si	No	No	No	2
25	L. HENRIQUEZ	Si	Si	Si	Si	Si	5
26	LEE COMUNICACIONES	Si	Si	Si	Si	No	4
27	MAVIJU	Si	Si	No	Si	Si	4
28	MARRIOTT	Si	Si	Si	No	Si	4
29	MEGAPROFER	Si	No	No	Si	No	2
30	MONOLEX	Si	Si	Si	Si	Si	5
31	MUNCONSA	Si	Si	No	Si	Si	4
32	MARTEL	Si	Si	Si	No	No	3
33	OSRAM	Si	Si	Si	Si	Si	5
34	PROMESA	Si	Si	Si	Si	No	4
35	PROCEPLAS	Si	Si	No	Si	Si	4
36	MASTER LIGHT	Si	No	Si	No	No	2
37	RODISFER IMPORTACIONES	Si	Si	No	Si	Si	4
38	SUMELEC	Si	Si	Si	Si	No	4
39	SUPRINSA	Si	Si	No	No	Si	3
40	PRAVER	Si	Si	Si	Si	Si	5
	TOTAL	40	34	26	28	23	302

Si : Cumplido
No: Incumplido

Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.
Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Nota: Lista aleatoria facturas canceladas a proveedores más frecuentes año 2012.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	20/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
LISTA DE VERIFICACIÓN AL CUMPLIMIENTO PROCESO:
PROVEEDORES
AÑO 2012

PROCESO	FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL								
	# FACTURA	40	40								
	RETENCIONES ENTREGADAS A TIEMPO	40	34								
	COMPARACIÓN ESTADOS DE CUENTA	40	26								
	PAGO REALIZADO A TIEMPO	40	28								
	FIRMA EN RECIBIDO DE CHEQUES ENTREGADOS	40	23								
		200	151								
<p>Nivel de Confianza = $\frac{(151 \times 100)}{200}$</p> <p>Nivel de Confianza = 76%</p> <p>Nivel de Riesgo = 100% - 76%</p> <p>Nivel de Riesgo = 24%</p>		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">SEMÁFORO</th> <th style="width: 50%;">RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">ALTO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">MODERADO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: center;">BAJO</td> </tr> </tbody> </table>	SEMÁFORO	RIESGO		ALTO		MODERADO		BAJO	
SEMÁFORO	RIESGO										
	ALTO										
	MODERADO										
	BAJO										

Fuente: Contabilidad PROCOINEEC.

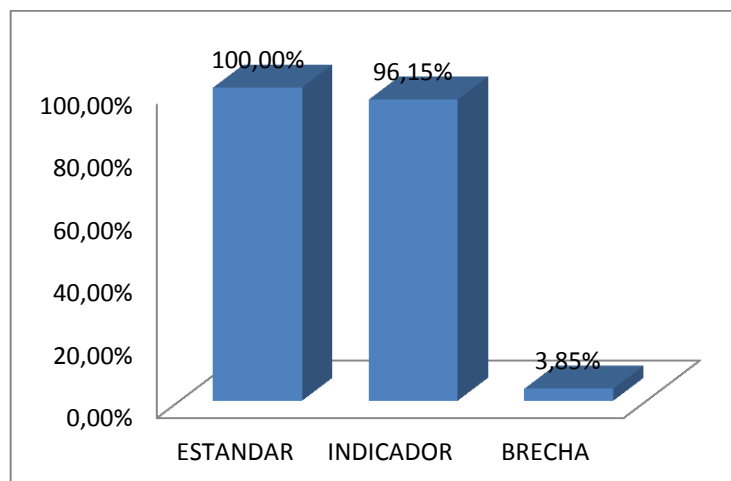
Elaboración: Eduardo Cárdenas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	20/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de facturas respaldadas con firmas	100%	Trimestral	$\frac{\text{Facturas firmadas}}{\text{Total clientes}}$ $\frac{25}{26}$ $= 96,15\%$	Número	$I =$ (Indicadores/Estándar)*100 $I = \frac{25}{26}$ $I = 96,15\%$ $B = i - E$ $B = 9615\% - 100\%$ $B = 3,85\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

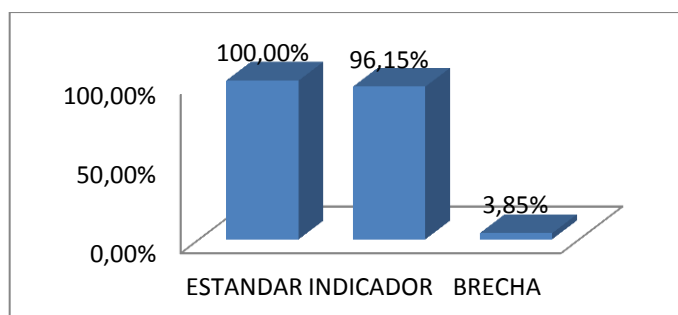
El 96,15% de un total de 26 ventas a crédito se encuentran respaldadas con firmas en las facturas, lo que significa que el 3,85% no se encuentran regularizadas las firmas, teniendo inconvenientes en la cobranza.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	28/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de facturas con dirección domiciliaria correcta	100%	Trimestral	$\frac{\text{Direcciones exactas}}{\text{Total Facturas a crédito}}$ $\frac{22}{26}$ $= 84,61\%$	Número	$I = \frac{\text{Indicadores}}{\text{Estándar}} * 100$ $I = \frac{22}{26}$ $I = 84,61\%$ $B = i - E$ $B = 84,61\% - 100\%$ $B = 15,39\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas.



Elaborado por: Eduardo Cárdenas.

Interpretación

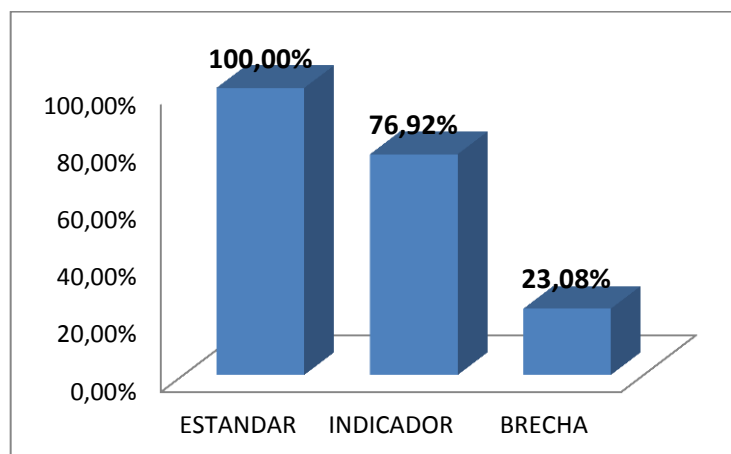
El 96,15% de las facturas de venta a crédito la dirección domiciliaria exacta, esto quiere decir que una brecha del 3,85% las direcciones no son las correctas complicando al momento de entregar estados de cuenta o entregar mercadería.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	28/02/2014

PROECC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de verificación de referencias comerciales	100%	Trimestral	$\frac{\text{Verificación de Referencias comerciales}}{\text{Total clientes}}$ $= \frac{20}{26}$ $= 76,92\%$	Porcentaje	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $I = \frac{20}{26}$ $I = 76,92\%$ $B = i - E$ $B = 76,92\% - 100\%$ $B = 23,08\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

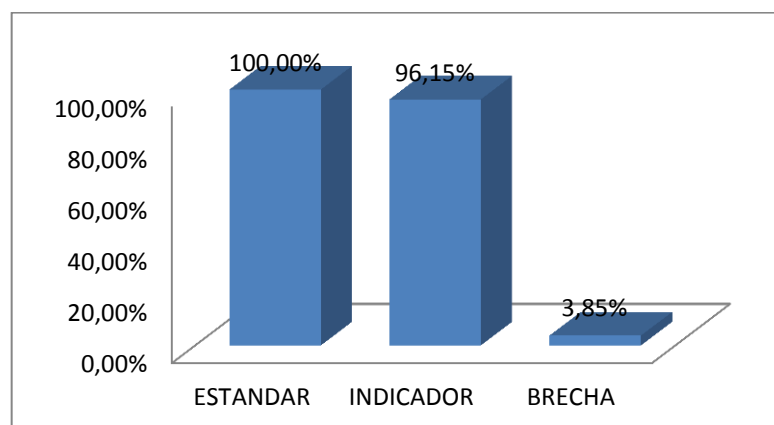
El indicador muestra la verificación de referencias comerciales antes de otorgar un crédito, la empresa cumple en el 76,92%, el incumplimiento es de 23,08% del estándar. Este resultado se debe a que la empresa no aplica la política de verificación de referencias comerciales a las ventas a crédito.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	28/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de emisión de estados de cuenta	100%	Anual	$\frac{\text{Estados de cuenta emitidos}}{\text{Total de facturas vencidas}}$ $= \frac{25}{26}$ $= 96,15\%$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $I = \frac{25}{26}$ $I = 96,15\%$ $B = i - E$ $B = 96,15\% - 100\%$ $B = 3,85\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

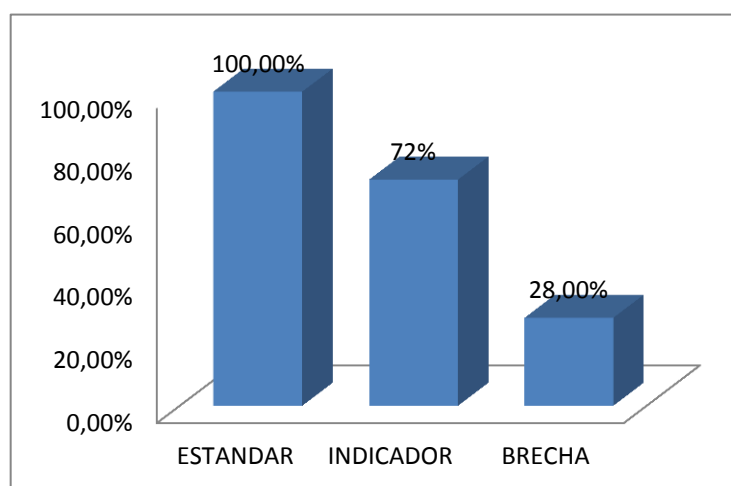
El 96,15% de las facturas de venta vencidas se encuentran en estados de cuenta emitidos, es decir que una brecha de 3,85% no se ha realizado un seguimiento de cobranza por estados de cuenta, esto dificulta la gestión de cobranza.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	28/02/2014

PROCOINEECEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de entrega de estados de cuenta	100%	Trimestral	$\frac{\text{Estados de cuenta entregados}}{\text{Estados de cuenta emitidos}}$ $= \frac{18}{25}$ $= 72,00\%$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $I = \frac{18}{25}$ $I = 72,00\%$ $B = i - E$ $B = 72,00\% - 100\%$ $B = 28\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

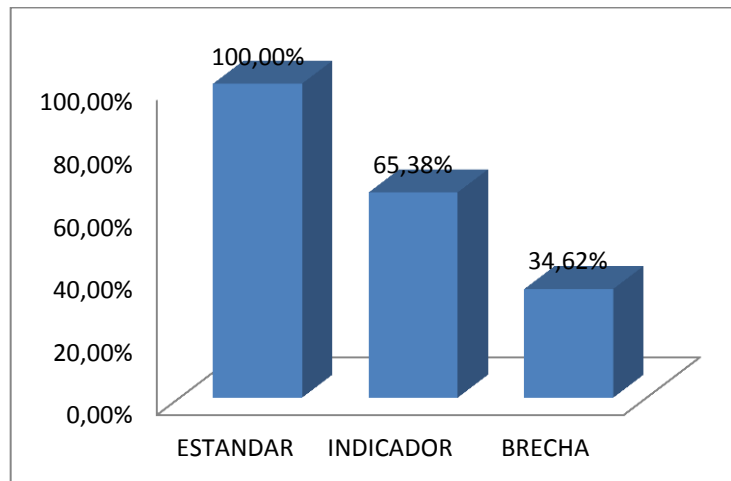
El 72,00% de los estados de cuenta emitidos, es decir 18 de un total de 25, fueron entregados a los clientes, lo que significa que el 28% de los estados de cuenta emitidos no se han entregado complicando así la gestión de cobranza y el pago oportuno por parte del cliente.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	28/02/2014

EEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de recuperación de cartera	100%	Trimestral	$\frac{\text{Pagos realizados}}{\text{Total de clientes}}$ $= \frac{17}{26}$ $= 65,38\%$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $I = \frac{17}{26}$ $I = 65,38\%$ $B = i - E$ $B = 65,38\% - 100\%$ $B = 34,62\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

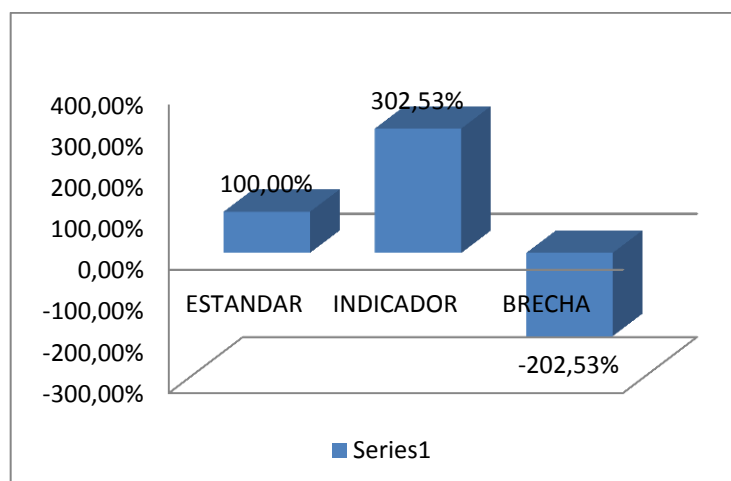
El 65,38% de clientes, es decir 17 de un total de 26, han cancelado las facturas vencidas, lo que significa que el 34,62% no han realizado el pago pese a las gestiones realizadas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	28/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICIENCIA: CONCESIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2012

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de créditos vencidos con respecto a la provisión	100%	Anual	$\frac{\text{Creditos vencidos}}{\text{Provision cuentas incobrables}}$ $\frac{\$ 15.683,49}{\$ 5.184,09} = 302,53\%$	Dólares	$I = \frac{\text{Indicadores/Estándar} * 100}{}$ $I = \frac{\$ 15683,49}{\$ 5184,09}$ $I = 302,53\%$ $B = i - E$ $B = 100\% - 302,53\%$ $B = -202,53\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

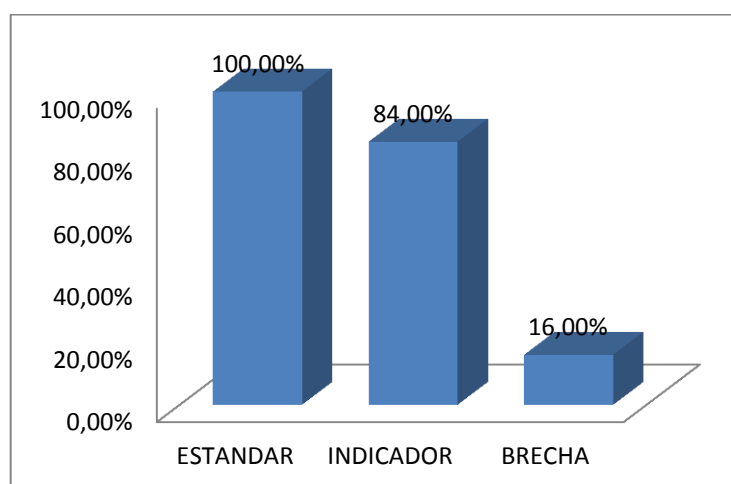
Mediante este indicador se establece el porcentaje de facturas a crédito vencidas sobre la provisión de cuentas incobrables. Se obtiene que el 302,53%, existe una brecha negativa del 202,53%. La empresa atraviesa dificultades en la recuperación de la cartera vencida.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	28/02/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de proformas de compra recibidas	100%	Anual	$\frac{\text{Proformas recibidas}}{\text{Solicitudes enviadas}}$ $= \frac{38}{45}$ $= 84\%$	Número	I = Indicadores/Estándar)*100 I = $\frac{38}{45}$ I = 84% B = i – E B = 100% – 84% B = 16% (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

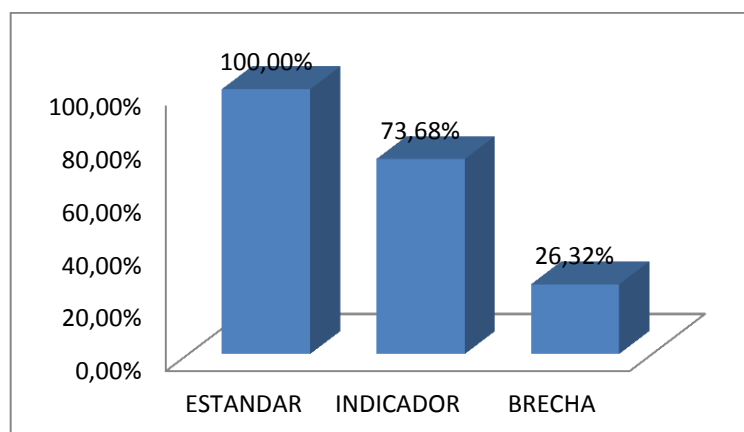
Este indicador se encuentra en un 84% lo cual refleja las proformas de compra recibidas, es decir que de las solicitudes de compra enviadas a proveedores el 16% no ha enviado las proformas; esto ocasiona que las especificaciones de muchos de los productos no sean las requeridas por nuestros clientes.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de proformas analizadas por gerencia	100%	Trimestral	$\frac{\text{Proformas analizadas}}{\text{Proformas recibidas}}$ $= \frac{28}{38}$ $= 73,68\%$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $I = \frac{28}{38}$ $I = 73,68\%$ $B = i - E$ $B = 100\% - 73,68\%$ $B = 26,32\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

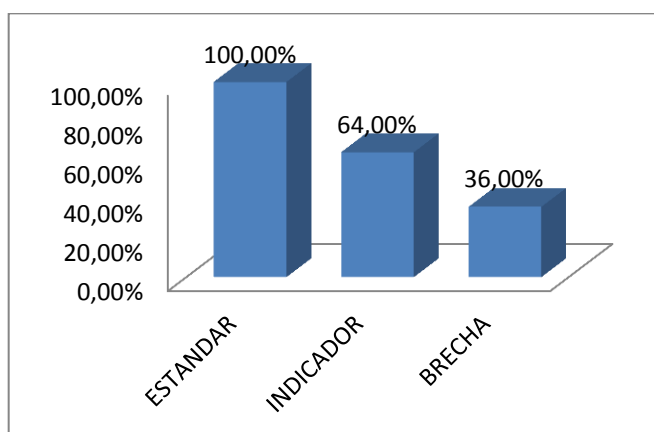
El 73,68% de las proformas recibidas, es decir 28 de un total de 38 son analizadas antes de autorizar la compra de mercadería, esto significa que hay una brecha desfavorable del 26,32% esto puede ocasionar que la mercadería recibida no cumpla la características de calidad y costo de las demandas por los clientes

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de facturas revisadas con mercadería	100%	Trimestral	$= \frac{\text{facturas revisadas}}{\text{facturas recibidas}}$ $= \frac{29}{45}$ $= 64,00\%$	Número	$I = \text{Indicadores/Estándar} * 100$ $I = \frac{29}{45}$ $I = 64,00\%$ $B = i - E$ $B = 100\% - 64,00\%$ $B = 36,00\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

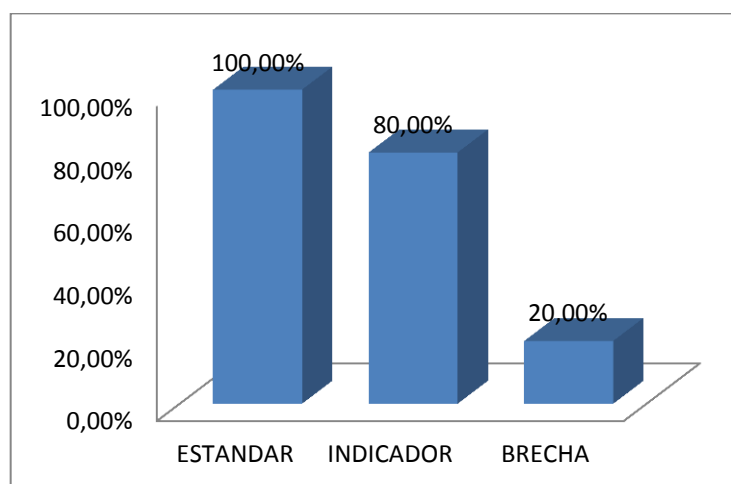
Este indicador muestra el porcentaje de facturas revisadas con la mercadería recibida, se obtiene un cumplimiento del 64,00%, es decir existe una brecha desfavorable del 36,00% por facturas que no se han revisado, esto ocasiona que la mercadería no sea ingresada con el código respectivo a más de que las características y condiciones no sean las requeridas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de facturas con ingreso en codificación correcta	100%	Trimestral	$\frac{\text{facturas codificacion correcta}}{\text{facturas recibidas}}$ $= \frac{36}{45}$ $= 80,00\%$	Número	I = Indicadores/Estándar)*100 I = $\frac{36}{45}$ I = 80,00% B = i - E B = 100% - 80,00% B = 20,00% (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

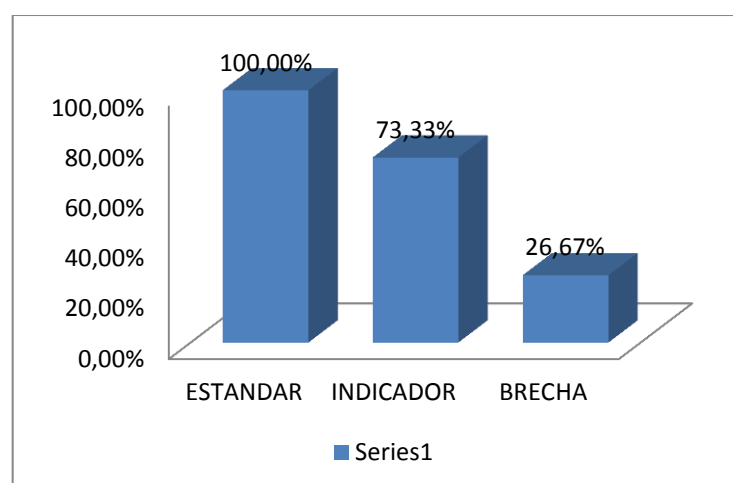
Este indicador refleja el 80% de las facturas revisadas que se han ingresado la codificación de los productos en forma correcta, esto significa que existe una brecha desfavorable del 20%, esto ocasiona a que la codificación en la mercadería no logre la adecuada facturación al momento de la venta, además el inventario de mercadería no sea real; por esta razón se ha encontrado productos con doble codificación lo cual altera el inventario.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de facturas entregadas a tiempo a contabilidad	100%	Trimestral	$\frac{\text{Facturas entregadas a tiempo}}{\text{facturas recibidas}}$ $= \frac{33}{45}$ $= 73,33\%$	Número	$I = \frac{\text{Indicadores}}{\text{Estándar}} * 100$ $I = \frac{33}{45}$ $I = 80,00\%$ $B = i - E$ $B = 100\% - 73,33\%$ $B = 26,67\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

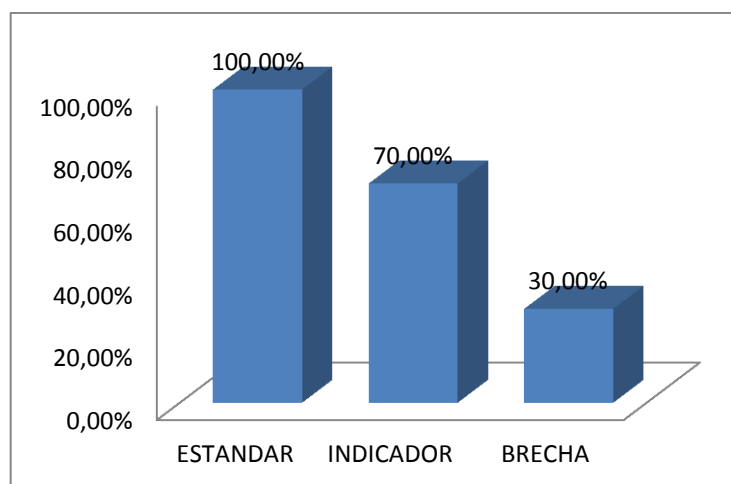
Este indicador refleja el porcentaje de facturas entregadas a tiempo a contabilidad. Se encuentra en el 73,33% de cumplimiento, es decir que el 23,26% de las facturas recibidas no se entrega a contabilidad en el tiempo correspondiente, esto puede ocasionar que no se logre entregar a tiempo las retenciones a los proveedores.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de facturas comparadas con estados de cuenta de proveedores	100%	Trimestral	$\frac{\text{Facturas comparadas con estados de cuenta}}{\text{Total facturas proveedores}}$ $= \frac{26}{40}$ $= 65,00\%$	Número	$I = \text{Indicadores/Estándar} * 100$ $I = \frac{26}{40}$ $I = 65,00\%$ $B = i - E$ $B = 100\% - 65,00\%$ $B = 35,00\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

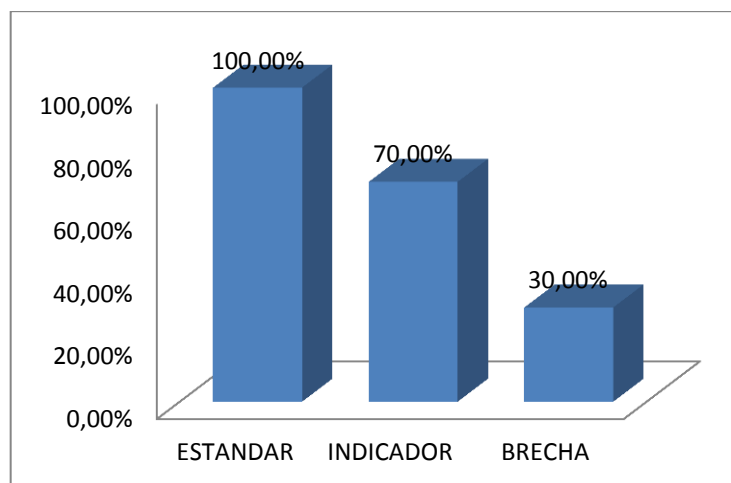
El 65% de las facturas de proveedores, es decir 26 de 40 han sido revisadas y comparadas con estados de cuenta enviados a proveedores, esto significa que el 35% no se compara previo a la cancelación de las facturas; esto ocasiona el pago incorrecto a los proveedores.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de facturas pagadas a tiempo	100%	Anual	$\frac{\text{Facturas pagadas a tiempo}}{\text{Total facturas proveedores}}$ $= \frac{28}{40}$ $= 70,00\%$	Número	I = Indicadores/Estándar)*100 I = $\frac{28}{40}$ I = 70,00% B = i – E B = 100% – 70,00% B = 30,00% (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

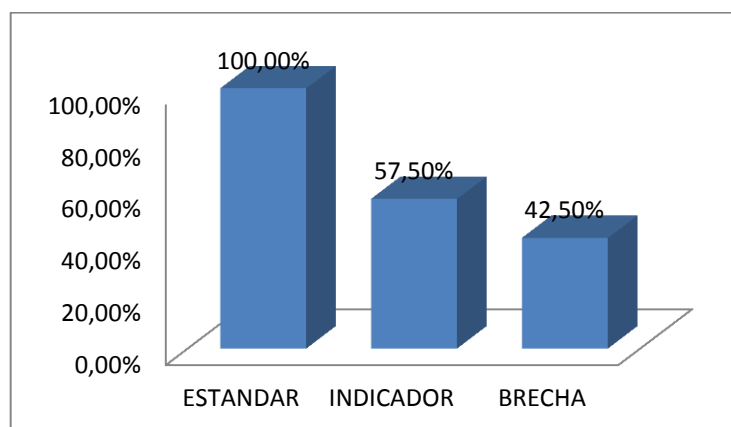
El indicador refleja el pago a tiempo a los proveedores, se cumple en un 70%, es decir que el 30% de las facturas de proveedores se cancelan pasado el tiempo de vencimiento; esto ocasiona gastos por intereses por pagos tardíos y por otra parte la disminución de monto de compras a crédito.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de documentos de respaldo por pago a proveedores	100%	Anual	$\frac{\text{Recibos de cheques firmados}}{\text{Total facturas proveedores pagadas}}$ $= \frac{23}{40}$ $= 57,50\%$	Número	$I = \text{Indicadores/Estándar} * 100$ $I = \frac{23}{40}$ $I = 57,50\%$ $B = i - E$ $B = 100\% - 57,50\%$ $B = 42,50\%$ (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

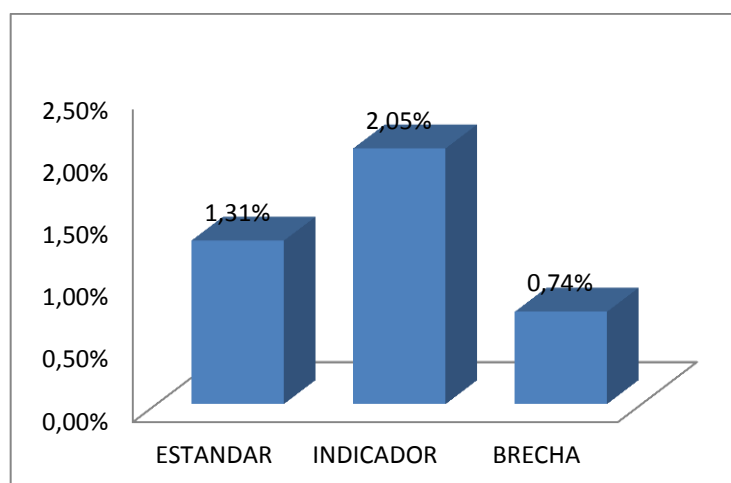
El 57,50% de las facturas de proveedores, es decir 23 de 40 se encuentran con la firma de respaldo del pago, esto significa que el 42,50% no están respaldadas con las firmas de recibido en los documentos de pago de facturas, esto puede ocasionar que haya inconvenientes en reclamos sobre cheques enviados a proveedores.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICIENCIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Índice de rotación del inventario	>1,31	Trimestral	$= \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario promedio}}$ $= \frac{506,391.76}{247,064.15}$ $= 2,05$	Número	$I = \text{Indicadores/Estándar} * 100$ $I = \frac{506,391.76}{247,064.15}$ $I = 2,05$ $B = i - E$ $B = 2,05 - 1,31$ $B = 0,74$ (Brecha favorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

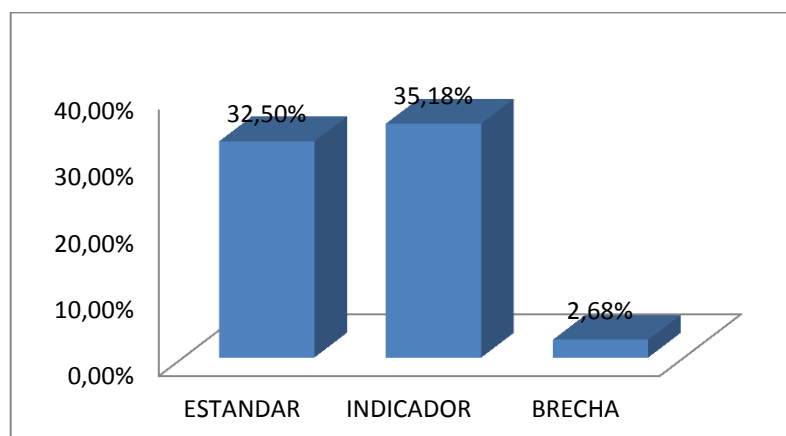
La empresa convirtió el total de sus inventarios en efectivo o en cuentas por cobrar 2,05 veces para el primer semestre del año 2012. El inventario de la empresa ha aumentado en un 74% del estándar, esto es positivo para la empresa, pues las ventas van aumentando.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES DE EFICIENCIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2014

Nombre del indicador	Estándar o rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Nivel de endeudamiento a corto plazo	32,50%	Trimestral	$= \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Total}} \times 100$ $= \frac{532.309,40}{187.261,26}$ $= 35,18\%$	Número	I =Indicadores/Estándar)* 100 I = $\frac{532.309,40}{187.261,26}$ I = 35,18% B = i – E B = 32,50 – 35,18% B = 2,68% (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

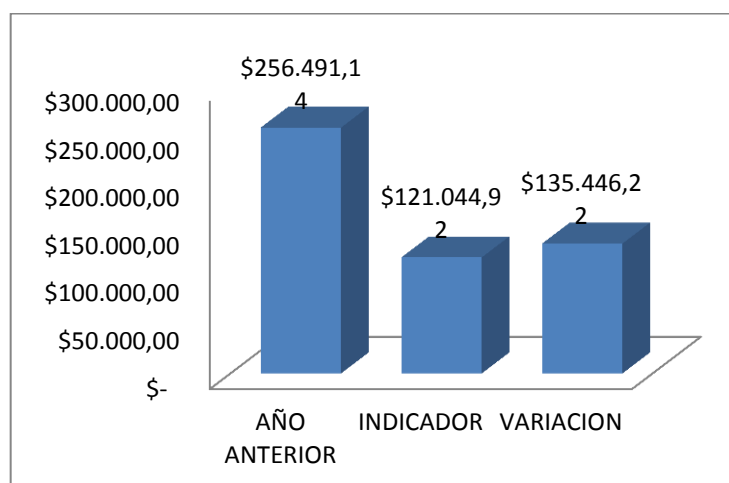
El nivel de endeudamiento de la empresa a corto plazo en el año 2012 es de 35,18% el cual supera el estándar, con una brecha desfavorable del 2,68% debido al aumento de la mercadería a crédito.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	03/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2014

Nombre del indicador	Indicador año anterior	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Capital de trabajo neto	\$256.491,14	Anual	$= \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo corriente}$ $= 308.306,18 - 187.261,26$ $= \$ 121.044,92$	Dólares	I =Indicadores-indicador año anterior I = 308.306,18-187.261,26 I = \$ 121,044.92 V = i - IA V = 121,044.92- 256.491,14 V = -\$ 135.446,22 (Variación desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

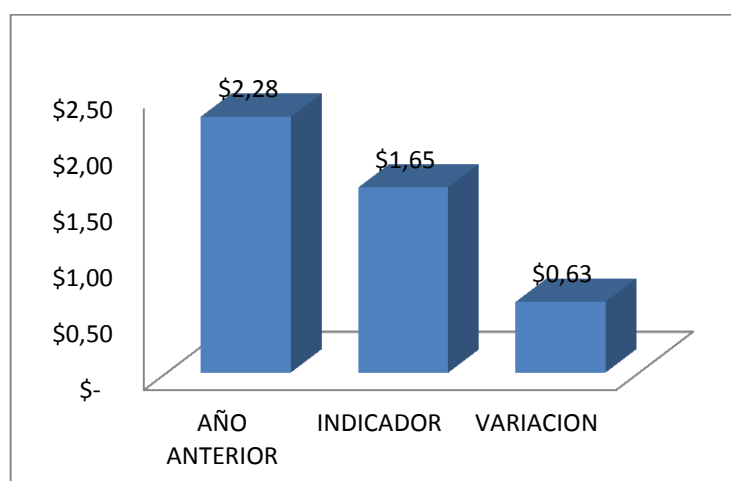
La empresa para el año 2012 dispone una vez deducida las obligaciones a corto plazo de \$ 121.044,92 en recursos financieros para cubrir las necesidades operacionales, \$ 135.446,22 menos con lo que contaba el año 2011, esta diferencia se debe que para el año 2012 la empresa ha disminuido su activo corriente.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	05/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2014

Nombre del indicador	Indicador año anterior	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Índice de solvencia	\$2,28	Anual	$= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ $= \frac{308,306.18}{187,261.26}$ $= \$ 1,65$	Dólares	I =Indicadores-indicador año anterior $= \frac{308,306.18}{187,261.26}$ I = \$ 1,65 B = i – IA B =121,044.92– 256.491,14 B = -\$ 135.446,22 (Brecha desfavorable)

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

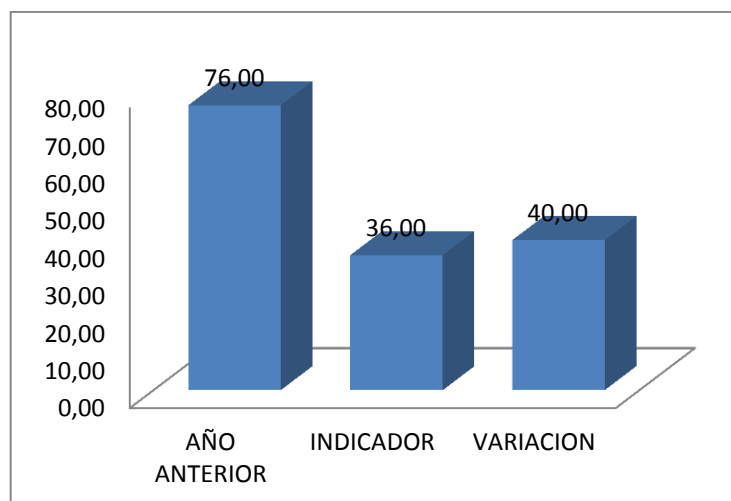
La solvencia en el año 2012 por cada dólar de obligación vigente la empresa contaba con \$ 1,65 para respaldarla, se observa una desmejora en relación al año 2011; pero en valores absolutos no se aprecia la importancia debido a que el nivel de endeudamiento es menor.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	05/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2014

Nombre del indicador	Indicador año anterior	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Índice de cobros	76	Anual	$\frac{\text{Cuentas por cobrar clientes}}{\text{Ventas netas}/360}$ $= \frac{64.801,16}{634.624,08/360}$ $= 36$	Número	<p>I=Indicadores-indicador año anterior</p> $I = \frac{64.801,16}{634.624,08/360}$ <p>I = 36</p> <p>V = i - IA</p> <p>V = 36-76</p> <p>V = -\$ 135.446,22 (Variación favorable)</p>

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

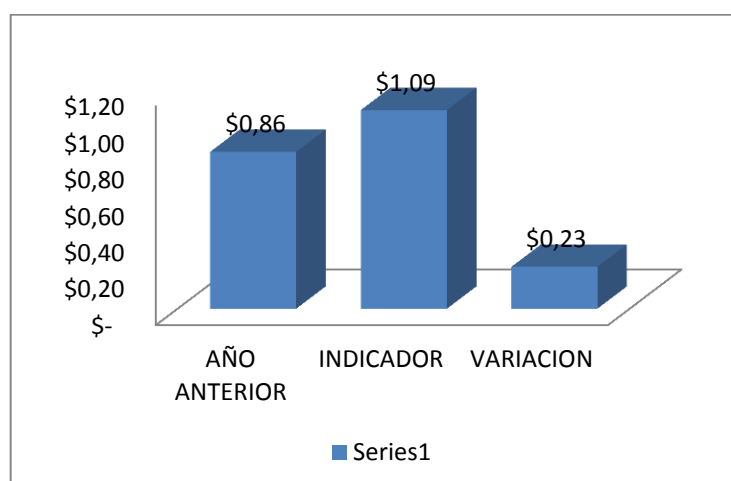
En el 2012 el periodo promedio en recuperar sus ventas a crédito es de 36 días, aunque ha mejorado en relación al año anterior en 40 días la empresa tiene deficiencias en la cobranza o costumbres permitidas a los clientes de atrasos.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	05/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2014

Nombre del indicador	Indicador año anterior	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Rotación del activo total	0,82	Anual	$= \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$ $= \frac{634.624,08}{577.309,40}$ $= \$ 1,09$	Dólares	<p>I=Indicadores-indicador año anterior</p> $I = \frac{634.624,08}{577.309,40}$ <p>I = \$ 1,09</p> $V = i - IA$ $V = 1,09 - 0,82$ $V = 0,27$ <p>(Variación favorable)</p>

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

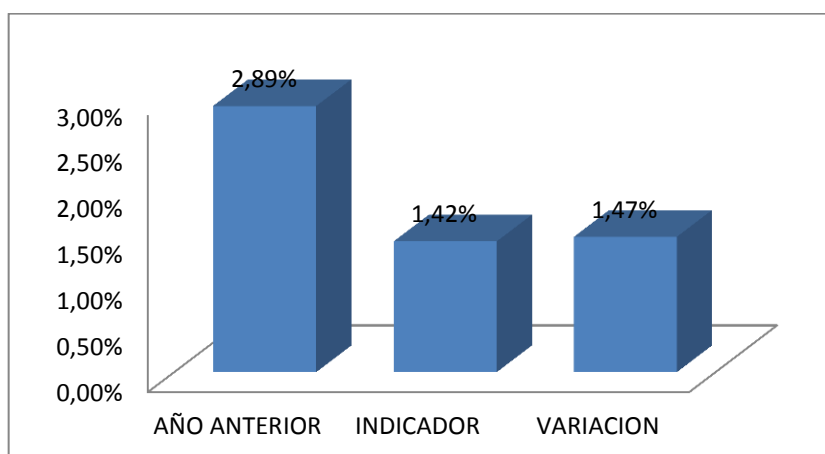
Para el año 2012 la empresa ha generado \$1,09 de ingresos por cada dólar de activos propiedad de la empresa, ha mejorado en relación al año 2011 donde genero \$0,86. Esta mejora se dio por que la empresa ha dado un mejor uso de sus instalaciones.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	05/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2014

Nombre del indicador	Indicador año anterior	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Margen de Rentabilidad Operacional	2,89%	Anual	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}} \times 100$ $= \frac{9033,71}{634.624,08} \times 100$ $= 1,42 \%$	Número	<p>I=Indicadores-indicador año anterior</p> $I = \frac{9033,71}{634.624,08} \times 100$ <p>I = 1,42%</p> <p>V = i - IA</p> <p>V = 1,42 - 2,89</p> <p>V = 1,47</p> <p>(Variación desfavorable)</p>

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

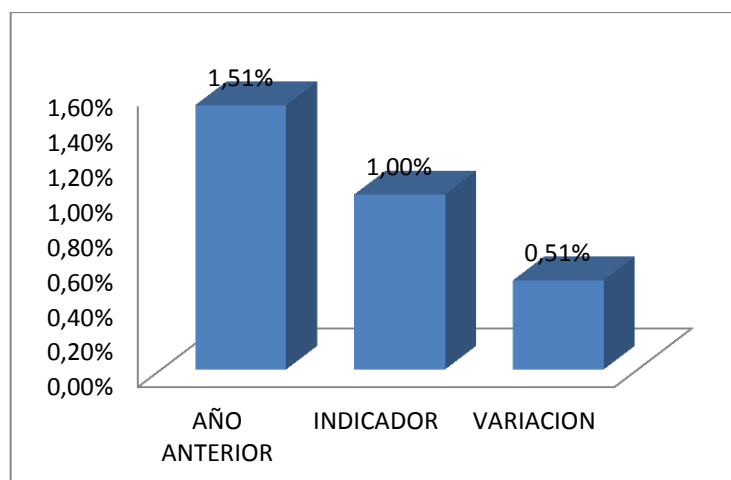
Podemos observar que la empresa obtuvo un margen de rentabilidad para el año 2011 de 2,89% y para el año 2012 de 1,42%, por lo anterior evidenciamos un decrecimiento de la utilidad en 0,93% principalmente originado por el aumento de los costos de ventas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	05/03/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2014**

Nombre del indicador	Indicador año anterior	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Índice de Rentabilidad Económica (ROA)	1,51%	Anual	$\frac{\text{Utilidad despues de impuestos}}{\text{Activo Total}} \times 100$ $= \frac{5758,99}{577.309,40} \times 100$ $= 1,00 \%$	Número	<p>I=Indicadores-indicador año anterior</p> $I = \frac{5758,99}{577.309,40} \times 100$ <p>I = 1,00%</p> <p>V = i - IA</p> <p>V = 1,00 - 1,51</p> <p>V = 0,51</p> <p>(Variación desfavorable)</p>

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

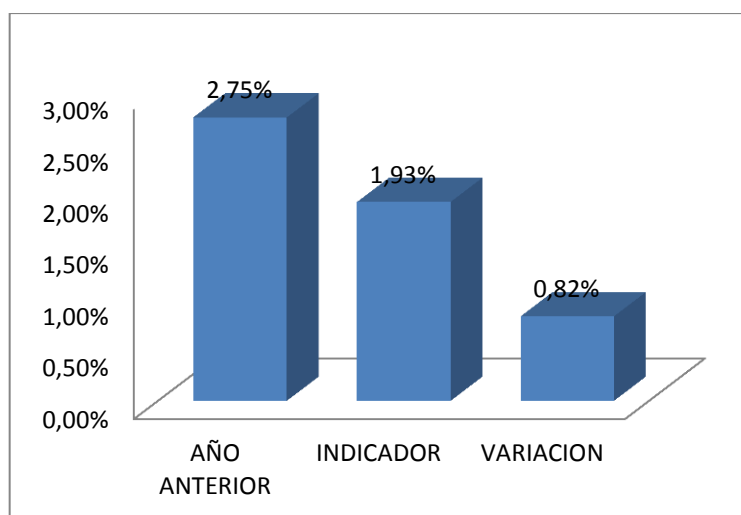
La empresa para el año 2012 tiene una utilidad del 1,00% frente a los recursos económicos que demanda, representados por el activo, disminuye con relación al año 2011 en 0,50%.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	05/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2014

Nombre del indicador	Indicador año anterior	Periodicidad	Calculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Índice de Retorno sobre el Patrimonio (ROE)	2,75%	Anual	$\frac{\text{Utilidad despues de impuestos}}{\text{Patrimonio Total}} \times 100$ $= \frac{5758,99 \times 100}{298.789,78}$ $= 1,93\%$	Número	<p>I=Indicadores-indicador año anterior</p> $I = \frac{5758,99 \times 100}{298.789,78}$ <p>I = 1,93%</p> <p>V = i – IA</p> <p>V = 2,75 - 1,93</p> <p>V = 0,82</p> <p>(Variación desfavorable)</p>

Elaborado por: Eduardo Cárdenas



Elaborado por: Eduardo Cárdenas

Interpretación

La empresa ha generado una utilidad sobre el patrimonio para el año 2012 del 1,93% y el 2011 de 2,75 la disminución se da por que la empresa no ha administrado de manera eficiente su patrimonio.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	05/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	P/T IECC 1/6	El 96,15% de un total de 26 ventas a crédito se encuentran respaldadas con firmas en las facturas	Según el Reglamento de comprobantes de venta y retención en su art 19 sobre llenado de facturas en su literal 14 establece que debe constar la firma del adquirente del bien o servicio, como constancia de la entrega del comprobante de venta.	Este incumplimiento se debe por que no se realiza la venta a crédito tomando en cuenta la importancia de la firma del cliente.	El 3,85% de un total de 26 facturas a crédito no se encuentra firmadas, esto ocasiona el incumplimiento a la norma y dificultades al cobro de dichas facturas.	A gerencia: Implantar mayores controles en las ventas a crédito. Al responsable de caja: Cumplir con lo que establece Reglamento de comprobantes de venta y retención
2	P/T IECC 1/6	El 96,15% de las facturas de venta a crédito la dirección domiciliaria exacta, es decir 22 de 26 facturas.	Según el Reglamento de comprobantes de venta y retención en su art 19 sobre llenado de facturas en su literal 1 establece la identificación del cliente.	Este incumplimiento se debe a que al momento de ingresar el cliente en la base de datos y verificar referencias comerciales no se cruza información sobre su domicilio.	El 3,85% de las facturas a crédito no contienen dirección exacta, este incumplimiento puede dificultar el seguimiento de cobranza y entrega de productos.	A gerencia: Solicitar mayor información a los clientes sobre la dirección y referencias de la vivienda. A contabilidad: Verificar mediante las llamadas telefónicas mayor información sobre la dirección domiciliaria.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
3	P/T IECC 3/6	El 76,92% de las ventas se ha verificado referencias comerciales es decir, 20 de un total de 26 ventas a crédito.	Según el proceso de concesión de créditos de PROCOINEEC Electricidad una de las actividades es verificar referencias de compras en otras empresas.	Este incumplimiento se debe por no se realiza todas las actividades del proceso de concesión de crédito.	El 23,08% de un total de 26 facturas a crédito no se han verificado referencias comerciales, este incumplimiento oculta información sobre compras en otras empresas y ver el cumplimiento en la cancelación.	A gerencia: Implantar mayores controles en las solicitudes de referencias comerciales Al responsable de caja: Cumplir con la actividad de verificación de referencias comerciales en todas las compras a crédito.
4	P/T IECC 4/6	El 96,15% de las facturas de venta vencidas se encuentran en estados de cuenta emitidos a clientes.	Según el proceso de concesión de créditos de PROCOINEEC Electricidad una de las actividades de seguimiento de crédito es emitir estados de cuenta para clientes.	Los estados de cuenta no se emiten a todos los clientes con facturas pendientes de pago.	El 3,85% de las facturas a crédito no constan en estados de cuenta emitidos a clientes, esto dificulta la cobranza y no se cumple con el seguimiento adecuado.	A gerencia: Establecer políticas sobre emisión de estados de cuenta para todos los clientes con facturas pendientes de pago.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
5	P/T IECC 5/6	El 72% de los estados de cuenta emitidos a clientes han sido entregados, es decir 18 de un total de 25.	Según el proceso de concesión de créditos de PROCOINEEC Electricidad una de las actividades para el seguimiento de crédito es emitir y entregar los estados de cuenta de los clientes.	Este incumplimiento se debe por no direccionar de forma adecuada la entrega de estados de cuenta por facturas pendientes de cobro.	El 28% de un total de 25 de estados de cuenta no se han entregados a los clientes complicando así la gestión de cobranza y el pago oportuno por parte del cliente.	A gerencia: Implantar mayores controles en la entrega de estados de cuenta a clientes A contabilidad: Identificar medios por los cuales el cliente pueda recibir el estado de cuenta.
6	P/T IECC 6/6	El 65,38% de clientes, es decir 17 de un total de 26, han cancelado las facturas vencidas una vez cumplido el proceso de seguimiento de crédito.	En PROCOINEEC Electricidad según el proceso de concesión y seguimiento de crédito el valor de las facturas serán cobradas en su totalidad una vez cumplido la gestión de cobranza.	El incumplimiento se da por que no se han emitido y entregado estados de cuentas a todos los clientes.	El 34,62%% de las facturas vencidas no han sido cobradas aun cuando se han aplicado la gestión establecida para la recuperación de cartera.	A Gerencia: Implementar más actividades al proceso de concesión y seguimiento de créditos. A contabilidad: Entregar estados de cuenta a todos los clientes con facturas a crédito.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012**

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
7	P/T IEFCC 1/1	Se obtiene el 302,53% en valor de facturas con relación a la cuenta de provisión de cuentas incobrables, es decir que existe una brecha negativa del 202,53%.	La normativa tributaria en Ecuador permite deducir provisión para cuentas incobrables, solamente si corresponde al 1% de las ventas del año pendientes de cobro, siempre que la provisión total no sea mayor al 10% de las cuentas por cobrar comerciales totales.	Esta brecha se da por que la empresa no mantiene un manual para la concesión de créditos.	El valor en facturas vencidas es \$15.683,49 mientras que el valor provisionado para cuentas incobrables es de \$5.184,09. Esta brecha puede afectar directamente a la liquidez de la empresa.	A gerencia: Implantar un manual para el proceso de concesión de créditos para establecer políticas y límites en monto de crédito.
8	P/T IEAP 1/8	El 84% de las solicitudes de compra enviadas a proveedores han sido recibidas las proformas.	En PROCOINECC Electricidad según el proceso de adquisiciones y proveedores, una de las actividades previa a la compra de mercadería se debe solicitar las proforma al proveedor.	El incumplimiento se da por que no se solicita al proveedor las especificaciones de los productos.	El 16% de los proveedores no ha enviado las proformas para el análisis de especificaciones, esto ocasiona que la mercadería no sea la solicita por los clientes.	A Gerencia: Implementar un manual sobre el control de adquisiciones y proveedores. Al encargado de bodega: Al recibir la mercadería comparar las especificaciones de los productos con las solicitadas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012**

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
9	P/T IEAP 2/8	El 73,68% de las proformas recibidas, es decir 28 de un total de 38 son analizadas antes de autorizar la compra de mercadería	De acuerdo el proceso de adquisiciones y proveedores las proformas deben ser revisadas por la gerencia antes de aprobar la compra.	El incumplimiento ocurre debido a que no se cumple lo establecido en el proceso.	El 26,32% de las proformas recibidas no son analizadas por la gerencia antes de autorizar el pago, esto puede ocasionar que la mercadería recibida no cumpla las características de calidad y costo de las demandas por los clientes.	A gerencia: Establecer actividades en el control de adquisiciones para la revisión de proformas recibidas.
10	P/T IEAP 3/8	El 64% de las facturas son revisadas al momento de recibir la mercadería.	En PROCOINECC Electricidad según el proceso de adquisiciones y proveedores, una de las actividades al recibir la mercadería debe ser revisada con la factura.	El incumplimiento se da por que no se supervisa la actividad de recepción de mercadería.	El 16% de la mercadería no es cotejada con la factura al momento de la recepción.	A gerencia: Implementar políticas para la recepción y supervisión de la mercadería. Al encargado de bodega: Al recibir la mercadería comparar las especificaciones de los productos con las solicitadas.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012**

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
11	P/T IEAP 4/8	Este indicador refleja el 80% de las facturas revisadas que se han ingresado la codificación de los productos en forma correcta.	La empresa para mantener un adecuado inventario debe contar con un sistema de codificación de productos.	El no ingresar la codificación correspondiente a los productos por que no se ha diseñado un sistema adecuado de codificación de mercadería.	El 20% de las facturas no se han ingresado códigos adecuados, esto puede alterar el precio de venta como también refleja existencias incorrectas.	A gerencia: Implementar un sistema de codificación para los productos.
12	P/T IEAP 5/8	El 73,33% de facturas fueron entregadas a tiempo al departamento de contabilidad para el ingreso y emisión de la retención.	Según el Reglamento de comprobantes de venta y retención en su de Art. 39.- Oportunidad de entrega de los comprobantes de retención.- Los comprobantes de retención estará a disposición del proveedor dentro de los cinco días hábiles siguientes, contados a partir de la fecha de presentación de la factura, nota de venta o de la emisión de la liquidación de compras y prestación de servicios.	El incumplimiento se da por el ingreso tardío de la codificación al sistema por el departamento de bodega.	El 23,26% de las facturas recibidas no se entrega a contabilidad en el tiempo correspondiente, esto ocasiona incumplimientos en la LORTI.	A gerencia: Implementar actividades por tiempo para el ingreso de codificación y emisión de retenciones. Al encargado de bodega. Al recibir la mercadería ingresar de forma inmediata los códigos y entregar al departamento de contabilidad.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012**

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
13	P/T IEAP 6/8	El 65% de las facturas de proveedores, es decir 26 de 40 han sido revisadas y comparadas con estados de cuenta enviados a proveedores.	El departamento de contabilidad debe cancelar el valor total pendiente de pago y comparar con el estado de cuenta.	El incumplimiento se da por no cotejar el estado de cuenta emitido por los proveedores antes de realizar el pago con las facturas pendientes de pago.	El 35% de las facturas no han sido comparados con los estados de cuenta emitidos por los proveedores, esto puede ocasionar reclamos por parte de los proveedores.	A gerencia: Establecer políticas para el pago a proveedores. A la contadora: Verificar y cotejar los estados de cuenta enviados por proveedores con las facturas pendientes de pago.
14	P/T IEAP 7/8	El 70% de las facturas pendientes de pago se cancelan a de acuerdo al tiempo de vencimiento.	La empresa debe cancelar las facturas a sus proveedores en el tiempo que se ha establecido.	El incumplimiento se da por que la empresa no cuenta con un flujo de efectivo proyectado para la disposición necesaria de dinero.	El 30% de las facturas de proveedores son canceladas pasado el vencimiento establecido, esto puede contraer gastos por intereses, como también disminución de cupo de crédito.	A gerencia: Establecer un manual para el proceso de adquisiciones y pago a proveedores. A la contadora: Estructurar un flujo de efectivo para proyectar los pagos a proveedores.

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

**HA
8/8**

**PROCOINEEC ELECTRICIDAD
HOJA DE HALLAZGOS
AÑO 2012**

No.	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
15	P/T IEAP 8/8	El 57,50% de las facturas de proveedores, es decir 23 de 40 se encuentran con la firma de respaldo del pago.	Según el proceso de adquisiciones y proveedores al momento de entregar los cheques a los proveedores se debe respaldar la entrega mediante la firma y sello de recibido.	El incumplimiento se da por que la empresa en su mayoría envía por Servientrega los cheques para las cancelaciones de las facturas y no adjunta los egresos para la firma de recibido.	El 42,50% de los pagos a proveedores no son respaldados por firmas o sellos de recibido, esto puede ocasionar faltas en el control interno o inconformidades por parte de los proveedores	<p>A Gerencia:</p> <p>Establecer un sistema de pagos a proveedores por medio de transferencias bancarias.</p> <p>Elaborar un manual de para el proceso de adquisiciones y proveedores.</p> <p>A la Contadora:</p> <p>Respaldar todos los pagos realizados a los proveedores.</p>

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
TABLERO DE INDICADORES DE EFICACIA: CONCESIÓN DE CREDITOS
AÑO 2012

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR O RANGO	PERIODICIDAD	CÁLCULO DEL INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de facturas respaldadas con firmas	100%	Trimestral	$\frac{\text{Facturas firmadas}}{\text{Total clientes}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de facturas con dirección domiciliaria correcta	100%	Trimestral	$\frac{\text{Direcciones exactas}}{\text{Total facturas a credito}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de verificación de referencias comerciales	100%	Trimestral	$\frac{\text{Verificacion de Referencias comerciales}}{\text{Total clientes}}$	Numero	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de emisión de estados de cuenta.	100%	Trimestral	$\frac{\text{Estados de cuenta emitidos}}{\text{Total de facturas vencidas}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de entrega de estados de cuenta	100%	Trimestral	$\frac{\text{Estados de cuenta entregados}}{\text{Estados de cuenta emitidos}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de recuperación de cartera	100%	Trimestral	$\frac{\text{Pagos realizados}}{\text{Total de clientes}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de créditos vencidos con respecto a la provisión	100%	Trimestral	$\frac{\text{Creditos vencidos}}{\text{Provision de cuentas incobrables}}$	Dólares	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
TABLERO DE INDICADORES DE EFICACIA: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2102

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR O RANGO	PERIODICIDAD	CÁLCULO DEL INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de proformas de compra recibidas	100%	Trimestral	$\frac{\text{Proformas recibidas}}{\text{Solicitudes enviadas}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de proformas analizadas por gerencia	100%	Trimestral	$\frac{\text{Proformas analizadas}}{\text{Proformas recibidas}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de facturas revisadas con mercadería	100%	Trimestral	$\frac{\text{facturas revisadas}}{\text{facturas recibidas}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de facturas con ingreso en codificación correcta	100%	Trimestral	$\frac{\text{facturas codificacion correcta}}{\text{facturas recibidas}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de facturas entregadas a tiempo a contabilidad	100%	Trimestral	$\frac{\text{Facturas entregadas a tiempo}}{\text{facturas recibidas}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$
Porcentaje de facturas comparadas con estados de cuenta proveedores	100%	Trimestral	$\frac{\text{Facturas comparadas con estados de cuenta}}{\text{Total facturas proveedores}}$	Número	$I = (\text{Indicadores/Estándar}) * 100$ $B = i - E$

I= Indicador
E= Estándar
B= Brecha

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

PROCOINECC ELECTRICIDAD
TABLERO DE INDICADORES: ADQUISICIONES Y PROVEEDORES
AÑO 2012

TIEAP
2/2

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR O RANGO	PERIODICIDAD	CÁLCULO DEL INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de facturas pagadas a tiempo	100%	Trimestral	$= \frac{\text{Facturas pagadas a tiempo}}{\text{Total facturas proveedor}} \times 100$	Número	I = (Indicadores/Estándar)*100 B = i – E
Porcentaje de documentos de respaldo por pago a proveedores	100%	Trimestral	$= \frac{\text{Recibos de cheques firmados}}{\text{Total facturas proveedores pagadas}} \times 100$	Número	I = (Indicadores/Estándar)*100 B = i – E
Índice de rotación del inventario	>1,31	Trimestral	$= \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario promedio}}$	Número	I = (Indicadores/Estándar)*100 B = i – E
Nivel de endeudamiento a corto plazo	32,50%		$= \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Total}} \times 100$	Número	I = (Indicadores/Estándar)*100 B = i – E

I= Indicador
E= Estándar
B= Brecha

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

PROCOINEEC ELECTRICIDAD
TABLERO DE INDICADORES FINANCIEROS
AÑO 2012

TIF
1/1

NOMBRE DEL INDICADOR	INDICADOR AÑO ANTERIOR	PERIODICIDAD	CÁLCULO DEL INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	ANÁLISIS DE RESULTADOS
Capital de trabajo neto	\$256.491,14	Anual	= <i>Activo Corriente</i> – <i>Pasivo corriente</i>	Dólares	I = Indicadores-Indicador anterior V = i – IA
Índice de solvencia	\$2,28	Anual	= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Dólares	I = Indicadores-Indicador anterior V = i – IA
Índice de cobros	76	Anual	= $\frac{\text{Cuentas por cobrar clientes}}{\text{Ventas netas}/360}$	Número	I = Indicadores-Indicador anterior V = i – IA
Rotación del activo total	0,82	Anual	= $\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$	Dólares	I = Indicadores-Indicador anterior V = i – IA
Margen de Rentabilidad Operacional	2,89%	Anual	= $\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}} \times 100$	Número	I = Indicadores-Indicador anterior V = i – IA
Índice de Rentabilidad Económica (ROA)	1,51%	Anual	= $\frac{\text{Utilidad despues de impuestos}}{\text{Activo Total}} \times 100$	Número	I = Indicadores-Indicador anterior V = i – IA
Índice de Retorno sobre el Patrimonio (ROE)	2,75%	Anual	= $\frac{\text{Utilidad despues de impuestos}}{\text{Patrimonio Total}} \times 100$	Número	I = Indicadores-Indicador anterior V = i – IA

I= Indicador
V= Variación
IA= Indicador año anterior

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	12/03/2014

Etapa IV.- Comunicación de resultados**INFORME DE AUDITORIA**

Ambato, 15 de marzo de 2014

Licenciada

Elena Córdova

GERENTE DE PROCOINEEC ELECTRICIDAD

Presente.-

He efectuado la Auditoría de Gestión a los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores, para el ejercicio fiscal 2012. El desarrollo del trabajo tiene como propósito identificar áreas críticas, causas relacionadas y las alternativas para mejorar.

La Auditoría de Gestión fue realizada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable que la información, documentación, procesos y actividades examinadas no contiene exposiciones erróneas de carácter significativo, igualmente, que las operaciones a las cuales corresponden se hayan efectuado de conformidad a las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables. La información, actividades y procesos ejecutados son de responsabilidad de la administración de la empresa. Mi responsabilidad es la de emitir comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre si la información, actividades y procesos presentados y desarrollados por la empresa se los realiza y ejecuta de manera adecuada con base en la auditoría y a la normativa que la regula.

Se analizó como componentes a los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores considerando los respectivos departamentos; mediante cuestionarios de control interno y entrevistas con el personal del componente examinado, revisión y evaluación de documentos, archivos, actividades y procesos seleccionados.

Atentamente



Eduardo Cárdenas

Egresado de la carrera de Contabilidad y Auditoría.

Comentarios y recomendaciones

Comentario # 1: Documentos de crédito firmados

El 96,15% de un total de 26 ventas a crédito se encuentran respaldadas con firmas en las facturas.

Según el Reglamento de comprobantes de venta y retención en su art 19 sobre llenado de facturas en su literal 14 establece que debe constar la firma del adquirente del bien o servicio, como constancia de la entrega del comprobante de venta.

Recomendaciones

A gerencia

Implantar mayores controles en las ventas a crédito.

Al responsable de caja

Cumplir con lo que establece Reglamento de comprobantes de venta y retención.

Comentario # 2: Dirección exacta de los clientes.

El 96,15% de las facturas de venta a crédito la dirección domiciliaria exacta, es decir 22 de 26 facturas.

Según el Reglamento de comprobantes de venta y retención en su art 19 sobre llenado de facturas en su literal 1 establece la identificación del cliente.

Recomendaciones

A gerencia

Solicitar mayor información a los clientes sobre la dirección y referencias de la vivienda.

A contabilidad

Verificar mediante las llamadas telefónicas mayor información sobre la dirección domiciliaria.

Comentario # 3: Verificación de referencias personales.

El 76,92% de las ventas se ha verificado referencias comerciales es decir, 20 de un total de 26 ventas a crédito.

Según el proceso de concesión de créditos de PROCOINEEC Electricidad una de las actividades es verificar referencias de compras en otras empresas.

A gerencia

Implantar mayores controles en las solicitudes de referencias comerciales.

Al responsable de caja

Cumplir con la actividad de verificación de referencias comerciales en todas las compras a crédito.

Comentario # 4: Emisión de estados de cuenta.

El 96,15% de las facturas de venta vencidas se encuentran en estados de cuenta emitidos a clientes.

Según el proceso de concesión de créditos de PROCOINEEC Electricidad una de las actividades de seguimiento de crédito es emitir estados de cuenta para clientes.

Recomendaciones

A gerencia:

Establecer políticas sobre emisión de estados de cuenta para todos los clientes con facturas pendientes de pago.

Comentario # 5: Entrega de estados de cuenta a clientes

El 72% de los estados de cuenta emitidos a clientes han sido entregados, es decir 18 de un total de 25.

Según el proceso de concesión de créditos de PROCOINEEC Electricidad una de las actividades para el seguimiento de crédito es emitir y entregar los estados de cuenta de los clientes.

Recomendaciones

A gerencia:

Implantar mayores controles en la entrega de estados de cuenta a clientes.

A contabilidad:

Identificar medios por los cuales el cliente pueda recibir el estado de cuenta.

Comentario # 6: Cancelación de facturas de ventas a crédito.

El 65,38% de clientes, es decir 17 de un total de 26, han cancelado las facturas vencidas una vez cumplido el proceso de seguimiento de crédito.

En PROCOINECC Electricidad según el proceso de concesión y seguimiento de crédito el valor de las facturas serán cobradas en su totalidad una vez cumplido la gestión de cobranza.

Recomendaciones

A Gerencia:

Implementar más actividades al proceso de concesión y seguimiento de créditos.

A contabilidad:

Entregar estados de cuenta a todos los clientes con facturas a crédito.

Comentario # 7: Facturas de ventas a crédito vencidas en relación a la cuenta de provisión cuentas incobrables.

Se obtiene el 302,53% en valor de facturas con relación a la cuenta de provisión de cuentas incobrables, es decir que existe una brecha negativa del 202,53%.

La normativa tributaria en Ecuador permite deducir provisión para cuentas incobrables, solamente si corresponde al 1% de las ventas del año pendientes de cobro, siempre que la provisión total no sea mayor al 10% de las cuentas por cobrar comerciales totales.

Recomendaciones

A gerencia:

Implantar un manual para el proceso de concesión de créditos para establecer políticas y límites en montos de crédito.

Comentario # 8: Proformas de proveedores recibidas

El 84% de las solicitudes de compra enviadas a proveedores han sido recibidas.

En PROCOINECC Electricidad según el proceso de adquisiciones y proveedores, una de las actividades previa a la compra de mercadería se debe solicitar las proforma al proveedor.

Recomendaciones

A Gerencia:

Implementar un manual sobre el control de adquisiciones y proveedores.

Al encargado de bodega:

Al recibir la mercadería comparar las especificaciones de los productos con las solicitadas.

Comentario # 9: Análisis de proformas recibidas.

El 73,68% de las proformas recibidas, es decir 28 de un total de 38 son analizadas antes de autorizar la compra de mercadería.

De acuerdo el proceso de adquisiciones y proveedores las proformas deben ser revisadas por la gerencia antes de aprobar la compra.

Recomendaciones

A gerencia

Establecer actividades en el control de adquisiciones para la revisión de proformas recibidas.

Comentario # 10: Revisión de facturas con mercadería recibida.

El 64% de las facturas son revisadas al momento de recibir la mercadería.

En PROCOINECC Electricidad según el proceso de adquisiciones y proveedores, una de las actividades al recibir la mercadería debe ser revisada con la factura.

Recomendaciones

A Gerencia:

Implementar políticas para la recepción y supervisión de la mercadería.

Al encargado de bodega:

Al recibir la mercadería comparar las especificaciones de los productos con las solicitadas.

Comentario # 11: Revisión de facturas con mercadería recibida.

El 80% de las facturas revisadas y que han ingresado la codificación de los productos en forma correcta.

La empresa para mantener un adecuado inventario debe contar con un sistema de codificación de productos.

A gerencia:

Implementar un sistema de codificación para los productos.

Comentario # 12: Facturas entregadas a tiempo a contabilidad.

El 73,33% de facturas fueron entregadas a tiempo al departamento de contabilidad para el ingreso y emisión de la retención.

Según el **Reglamento de comprobantes de venta y retención en su de Art. 39.-** Oportunidad de entrega de los comprobantes de retención.- Los comprobantes de retención estará a disposición del proveedor dentro de los cinco días hábiles siguientes, contados a partir de la fecha de presentación de la factura, nota de venta o de la emisión de la liquidación de compras y prestación de servicios.

A gerencia

Implementar actividades por tiempo para el ingreso de codificación y emisión de retenciones.

Al encargado de bodega.

Al recibir la mercadería ingresar de forma inmediata los códigos y entregar al departamento de contabilidad.

Comentario # 13: Comparación de facturas con estados de cuenta de proveedores.

El 65% de las facturas de proveedores, es decir 26 de 40 han sido revisadas y comparadas con estados de cuenta enviados a proveedores.

El departamento de contabilidad debe cancelar el valor total pendiente de pago y comparar con el estado de cuenta.

Recomendaciones

A gerencia

Establecer políticas para el pago a proveedores.

A la contadora:

Verificar y cotejar los estados de cuenta enviados por proveedores con las facturas pendientes de pago.

Comentario # 14: Facturas a crédito canceladas a tiempo a los proveedores.

El 70% de las facturas pendientes de pago se cancelan a de acuerdo al tiempo de vencimiento.

La empresa debe cancelar las facturas a sus proveedores en el tiempo que se ha establecido.

A gerencia:

Establecer un manual para el proceso de adquisiciones y pago a proveedores.

A la contadora:

Estructurar un flujo de efectivo para proyectar los pagos a proveedores.

Comentario # 15: Documentos de respaldo firmados en facturas canceladas proveedores.

El 57,50% de las facturas de proveedores, es decir 23 de 40 se encuentran con la firma de respaldo del pago.

Según el proceso de adquisiciones y proveedores al momento de entregar los cheques a los proveedores se debe respaldar la entrega mediante la firma y sello de recibido.

Recomendaciones

A Gerencia:

Establecer un sistema de pagos a proveedores por medio de transferencias bancarias.

A la Contadora:

Respaldar todos los pagos realizados a los proveedores.

Etapa V. Seguimiento

PLAN DE IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA

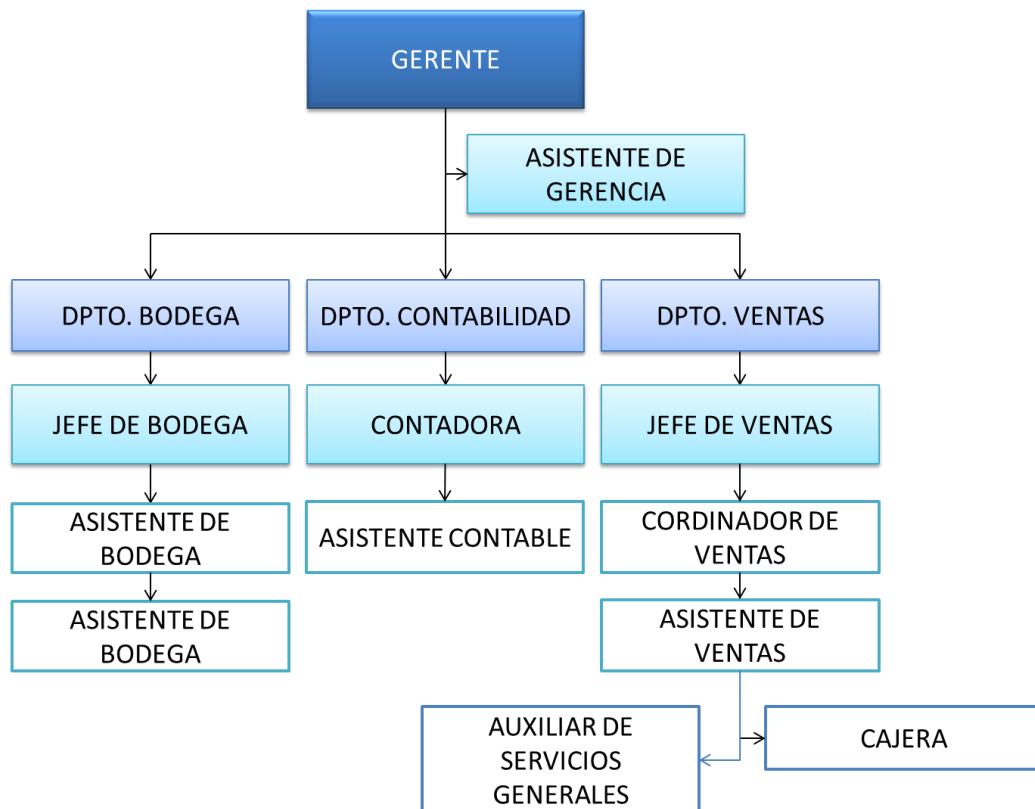
#	RECOMENDACIÓN	DIRIGIDO	RESPONSABLE	PLAZO DE EJECUCIÓN	CUMPLIMIENTO	
					SI	NO
1	Implantar mayores controles en las ventas a crédito.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 30/03/2014	√	
2	Cumplir con lo que establece Reglamento de comprobantes de venta y retención.	Cajera	Jenny Vaca	Hasta 04/04/2014	√	
3	Solicitar mayor información a los clientes sobre la dirección y referencias de la vivienda.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 10/04/2014	√	
4	Verificar mediante las llamadas telefónicas mayor información sobre la dirección domiciliaria.	Contabilidad	Cecilia Silva	Hasta 15/04/2014		√
5	Implantar mayores controles en las solicitudes de referencias comerciales.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 20/04/2014		√
6	Establecer políticas sobre emisión de estados de cuenta para todos los clientes con facturas pendientes de pago.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 20/04/2014	√	
7	Implantar mayores controles en la entrega de estados de cuenta a clientes.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 25/04/2014	√	

8	Identificar medios por los cuales el cliente pueda recibir el estado de cuenta.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 25/04/2014		√
9	Implementar más actividades al proceso de concesión y seguimiento de créditos.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 28/04/2014		√
10	Implantar un manual para el proceso de concesión de créditos para establecer políticas y límites en montos de crédito.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 30/09/2014	√	
11	Implementar un manual sobre el control de adquisiciones y proveedores.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 30/09/2014		√
12	Establecer actividades en el control de adquisiciones para la revisión de proformas recibidas.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 05/05/2014	√	
13	Implementar políticas para la recepción y supervisión de la mercadería.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 04/06/2014	√	
14	Al recibir la mercadería comparar las especificaciones de los productos con las solicitadas.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 15/06/2014		√
15	Implementar actividades por tiempo para el ingreso de codificación y emisión de retenciones.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 14/07/2014		√
16	Establecer políticas para el pago a proveedores.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 16/07/2014		√
17	Establecer un manual para el proceso de adquisiciones y pago a proveedores.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 20/07/2014		√
18	Establecer un sistema de pagos a proveedores por medio de transferencias bancarias.	Gerencia	Elena Córdova	Hasta 24/08/2014		√

Elaborado por:	E.C
Revisado por:	A.E
Fecha:	29/08/2014

6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA

La presente propuesta será administrada por la gerencia y servirá para el mejoramiento de los procesos de concesión de créditos, adquisiciones y proveedores; la gestión y asignación responsabilidades para la ejecución de las recomendaciones planteadas corresponden a la gerencia de la empresa quien tiene a cargo los departamentos de bodega, contabilidad y ventas.



6.9. PLAN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA

Esta etapa se ocupa de verificar e interpretar la información sobre la ejecución y eficacia de la propuesta metodológica; sin embargo, por el mismo contenido de la propuesta se recomienda realizar una evaluación y monitoreo constante para saber el alcance obtenido y cumplimiento de las políticas, objetivos, metas y programas para el mejoramiento empresarial; así como, desarrollar mejores procesos que enriquezcan a la empresa económicamente además de fomentar el espíritu hacia las buenas prácticas productivas, de alta calidad.

Se debe destacar que esta propuesta se enmarca en el mejoramiento continuo de las empresas, por lo que el cumplimiento, la evaluación y el monitoreo de las recomendaciones realizadas será constante.

BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo. (2004). Obtenido de <http://www.elemprendedor.net/home/content/implementaci%C3%B3n-de-indicadores-de-gesti%C3%B3n>
- Araujo E., J. A. (1994). Un nuevo paradigma contable para Colombia: la utilidad de la información. *Revista Contaduría universidad de Antioquia*, 129-137.
- Araya Valdivia, E. J. (2011). *Valorización de instrumentos de renta fija con opción de prepago*. Santiago de Chile: Universidad de Chile.
- B.C.E, B. C. (2011). *Analisis Coyuntural*. Quito: I.N.E.C.
- Barrios, G. (Junio de 2001). *GestioPolis*. Recuperado el 18 de Mayo de 2013, de GestioPolis: <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/ger/gerenciayli derazgo.htm>
- Bernal, C. (2012). *Metodologia de la investigacion*. Adventure. Obtenido de http://books.google.com.ec/books?id=h4X_eFai59oC&pg=PA112&lpg=PA112&dq=el+acto+de+representar,+reproducir+o+figurar+a+personas,+animales+o+cosas&source=bl&ots=vUEDm8unx2&sig=IjZFsPCzt0-1DxRtxhQe8d7TXVw&hl=es-419&sa=X&ei=WT8sVMOaAdS-ggTO84HoDw&ved=0CBsQ6AE
- Biasca, R. (1998). *Reingeniería Recreando la Empresa para Lograr Competitividad*. Buenos Aires, Argentina: Editorial Machi.
- Bolsa de Valores de Quito. (28 de Diciembre de 2012). www.bolsadequito.info. Recuperado el 15 de Abril de 2013, de Vector de Precios: <http://www.bolsadequito.info/valoracion/vector-diario/diario/>
- Caballer, V. (1986). *Gestión y Contabilidad de Cooperativas Agrarias*. Madrid: Edic. Mundi-Prensa.
- Cando , M., & Melendrez, N. (2011). *Repositorio*. Obtenido de <http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/1803/1/82T00124.pdf>
- Carrera, J., & Fabián, C. (2006). *Modelo de planeación estrategica orientado a resultados a través del Balanced Scorecard aplicado a la empresa ECUALECTRICIDAD S. A*. Quito: Escuela Politécnica del Ejército ESPE.

- Chapí, P. (2005). *Contabilidad General y los Estados Financieros*. Lima: FECAT.
- Chimbo, M., & Curillo, G. (2012). *Repositorio de la Politecnica*. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/2124/14/UPS-CT002391.pdf>
- Contables.US. (2006). *Contables.US*. Recuperado el 25 de Abril de 2013, de Contables.US: http://www.contables.us/gestion/libros/registros/importancia_de_informacion_contable/
- Cook, S., & Winkle, J. (2006). *MONOGRAFÍA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN A LOS RECURSOS HUMANOS*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2009/mag2.htm>
- Cook; Winkle. (2006). *Auditoría*. México: Editorial Félix Varela.
- Cuenca, I., Lapo, D., & Muñoz, A. (2011). *Repositorio*. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/807>
- Darrigrandi, R. (26 de Octubre de 2010). *Guioteca.com*. Recuperado el 15 de Enero de 2013, de Guioteca.com; Qué quieres saber?: <http://www.guioteca.com/finanzas-aplicadas/el-valor-presente-y-el-valor-futuro-una-introduccion/>
- Diccionario Manual de la Lengua Española. (2007). *TheFreeDictionary*. España: Larousse Editorial, S.L. Obtenido de Diccionario Manual de la Lengua Española: <http://es.thefreedictionary.com/coeficiente>
- Dimas, F. (17 de Abril de 2012). *Proceso Contable*. Recuperado el 20 de Abril de 2013, de Proceso Contable: <http://procesocontable-ferramirez.blogspot.com/2012/04/definicion-de-estados-financieros-y-su.html>
- Drunker, J. (1998). *Gerencia para el Futuro*. Bogotá, Colombia: Editorial Norma.
- Duran, R., Llopart, J., & Duran, D. (1996). *Auditoria de Gestion*. Obtenido de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&uact=8&ved=0CCMQFjAB&url=http%3A%2F%2Fdiposit.ub.edu%2Fdspace%2Fbitstream%2F2445%2F13223%2F1%2FAuditoria>

%2520de%2520gesti%25C3%25B3n.pdf&ei=AycrVJHcKNLygwTphIDg
DA&usg=AFQjCNHfIfkKn

Enciclopedia Financiera. (8 de Mayo de 2013). *Enciclopedia Financiera*. Recuperado el 15 de Mayo de 2013, de <http://www.encyclopediainanciera.com/finanzas-corporativas/valor-presente-neto.htm>

Enciclopedia Financiera. (1 de Abril de 2013). *encyclopediainanciera.com*. Recuperado el 22 de Abril de 2013, de [encyclopediainanciera.com: http://www.encyclopediainanciera.com/estados-financieros/objetivo-estados-financieros.htm](http://www.encyclopediainanciera.com/estados-financieros/objetivo-estados-financieros.htm)

Estupiñan, R. (2006). *Control interno y fraudes*. Bogota: Eco Ediciones.

Fernandez, F. (2005). *Equipo Auditor*. Obtenido de <http://books.google.com.ec/books?id=YlhLzWdDHYEC&pg=PA146&lpg=PA146&dq=Es+el+producto+final+del+trabajo+realizado,+es+el+resultado+de+las+investigaciones+llevadas+a+cabo+por+el+equipo+auditor,+por+lo+que+reviste+especial+importancia+no&source=bl&ots=W2b5x>

Fernandez, M. (2005). *Auditoria basada en riesgos, una estrategia contemporanea en las instituciones financieras no bancarias*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos91/auditoria-basada-riesgo-instituciones-financieras-no-bancarias/auditoria-basada-riesgo-instituciones-financieras-no-bancarias.shtml>

Ferrer, A. (2005). *Formulación, análisis e interpretación de los Estados Financieros en sus ocho fases más importantes*. Lima: Instituto de Investigación del Pacífico.

Fowler Newton, E. (1991). *Análisis de Estados Contables*. Buenos Aires: Macchi.

Franklin Fincowsky, E. B. (1997). *Manuales Administrativos: Guía para su Elaboración*. México: UNAM, Facultad de Contaduría y Administración.

Gallart Molina, Y. (31 de Enero de 2009). *Auditoría de Gestión en Cuba*. Recuperado el 18 de Mayo de 2013, de Auditoría de Gestión en Cuba: <http://agsonmer.blogspot.com/>

Gallart, O. (2009). *Auditorias de Sistemas*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos39/la-auditoria/la-auditoria2.shtml>

- Gallart, Y. (31 de Enero de 2009). *Auditoría de Gestión en Cuba*. Recuperado el 18 de Mayo de 2013, de Auditoría de Gestión en Cuba: <http://agsonmer.blogspot.com/>
- Garay Zurita, M. A., & Jácome Armendariz, S. A. (2009). *ANÁLISIS ECONÓMICO – FINANCIERO A LA EMPRESA OLMEDO ARIAS DISTRIBUCIONES CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, AÑOS 2004 – 2005, PARA REDUCIR EL RIESGO DE INVERSIÓN*. Riobamba: Escuela Politécnica del Chimborazo.
- Gerencie.com. (18 de Julio de 2013). *Gerencie.com Colombia*. Recuperado el 1 de Agosto de 2013, de Concepto de Finanzas: <http://www.gerencie.com/concepto-de-finanzas.html>
- Gomez, B. (2004). *Procedimientos de Auditoria*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos98/sobre-procedimientos-de-auditoria/sobre-procedimientos-de-auditoria.shtml>
- Gomez, B. (2006). *UN MODELO DE EVALUCACION PARA DOCENTES*. ESPAÑA: Visión libros.
- Guaman, E. (2006). *Empresa*. Obtenido de <http://es.wikipedia.org/wiki/Empresa>
- Gutiérrez, A. F. (1965). *Los Estados Financieros y su análisis*. México: Fondo de cultura económica.
- Hefferon, C. (1991). *Auditoria*.
- Hefferon, E. (1991). *Sinopsis de Auditoría*. México: Editorial Trillas.
- Hendriksen, E. S. (1970). *Teoría de la Contabilidad*. México: U.T.E.H.A.
- Hovey, Y. (12 de Marzo de 2009). *Centro Internacional Margaret Sanger*. Recuperado el 6 de Enero de 2012, de Planned Parenthood de la Ciudad de Nueva York: http://www.stepstoolkit.org/index.php?option=com_courses&task=ShowModule&type=T&Module=7&CatId=51&Itemid=140&lang=es
- Hurtado de Barrera, J. (17 de Febrero de 2008). *Investigación y Metodología*. Recuperado el 15 de Febrero de 2013, de Investigación y Metodología: <http://investigacionholistica.blogspot.com/2008/02/fundamentacin-terica-y-conceptual.html>

- I.N.E.C. (2011). *Ecuador en Cifras*. Quito: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- Ibarra, A. (30 de Octubre de 2009). *Desarrollo del Análisis Factorial Multivariable Aplicado al Análisis Financiero Actual*. Colombia. Obtenido de <http://monografias.com/evolucion-y-limitaciones-de-los-estados-financieros-tradicionales.html>
- Illescas, Y. (11 de Enero de 2013). *En Tungurahua hay cooperativas de ahorro como "piedras en el río"*. Recuperado el 30 de Mayo de 2013, de Diario Extra On Line: <http://extra.ec/ediciones/2013/01/11/especial/en-tungurahua-hay--cooperativas-de-ahorro--como-piedras-en-el-rio/>
- Koontz, H. (1993). *Elementos de Administración*. México: Editorial McGraw-Hill - Interamericana de México.
- La constitucion. (2008). *La constitucion*. Obtenido de <http://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/Constitucion.pdf>
- Laffarga, J., Martín, J., & Vázquez, M. (1986). El pronóstico a largo plazo del fracaso en las instituciones bancarias: metodología y aplicaciones al caso español. *Esic-Market*, N° 54, 113-123.
- Lara Dorado, J. A. (1990). Teoría contable y estructuras paradigmáticas. *Revista Contaduría universidad de Antioquia*, 233-250.
- Leonard, P. (1991). *Auditoría Administrativa*. México: Ed. Diana.
- Madariaga, S. (2004). *Planeacion estrategica*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos59/evolucion-control-interno/evolucion-control-interno2.shtml>
- Mantilla. (2005). *Virual*. Obtenido de <http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2006838/html/cap07/cont02.html>
- Mar Molinero, C., & Ezzamel, M. (1991). *Multidimensional Scaling Applied to Corporate Failure*". Estados Unidos: OMEGA, International Journal of Management Science.
- Martinez Gissela. (2011). *Repositorio UTA*. Obtenido de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/handle/123456789/2040/TA0230.pdf?sequence=1>

- Martinez, E. (2006). *Primer curso de contabilidad*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos36/curso-contabilidad/curso-contabilidad2.shtml>
- Martinez, S. (1990). *Mercadotecnia*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos73/planeacion-estrategica-mercadotecnia-posicionamiento-marca/planeacion-estrategica-mercadotecnia-posicionamiento-marca2.shtml>
- Medina Rodríguez, J. C. (Marzo de 2006). *OoCities.org*. Recuperado el 18 de Mayo de 2013, de *OoCities.org*: <http://www.oocities.org/es/medinajejanette/tg/tg/tgcap3.html>
- Mejía C. (2009). *ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2007- 2008, DEL COLEGIO MILITAR No. 6 “COMBATIENTES DE TAPI”, DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PARA MEJORAR LOS PROCESOS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA*. Riobamba: Universidad Tecnológica Equinoccial.
- Melendi, E. (2000). *Auditoria Operativa*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos69/auditoria-operativa/auditoria-operativa2.shtml>
- Mendevil, V. (2002). *Elementos de Auditoria*. México: Thomsom.
- Mendoza, H. (2001). *Análisis y diseños*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos55/analisis-sistemas-informacion/analisis-sistemas-informacion2.shtml>
- Mintzberg, H. (2000). *La Estructuración de las Organizaciones*. Buenos Aires: Editorial Paidós.
- Monroy Antón, A. (2011). *Análisis Financiero de la empresa*. Madrid: Universidades Autónoma de Madrid, Complutense y Carlos III.
- Montero García, A. (1995). *Aspectos Económicos de las Cooperativas Agrarias*. Madrid: MAPYA.
- Montoya, D. (2009). *Buenas Tareas*. Obtenido de <http://www.buenastareas.com/ensayos/La-Maximizaci%C3%B3n-Del-Valor-De-La/35835.html>

- Morris, & Brandon. (1998). *Reingeniería*. Bogotá, Colombia: Editorial Mc Graw Hill.
- Namakforoosh, M. (2005). *Metodología de la investigación*. http://books.google.com.ec/books?id=ZEJ7-0hmvhwC&pg=PA89&lpg=PA89&dq=Los+estudios+de+tipo+observacional+pueden+ser+participativos.+En+estos+el&source=bl&ots=i-4xs0R81_&sig=MJLbx_KvaGgXjgTdZ_AsKX_4Ls8&hl=es-419&sa=X&ei=KUAsViezMY_ygwTAhoKgBQ&ved=0CBsQ6AEwA.
- Norbeck, E. (1965). *Auditoria Administrativa*. México D.F: Editora Técnica S.A.
- Norma Internacional de Contabilidad. (2009). Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos96/contabilidad-presentacion-estados-financieros/contabilidad-presentacion-estados-financieros.shtml>
- Nunes, P. (26 de Junio de 2012). *knoow.net*. Recuperado el 15 de Febrero de 2013, de [knoow.net: http://www.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/valorrazonable.htm](http://www.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/valorrazonable.htm)
- Ortiz, A. (2005). *Dinamicas de grupo para el aprendizaje*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos26/dinamicas-aprendizaje/dinamicas-aprendizaje.shtml>
- Pacheco, Castañeda, & Caicedo. (2002). *Indicadores Integrales de Gestión*. Bogotá, Colombia: McGraw-Hill Interamericana S.A.
- Parra, M. (2006). *Archivo Chile*. Obtenido de http://www.archivochile.com/tesis/11_teofiloideo/11teofiloideo0002.pdf
- Peña, D. (2010). Obtenido de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CBsQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.uniandes.edu.ec%2Fsym%2FSilabos%2FPresencial%2FTURISMO%2FSILABOS%2520TURISMO%2FQUINTO%2520NIVEL%2FMODULO%2520AUDITORIA%2520Y%2520CONTROL%2>
- Perez, C. (2014). *Adeudima*. Obtenido de http://www.adeudima.com/?page_id=341
- Perez, F. (2000). *Auditoria*. Obtenido de <http://books.google.com.ec/books?id=Cg7So8EZjIIC&pg=PA20&lpg=PA>

20&dq=la+revisi%C3%B3n+anal%C3%ADtica+total+o+parcial+de+una+organizaci%C3%B3n+con+el+prop%C3%B3sito+de+precisar+su+nivel+de+desempe%C3%B1o+y&source=bl&ots=U_5jHf0JFv&sig=PXGBft9v hzOAZjK4ZIDEE

Plan Contable 2007. (2010). *Plan Contable 2007*. Recuperado el 20 de Abril de 2013, de Plan Contable 2007: <http://plancontable2007.com/niif-nic/nic-normas-internacionales-de-contabilidad/nic-01.html>

Polimeni, C. (1990). *Contabilidad de Costos*. México: Editorial McGrawHill 2da Edición.

PROCOINEEC ELECTRICIDAD, . (2014). *Tuugo*. Obtenido de <http://www.tuugo.ec/Companies/procoineec-electricidad/12600044564#!>

Revista Vistazo On Line. (22 de Septiembre de 2011). *Sector Bancario: Suficiente liquidez*. Obtenido de Vistazo On Line: <http://www.vistazo.com/ea/especiales/?eImpresa=1058&id=4580>

Revolledo, J. (2010). *Metodología para la Valoración y Gestión de Riesgos del Portafolio de Inversiones de una Cooperativa de Ahorro y Crédito*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.

Rodriguez, A. (1990). *Eumed*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010e/804/Concepto%20de%20Auditoria%20Administrativa.htm>

Rodriguez, J. (1990). *Sinopsis de Auditoría Administrativa*. México: Editorial Trillas.

Rojas, P. (2014). *Análisis Financiero*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos84/el-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>

Romero Contreras, Yibetza Thais. (31 de Enero de 2011). *Monografias.com*. Recuperado el 2 de Agosto de 2013, de Finanzas: <http://www.monografias.com/trabajos66/finanzas-venezuela/finanzas-venezuela2.shtml>

Romero, D. (2011). *Gestiopolis*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/efectos-contables-inflacion-en-la-informacion-financiera.htm>

- S.B.S., S. d. (2011). *Comportamiento del sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Quito: Dirección Nacional de Estudios.
- Samaniego, S. G. (2000). *Valoración de Opciones y Futuros, con datos de la Bolsa de valores, caso Discreto y Continuo*. Guayaquil: Escuela Superior Politécnica del Litoral.
- Sanchez Contreras. (2006). Obtenido de <http://www.ibazeta.com/auditoria.php>
- Sánchez P. (2011). *ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA VIHÁLMOTOS*. Ambato: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoria de estados financieros*. México: Pearson.
- Schober. (2007). *Primer Estudio sobre Calidad de Datos en la Empresa Española*. Madrid: Sigma Data Services. Obtenido de Soluciones integrales de Localización Inteligente: <http://www.servinformacion.com/?q=noticias/art%C3%ADculos-de-inter%C3%A9s/la-importancia-de-validar-la-calidad-de-los-datos-en-las-empresas>
- Senn, J. A. (2006). *Sistemas de Información para la Administración*. Obtenido de <http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcoint/material/sistinf.PDF>
- Serna, H. (2001). *Planeación y Gestión Estratégica*. Bogotá: Editorial 3R Editores.
- Silva, L. C. (1997). *Cultura estadística e investigación científica*. <http://books.google.com.ec/books?id=hi7pxRZG-a4C&pg=PA44&lpg=PA44&dq=El+proceso+que+permite+hacer+el+tr%C3%A1nsito+de+parte+del+concepto,+desemboca&source=bl&ots=1z3ZK6aE7Y&sig=PRObUEIqZLB6a1YBji9rLEh6-lk&hl=es-419&sa=X&ei=JkEsVMmRCcOXgwSBi4HQDQ&ved=0CBsQ>.
- Suarez, M. (2009). *Modelo para la valoración de instrumentos de Renta Fija*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.
- Tanaca, E. (2009). *Repositorio*. Obtenido de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CBsQFjAA&url=ftp%3A%2F%2Fftp.usmp.edu.pe%2Fseparatas%2FFCCEF%2FSilabosPregrado%2FESCUELA%252>

CONTABILIDAD Y FINANZAS CICLO VIII
FINANZAS I MANUAL

- Torres Saavedra, B. A. (2009). *Estructura del portafolio de inversiones con el VAR (Valu  at Risk)*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Tua Pereda, J. (1990). Algunas implicaciones del paradigma de utilidad en la disciplina contable. *Revista Contaduría universidad de Antioquia*, N  16, 17-48.
- Tua Pereda, J. (2004). Evolución y situación actual del pensamiento contable. *Revista Internacional Legis de contabilidad y auditoria*, 47-128.
- Turmero Astros, I. J. (2011). *Manual de estados Financieros*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos93/manual-estados-financieros/manual-estados-financieros.shtml>
- Universidad Nacional de Colombia. (5 de Agosto de 2009). *Dirección Nacional de Servicios Académicos Virtuales*. Recuperado el 20 de Abril de 2013, de Dirección Nacional de Servicios Académicos Virtuales: http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2006086/lecciones/tema_5/estados_financieros_1.html
- Universidad Técnica del Norte. (2010). *Control interno*. Ibarra, Ecuador: Dirección de Investigación Técnica, Normativa y de Desarrollo Administrativo .
- V quiro C., J. D. (5 de Julio de 2012). *PymesFuturo.com*. Recuperado el 26 de Febrero de 2013, de PymesFuturo.com: <http://www.pymesfuturo.com/vpneto.htm#C%C3%A1lculo%20del%20VPN>
- Vivas A. (2005). *EL ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISION EN LA GERENCIA PÚBLICA*. Car acas: TECANA AMERICAN UNIVERSITY.
- Vulovic, J. (Agosto-Septiembre 1999). Fondo de Maniobra. *IDEA*.
- Westerfield, R., & Jordan, C. (2000). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. Buenos Aires: McGraw Hill.
- Wikipedia. (8 de Marzo de 2013). *Enciclopedia Libre*. Obtenido de http://es.wikipedia.org/wiki/Desigualdad_de_Chebyshev

Wikipedia. (11 de Marzo de 2013). *Enciclopedia Libre*. Obtenido de http://es.wikipedia.org/wiki/Distancia_de_Mahalanobis

Wikipedia. (2 de Mayo de 2013). *Fundación Wikimedia, Inc.* Recuperado el 17 de Mayo de 2013, de Fundación Wikimedia, Inc.: http://es.wikipedia.org/wiki/Desviaci%C3%B3n_est%C3%A1ndar

Wikispaces. (14 de Agosto de 2013). *Clasificación de las Finanzas*. Recuperado el 14 de Agosto de 2013, de <http://financeone.wikispaces.com/Clasificaci%C3%B3n+de+las+Finanzas>

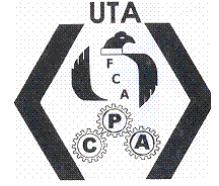
Yazts, H. (2009). *Auditoria-objetivos*. Obtenido de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CBsQFjAA&url=https%3A%2F%2Fwww.dsace.espol.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F5663%2F4%2FCapitulo%2520%2523%25203.doc&ei=lysrVObzLMOzggTb-YAI&usg=AFQjCNGC4CF2MSXYPfQmjty>

ANEXOS

A.1 Encuesta



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



Encuesta: Análisis de estados financieros.

Tesis: Los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones.

Aplicable ha: Empleados de la empresa comercial PROCOINEEC ELECTRICIDAD.

Objetivo: Identificar las herramientas de análisis financiero que utiliza la empresa para la toma de decisiones.

Instrucciones: Lea usted con atención y conteste a cada una de las preguntas, marque con un X en una de las opciones según su conocimiento.

Preguntas.

1. ¿La gerencia da a conocer adecuadamente los procedimientos para la ejecución de los procesos dentro de la entidad?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

2. ¿La empresa presta las facilidades operativas para la adecuada ejecución de los procesos?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

3. ¿La empresa tiene capacidad para cubrir sus obligaciones con terceros a tiempo?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

4. ¿Los problemas financieros de la empresa se analizan y se resuelven previo un análisis de inversión y rendimiento?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

5. ¿Se han definido políticas internas para el área de comercialización?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

6. ¿La gerencia toma sus decisiones analizando la relación costo beneficio?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

7. ¿La empresa mantiene su imagen y posicionamiento en el mercado competitivo?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

8. ¿Los resultados obtenidos justifican la inversión y la contribución del personal que labora en ella?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

9. ¿Los objetivos de la empresa se encuentran involucrados con el objetivo del personal que labora en ella?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

10. ¿La administración dispone de información financiera oportuna para una adecuada toma de decisiones?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

11. ¿La toma de decisiones por parte de la gerencia debe socializarse a todos los niveles de la organización?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

12. ¿Cree usted que la empresa debe disponer de herramientas para medir la gestión financiera y cumplimiento de las metas y objetivos?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

13. ¿Considera usted que se han definido responsabilidades dentro de cada departamento acorde a los procedimientos y a los requerimientos de información?

- a. Si ()
- b. No ()
- c. Desconoce ()

A.2 Registro Único de Contribuyente



SRI
..le hace bien al país

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES

NUMERO RUC: 1800744284001

APELLIDOS Y NOMBRES: CORDOVA MAÑAY TRANSITO ELENA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ: MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 29/04/1997
NOMBRE COMERCIAL: PROCOINEEC			FEC. CIERRE:
			FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE MAQUINARIA Y APARATOS ELÉCTRICOS.			
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE EQUIPO DE SEGURIDAD.			
VENTA AL POR MENOR DE MATERIAL ELÉCTRICO.			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA MERCED Calle: UNIDAD NACIONAL Número: 08-32			
Intersección: AV. CEVALLOS Referencia: A MEDIA CUADRA DEL BANCO DEL PACIFICO Telefono Trabajo: 032820727			

No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: ABIERTO		FEC. INICIO ACT.: 02/03/2007
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
			FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			
ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES PARA LOCALES COMERCIALES.			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA MATRIZ Calle: AV. CEVALLOS Número: 18-35 Intersección:			
QUITO Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA ESCUELA LUIS AGUSTO MARTINEZ Telefono Trabajo: 032823875			

No. ESTABLECIMIENTO: 003	ESTADO: CERRADO		FEC. INICIO ACT.: 03/09/2008
NOMBRE COMERCIAL: PROCOINEEC			FEC. CIERRE: 06/04/2010
			FEC. REINICIO: