



## **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

### **TESIS DE GRADO**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

#### **TEMA:**

**“PROPUESTA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA  
MINIMIZAR EL RIESGO Y OPTIMIZAR LOS RECURSOS  
FINANCIEROS DE LA EMPRESA OSWALDO HOLGUÍN  
MIÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO  
PROVINCIA DE TUNGURAHUA PERIODO 2014 - 2015”**

#### **AUTORA:**

**Diana del Rocio Pilataxi Guano**

**Riobamba- Ecuador**

**2015**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema de “PROPUESTA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MINIMIZAR EL RIESGO Y OPTIMIZAR LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA OSWALDO HOLGUÍN MIÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA PERIODO 2014 - 2015” Previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A. ha sido desarrollado en su totalidad por la señorita Diana del Rocio Pilataxi Guano, quien ha cumplido con las normas específicas de investigación científica y una vez analizado su contenido se autoriza su presentación.

.....  
Ing. Doris Maribel Sánchez Lunavictoria

**DIRECTORA DE TESIS**

.....  
Ing. Cesar Alfredo Villa Maura

**MIEMBRO DE TESIS**

## **CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD**

Yo, Diana del Rocio Pilataxi Guano, estudiante de la Escuela Superior Politécnica del Chimborazo Facultad de Administración de Empresas, y en reconocimiento de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato provincia de Tungurahua que fue el patrocinador y auspiciante al brindarme el soporte técnico para el desarrollo del presente trabajo por propia voluntad declaro que la presente tesis es auténtica y original soy responsable de las ideas expuestas y de los derechos de autoría en el tema titulado como “PROPUESTA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MINIMIZAR EL RIESGO Y OPTIMIZAR LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA OSWALDO HOLGUÍN MIÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA PERIODO 2014 - 2015” favor de la Escuela Superior Politécnica del Chimborazo.

.....  
Diana del Rocio Pilataxi Guano

**AUTORA**

## **DEDICATORIA**

El siguiente proyecto está dedicado en primer lugar a Dios por haberme guiado y protegido cada día de mi vida brindándome siempre la fuerza necesaria para seguir siempre adelante y haber puesto en mi camino a todas aquellas personas que supieron apoyarme cada día con todo lo que pudieron darme hasta el día de hoy, a mi madre Elida Guano que nunca me olvidó a pesar de la enfermedad que un día padeció, y que continua en su recuperación siempre estuvo conmigo, a mi hermana Gladys Pilataxi a quien nunca le voy a poder agradecer el gran esfuerzo que hizo por ayudarme y brindarme su apoyo de seguir siempre adelante, a mi novio Dimas Sánchez que nunca me abandono y ha sido siempre aquella persona que se pudo brindar su confianza y preparar para lo bueno de la vida, a mi jefe Muro Urrutia que desde el momento que ingrese en la empresa me brindo su confianza y me tuvo paciencia en el inicio de mi desempeño profesional, al dueño de la empresa Oswaldo Holguín Miño y a su distinguida familia por permitirme desarrollar mi tesis de grado en su empresa y continuar trabajando en este lugar hasta el día de hoy y a mis amigas que nunca voy a olvidar que fueron y son mi familia Ximena Jara y Abigail Bustos.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco en primer lugar a Dios y Santa Rosa de Lima por haberme regalado la vida y darme la oportunidad de ser una profesional y haber conocido a las personas que me han ayudado a crecer y formarme profesionalmente en mi vida para ser cada día mejor.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por haberme abierto sus puertas y brindarme la oportunidad de pertenecer a tan prestigiosa institución formándome profesionalmente y haber puesto a nuestra disposición a unos excelentes profesionales con conocimientos éticos y morales y técnicos de quienes fueron más que un maestro en el aula un amigo.

A mi directora de tesis Ing. Doris Maribel Sánchez Lunavictoria por haberme guiado con sus conocimientos al dirigir mi trabajo de tesis y al Ing. Cesar Villa Maura por haber fortalecido el desarrollo de este trabajo y aportar con sus ideas.

## RESUMEN

La presente investigación de tesis se ha desarrollado básicamente con el principal objetivo de realizar una propuesta de planificación financiera para la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014-2015.

La planificación financiera se ha desarrollado fundamentalmente en base a los datos históricos de la compañía y las proyecciones económicas de sus actividades de compras, ventas las cuales se han basado en el método de la ecuación de la recta, los gastos relacionados específicamente con las actividades del negocio se proyectaron en base a un indicador macroeconómico como es la inflación generando diversos escenarios en el desarrollo de las actividades financieras con respecto a sus operaciones.

En la planificación financiera como primera fase se realizó el planteamiento de los objetivos de la investigación y el problema, para posteriormente en el segundo capítulo desarrollarse el marco teórico de la planificación financiera de tal manera que en capítulo tres se pueda realizar la verificación de hipótesis a través de los métodos técnicos e instrumentos relacionados con el tema de la investigación, consecuentemente para finalizar la investigación, en el cuarto capítulo del trabajo de investigación se desarrolló la propuesta de la planificación la cual permitió generar a la empresa un escenario positivo del desarrollo de sus actividades brindándole una perspectiva futura y un análisis de la aplicación de las herramientas financiera en la empresa.

.....  
Ing. Doris Maribel Sánchez Lunavictoria  
**DIRECTORA**

## SUMMARY

This thesis research was basically developed with the primary goal of making a proposal for financial planning for risk minimization and optimization of financial resources of the company Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. City of Ambato Tungurahua Province period 2014-2015.

Financial planning has been developed mainly based on historical data of the company and the economic projections of its activities, of buying and selling of which have been based on the method of the equation of the line, expenses related specifically with the business activities were projected based on a macroeconomic indicator as it is the inflation creating diverse sets is the development of financial activities with regard to its operations.

In the financial planning the approach of the research objectives and the problem were carried, out as first phase, and later in the second chapter develops the theoretical framework of financial planning in such a way that in the chapter three the testing of hypotheses can perform through the methods, techniques and tools related to the topic of research. Consequently, in order to complete the investigation, the planning proposal was developed in the fourth chapter which allowed to the company generating a positive development scenario of its activities by providing a future perspective and analysis of the application of financial tools in the company.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Págs.	
	Portada..... I
	Certificación del tribunal.....II
	Certificado de responsabilidad..... III
	Dedicatoria ..... IV
	Agradecimiento..... V
	Resumen..... VI
	Summary.....VII
	Índice de tablas ..... XI
	Índice de anexos ..... XIII
	Capítulo I..... 1
	El problema ..... 1
	1.1. Planteamiento del problema de investigación ..... 1
	1.1.1. Formulación del problema..... 4
	1.1.2. Delimitación del problema ..... 4
	1.1.2.1. Delimitación de contenido..... 4
	1.1.2.3. Delimitación poblacional..... 4
	1.1.2.4. Delimitación espacial. .... 4
	1.1.2.5. Delimitación temporal. .... 4
	1.2. Justificación ..... 5
	1.2.1. Justificación teórico práctico ..... 5
	1.2.2. Justificación metodológica ..... 5
	1.2.3. Justificación académica ..... 5
	1.3. Objetivos ..... 6
	1.3.1. Objetivo general ..... 6
	1.3.2. Objetivos específicos..... 6
	Capítulo II..... 7
	Marco teórico ..... 7
	2.1. Antecedentes investigativos ..... 7
	2.1.1. Antecedentes históricos ..... 8
	2.2. Fundamentación teórica ..... 8
	2.2.1 Fundamentación teórica..... 8
	2.2.1.1. Planeación..... 8
	2.2.1.2. Elementos del concepto de planeación ..... 9
	2.2.1.3 Importancia de la planeación..... 9



2.2.1.4. Pasos de la planeación .....	9
2.2.2 Finanzas .....	11
2.2.2.1. Importancia de estudiar las finanzas.....	12
2.2.3. Planificación financiera .....	13
2.2.3.1. Clasificación de la planificación financiera.....	13
2.2.3.2 Definición de la planificación financiera.....	14
2.2.3.3. Alcance de la planeación de la planificación financiera.....	14
2.2.3.4. Principios de la planeación de la planificación financiera .....	14
2.2.3.5. Objetivo de la planificación financiera.....	15
2.2.3.6. Datos importantes que se requieren para de la planificación financiera .....	16
2.2.4.5. Razones financieras .....	22
2.3. Hipótesis o idea a defender.....	25
2.3.1. Hipótesis general .....	25
2.3.2. Hipótesis específicas.....	25
2.4. Variables .....	26
2.4.1. Variable independiente .....	26
2.4.2. Variable dependiente .....	26
Capítulo III .....	27
Marco metodológico .....	27
3.1. Modalidad de la investigación .....	27
3.2. Tipos de investigación .....	28
3.2.1. Investigación descriptiva. ....	28
3.3. Población y muestra .....	29
3.4. Métodos técnicas e instrumentos.....	29
3.4.1 Métodos de investigación. ....	29
3.4.1.1. Método deductivo.....	29
3.4.1.2. Método inductivo.....	30
3.4.1.3. Método analítico.....	30
3.4.1.4. Método cualitativa – cuantitativa. ....	30
3.4.2. Instrumentos .....	31
3.4.2.1. Encuesta.....	31
Capítulo V .....	32
Propuesta.....	32
4.1. Título .....	32

4.2. Objetivos .....	32
4.2.1. Objetivo general .....	32
4.2.2. Objetivos específicos .....	32
4.3. Antecedentes .....	33
4.3.1 Información general .....	33
4.4. Organigrama .....	34
4.5. Factores de producción .....	34
4.6. Análisis FODA .....	35
4.7. Antecedentes históricos .....	47
4.8. Proyecciones compras y ventas año 2015 .....	48
4.8.1. Proyección de ventas .....	50
4.8.2. Proyección de compras .....	54
4.8.2.1. Necesidad de materiales .....	55
4.8.3 Proyección de gastos relacionados específicamente con las actividades de producción. ....	63
4.10. Proyecciones de pagos correspondientes con impuestos tasas y contribuciones .	83
4.10. Estados de resultados proyectado .....	93
4.10. Punto de equilibrio .....	95
4.11. Razones financieras .....	96
4.11.1. Razones de liquidez .....	96
4.11.2. Razones de desempeño en la eficiencia del área de compras .....	99
4.11.3. Razones de endeudamiento .....	101
4.11.4. Razones de gestión .....	102
4.11.5. Razones de rentabilidad .....	104
4.12. Informe de la situación financiera de la empresa Oswaldo Holguín de los años 2014-2015 .....	107
4.13. Representación de actividades planeadas para el cumplimiento de los objetivos	110
4.14 Toma de decisiones con criterios en base al planteamiento de actividades .....	111
4.12.1. Identificación del procesos de aparado de zapatillas evaluación de la utilización de los recursos .....	112
4.12.2. Descripción del procesos de aparado de zapatillas evaluación de la utilización de los recursos .....	116
4.12.3. Nudos críticos del procesos de aparado de zapatillas evaluación de la utilización de los recursos .....	118
4.13. Verificación de la hipótesis o idea a defender .....	120
4.13.1. Tabla de contingencia: .....	120

4.13.2. Formulación de hipótesis.....	124
4.13.2.1. Hipótesis nula .....	124
4.13.2.2. Hipótesis del trabajo .....	124
4.13.3. Nivel de significatividad de las frecuencias .....	125
Conclusiones .....	129
Recomendaciones .....	130
Bibliografías .....	131
Linkografías.....	132
Anexos.....	133

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>No. Título</b>	<b>Págs.</b>
1 Variable independiente .....	26
2 Variable dependiente .....	26
3 Población y muestra .....	29
4 Matriz FODA.....	36
5 Matriz de evaluación de los factores internos (MEFI) .....	37
6 Matriz de evaluación de los factores externos (MEFE) .....	38
7 Matriz de correlación fortalezas y oportunidades.....	39
8 Correlación de debilidades y amenazas.....	41
9 Matriz de prioridades.....	44
10 Perfil estratégico externo .....	45
11 Perfil estratégico interno.....	46
12 Datos históricos estados de resultados .....	47
13 Adquisición promedio de materiales .....	49
14 Días laborables del año 2015.....	49
15 Relación producción promedio con días trabajados .....	50
16 Ventas proyectadas .....	51
17 Resumen proyección de las ventas .....	52
18 Necesidad de sesgo.....	55
19 Necesidad de hilo.....	56
20 Necesidad de cortes .....	56
21 Proyección de compras.....	61
22 Consumo quincenal .....	62
23 Previsiones económicas.....	64
24 Proyección de servicios básicos luz eléctrica.....	65
25 Proyección de servicios básicos agua potable .....	66
26 Proyección de servicios básicos telefonía e internet .....	67
27 Proyección arriendos de bodega .....	69
28 Proyección de servicios seguridad y vigilancia.....	70
29 Proyección de mantenimiento y reparación de maquinaria.....	71
30 Proyección de seguros .....	72

31	Proyección de gastos administrativos.....	73
32	Proyección de gastos administrativos.....	74
33	Proyección de gastos honorarios profesionales.....	75
34	Proyección de gastos útiles de seguridad industrial.....	76
35	Gasto telefonía móvil paquete corporativo.....	77
36	Gasto telefonía móvil paquete corporativo.....	77
37	Sueldos y salarios.....	78
38	Tasas de aportación.....	80
39	Retenciones generales de la compañía.....	80
40	Retenciones generales de la compañía.....	81
41	Retenciones generales de la compañía pago.....	82
42	Porcentajes contribución a la superintendencia de compañías.....	83
43	Contribución a la superintendencia de compañías año 2015.....	83
44	Tarifa de pago de funcionamiento de los bomberos.....	83
45	Depreciación de activos fijos de la maquinaria y equipo.....	84
46	Depreciación de activos fijos equipo de cómputo.....	85
47	depreciación del equipo de cómputo área de producción.....	86
48	Flujo de caja proyectado.....	87
49	Flujo de caja proyectado.....	89
50	Flujo de caja proyectado.....	91
51	Estado de resultados proyectado 2015.....	93
52	Resumen del estado de resultados proyectado.....	95
53	Costos variables.....	95
54	Costos fijos.....	95
55	Decisiones con análisis financiero.....	112
56	Flujograma.....	113
57	Levantamiento de procesos de servicio de maquila.....	114
58	Tabla del chi cuadrado.....	120
59	Frecuencias observadas.....	121
60	Frecuencias esperadas.....	122
61	Frecuencias observadas.....	123
62	Frecuencias esperadas.....	123
63	Tabla de cálculo de chi cuadrado.....	126
64	Administración de la compañía.....	161

## INDICE DE GRÁFICOS

No. Título	Págs.
1 Sector mundial del calzado.....	2
2 Importancia de la planeación.....	9
3 Pasos de la planeación.....	10
4 Importancia de la planeación.....	12
5 Clasificación de la planificación.....	13

6 Modelo de planeación.....	17
7 Organigrama funcional.....	34
8 Factores productivos.....	35
9 Histórico pérdidas y ganancias.....	47
10 Resumen de proyección de ventas.....	53
11 Proyección de las compras.....	63
12 Proyección de la inflación.....	64
13 Consumo histórico luz eléctrica.....	65
14 Proyección de servicios básicos luz eléctrica.....	65
15 Proyección de servicios básicos agua potable.....	67
16 Proyección arriendos de bodega.....	69
17 Proyección de servicios seguridad y vigilancia.....	70
18 Proyección de mantenimiento y reparación de maquinaria.....	71
19 Proyección de seguros.....	72
20 Proyección de gastos administrativos.....	73
21 Proyección de gastos honorarios profesionales.....	75
22 Proyección de gastos útiles de seguridad industrial.....	76
23 Representación de trabajadores.....	79
24 Retenciones generales de la compañía pago.....	82
25 Flujograma análisis financiero-toma de decisiones.....	110

## ÍNDICE DE ANEXOS

No. Título	Págs.
1 Balance general 2014.....	135
2 Estado de pérdidas y ganancias.....	141
3 Proforma presupuestaria 2015.....	145
4 Relaciones comerciales proveedores.....	146
5 Encuestas.....	149
6 Tabla salarial 2015.....	190

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1. Planteamiento del problema de investigación**

#### **1.1.1. Contextualización**

##### **1.1.1.1. Contexto macro**

Durante los dos días en los cuales se llevó a cabo el 5to. Congreso mundial del calzado, celebrado en la ciudad de León, el cual dejó una gran enseñanza para la industria del calzado.

Los retos a los que se enfrentará este sector productivo en los siguientes años, no es cosa menor, pero el transformarlos en oportunidades y anticiparse a través de las estrategias adecuadas permitirán mantenerse en los mercados y en la preferencia de los consumidores.

La industria del calzado no se detiene, las estrategias de venta y comercialización tienen que ir más allá de vender un par de zapatos, se tiene que generar experiencias y emociones únicas.

Los procesos sustentables y la responsabilidad social corporativa cobran hoy más que nunca una especial relevancia. Los consumidores tienen una mayor consciencia de su entorno y del impacto que la industrialización genera en el medio ambiente, por lo cual vigilan de cerca las prácticas de las marcas, mismas que influyen gran parte de sus decisiones de compra.

En materia de calzado, nuestro país tiene una clara estrategia para el desarrollo, representa una verdadera oportunidad para el intercambio comercial, cuenta con una mano de obra calificada y su producción tiene presencia en los mercados más importantes del extranjero, siendo las grandes fortalezas de la industria mexicana del zapato.

## Sector del calzado

**Gráfico No. 1** Sector mundial del calzado

El sector mundial del calzado 2011- 2020				
China es el productor mundial mas grande de calzado	Norteamérica es un gran mercado de consumidores Importaciones hasta al 96%	Europa occidental sigue siendo un gran mercado de consumidores	Crecimiento para Túnez, Turquía y Marrueco en cuánto fuentes de alimentación del sector del calzado para los países europeos	Una ligera caída de la producción en Asia, pero un aumento en el consumo y las importaciones.
Sigan India, Indonesia, Tailandia, Vietnam y Paquistán Japón, Taiwán y Corea continuará disminuyendo.	El Centro y el Sur América son regiones volubles Por rápidos cambios económicos que influirán sobre el consumo Brasil y México permanecen entre los diez mayores productores	Europa del Este: problemas económicos influyen el consumo y la producción Rumanía y Polonia los principales productores		

**Fuente:** [http://www.colombiatrade.com.co/sites/default/files/benchmarking\\_trends.pdf](http://www.colombiatrade.com.co/sites/default/files/benchmarking_trends.pdf)

### 1.1.1.2. Contexto micro

Los Problemas planteados en la industria del calzado a nivel nacional se destacan: Innovación organizacional: capacidad de gestión de la PYMES. Solo el 38% de las PYMES tiene plan de negocios y estrategias. Falta de conocimiento en temas de emprendimientos y administración. Innovación organizacional: Mano de obra. En la actualidad la industria del calzado presenta escasez en mano de obra capacitada (manufactura). Innovación organizacional: Gestión Tributaria y Laboral. El sector presenta alta informalidad, por lo que se ha buscado mecanismos que motiven a los involucrados a una formalización pero no se ha tendido buenos resultados. Los productores formales temen que el peso de los informales signifique el que el gobierno levante las medidas de protección sectorial actuales. El sector muestra incertidumbre en cuanto a los temas de legislación laboral al ingresar a procesos industrializados o generación de valor agregado.

Xavier Cuesta resume la fórmula del éxito a “la obsesión por la eficiencia”, ya que al fabricar un producto que se vende a cinco dólares deben cuidar cada detalle del proceso para optimizar costos. Se refiere a las clásicas zapatillas de deporte Venus que se dirigen al segmento medio bajo y bajo de la población.

Si bien la innovación no es una característica particular en cuanto al producto terminado se refiere ya que no se especializa en zapatos de última moda, está presente

en la modernización de los procesos: la incorporación de robots, mezclas electrónicas de productos químicos para conseguir mayor durabilidad, operación de máquinas cortadoras automáticas, reemplazo de pegamento contaminante por aquel a base de agua y sistemas de control que alertan y corrigen problemas en caso de que se altere la presión, temperatura o tiempo de un proceso.

### **1.1.1.3. Contexto meso**

Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. es una empresa aparadora de calzado de cualquier material de carácter privado fundada el 30 de noviembre del 2011, está liderada por su propietario Oswaldo Holguín quien controla las finanzas de la empresa, carece de conocimiento de la planificación financiera, que contribuyan en la empresa a minimizar el riesgo y optimizar los recursos guiando, controlando las actividades.

La empresa al no contar con una herramienta de planeación financiera incide en el riesgo de seguir manteniendo continuos sobregiros bancarios, e intereses ocasionados por los mismos que reflejan una imagen negativa de la empresa y su credibilidad. El inadecuado control financiero lleva a adoptar estrategias erróneas e inoportunas ocasionando resultados económicos y financieros desfavorables, proporcionando un mayor gasto un endeudamiento continuo generando una baja rentabilidad y liquidez a la compañía.

La inexistencia de una planificación financiera no ha permitido el manejo interno de la empresa, ni el cumplimiento de sus obligaciones con sus acreedores, proveedores y clientes al no contar con la capacidad necesaria para cumplir con sus obligaciones de comprar y pagar, ha provocado la falta de materiales necesarios para cumplir con la planificación del ciclo de producción previsto para cada semana de trabajo, lo que demostrado un incremento en la disminución de los procesos de calidad por falta del material necesario, provocando la aparición del cliente insatisfecho y la necesidad de buscar un nuevo productor de cortes aparados dando paso al apareamiento con mayor fuerza de la competencia.



### **1.1.1. Formulación del problema**

¿Cómo incide la Planificación Financiera en la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015?

### **1.1.2. Delimitación del problema**

El tema de investigación se encontrara delimitado de acuerdo a lo siguiente:

#### **1.1.2.1. Delimitación de contenido**

- Objeto de estudio: Propuesta de planificación financiera
- Campo de acción: Área financiera

#### **1.1.2.3. Delimitación poblacional**

- El contenido de la información con la cual se desarrollará la propuesta de planificación financiera de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. será proporcionada por cuerpo administrativo y operativo de la compañía.

#### **1.1.2.4. Delimitación espacial.**

- **Empresa:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.
- **Provincia:** Tungurahua
- **Cantón:** Ambato
- **Parroquia:** La Merced
- **Dirección:** Vía a Quillán e Indoamérica.
- **Teléfono:** (03) 2521945

#### **1.1.2.5. Delimitación temporal.**

- El proceso de la propuesta de planificación financiera de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. se desarrollara con la información histórica del año

2014, proporcionando referencias objetivas para la formación del plan y su acción referente al tema propuesto.

## **1.2. JUSTIFICACIÓN**

### **1.2.1. Justificación teórico práctico**

Las razones fundamentales que conllevan a plantearse y desarrollar esta investigación sobre una propuesta de planificación financiera para la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015 es de importancia teórica y práctica por cuanto proporciona esquemas y pautas para guiar, conducir y controlar las actividades de la empresa, por la cual la empresa espera alcanzar el cumplimiento de sus objetivos, financieros y económicos.

### **1.2.2. Justificación metodológica**

La aportación metodológica de la investigación proporcionará una guía de las deficiencias financieras con pautas, e ideas del correcto manejo del efectivo empresarial facilitando utilidad y control financiero de los recursos.

### **1.2.3. Justificación académica**

El proyecto de investigación contribuirá al desarrollo y aplicación del ejercicio profesional a través de la aplicación de conocimientos y herramientas financieras evaluando los sistemas y detectando falencias en el manejo de recursos financieros y económicos, para solucionar los problemas de la empresa y mejorar los aspectos contribuyendo al desarrollo empresarial en su entorno económico y social.

La propuesta de planificación financiera para la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros tendrá un desarrollo directo debido a la accesibilidad de información por cuanto presto servicios de asistencia contable hacia la maquiladora preparando información de reportes mensuales hacia sus propietarios y administradores.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Realizar una propuesta de planificación financiera para la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Establecer los fundamentos teóricos y científicos de la planificación financiera para realizar una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.
- Esbozar un plan de acción para guiar, coordinar y controlar las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.
- Desarrollar un modelo de planificación financiera mediante herramientas financieras claves, para minimizar el riesgo y optimizar los recursos financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

La función financiera en la empresa ha ido evolucionando a lo largo del tiempo, a la par que evolucionaba también y se configuraba como disciplina científica la propia economía de la empresa. El estudio de las finanzas empresariales comenzó a principios del siglo XX, ya que hasta entonces los problemas financieros de la empresa se venían estudiando dentro de los problemas económicos.

En 1914 una obra clásica sobre finanzas (Corporate Promotions and Reorganizations) escrita por el profesor Arthur Stone Dewing, señala como una de las causas fundamentales del fracaso de ciertas empresas su inadecuada estructura financiera. En estos relatos de Dewing se manifiesta claramente ya la preocupación por la búsqueda de una estructura financiera óptima y la práctica de una política de dividendos adecuada, dos temas centrales de la moderna administración financiera.

En la segunda mitad de la década de 1940, una vez ya concluida la segunda guerra mundial, las empresas del mundo occidental volvieron a enfrentarse con grandes dificultades financieras debido a la gran cantidad de recursos que se requerían para la reconversión de una industria de guerra en otra de paz. “Las finanzas de las empresas estaban preocupadas por la necesidad de seleccionar estructuras financieras que pudieran soportar las tensiones de los ajustes de la posguerra”.

A fines de la década de los cincuenta comenzaron a reducirse los márgenes de rentabilidad en las industrias maduras. Paralelamente, fueron apareciendo industrias nuevas con elevados márgenes de rentabilidad – como la electrónica – cuyas acciones alcanzaron altas cotizaciones en las bolsas de valores. La reducción de los márgenes de beneficio en la industria tradicional, a finales de 1950 y comienzos de 1960, motivaron diversos cambios en el campo de la planificación empresarial, haciendo que los gerentes financieros pasasen a ocuparse también de la búsqueda de proyectos de inversión rentables, no limitándose tan sólo a la obtención de recursos financieros, como venía ocurriendo con anterioridad.” (Suárez, Andrés S. Suárez decisiones óptimas de inversión y financiación en la empresa).

Desde entonces, las empresas empezaron a evolucionar con rapidez, y consecuentemente, las finanzas empresariales también evolucionaron. Se buscaba satisfacer la necesidad creciente de captar recursos ajenos al menor coste, de construir estructuras financieras más adecuadas a las operaciones de la empresa, de liquidez y de mayor rentabilidad.

### **2.1.1. Antecedentes históricos**

El origen de la planificación se puede decir que empieza desde la comunidad primitiva donde se agrupaban por edad y sexo en tribus.

Se basa en el colectivismo no existe la figura del Estado. Sus instrumentos de trabajo eran piedra, bronce y el hierro, o cualquier otro elemento de trabajo que pudiera proveerle la naturaleza. La misma la producían para satisfacer las necesidades básicas de alimento. La actividad que mayormente practicaban era la agricultura pero no se basaban en procesos pasos de la planificación simplemente se llevan a cabo con la creencia que tenía la tribu.

Encontramos el feudalismo Se origina la figura de gobierno - estado como regulador de la propiedad privada, producción y sociedad. Se definen las razas, generándose la división de clases sociales: Esclavos y esclavistas. Los invasores se adueñan de los instrumentos de trabajo, medios de producción, capital físico y humano (esclavos).

Revolución Industrial, nuevos enfoques. Mayor utilización de la máquina. Planifican las actividades de producción. Nuevas pautas en las relaciones empresario – empleados.

## **2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.2.1 Fundamentación teórica**

#### **2.2.1.1. Planeación**

“La planeación es una actividad intelectual cuyo objetivo es proyectar un futuro deseado y los medios efectivos para conseguirlo” necesariamente la planeación se ha

convertido en un punto de partida de la ejecución de las actividades diarias de una empresa.

### 2.2.1.2. Elementos del concepto de planeación

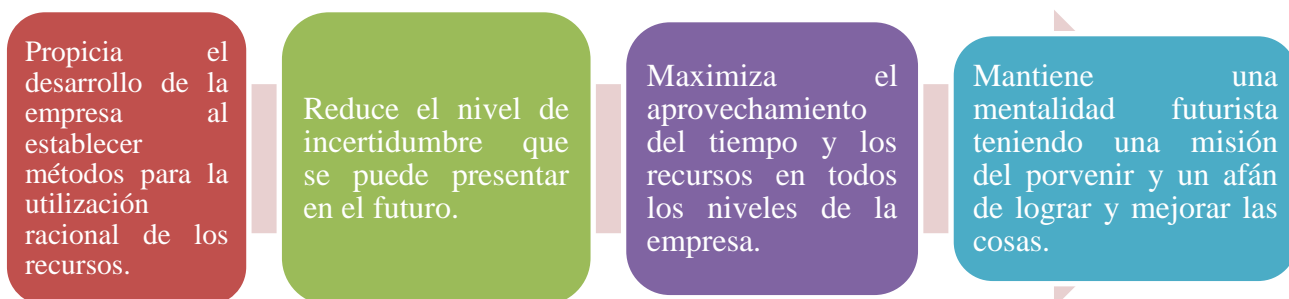
- ✓ **Objetivo:** resultados deseados.
- ✓ **Cursos alternativos de acción:** diversos caminos, formas de acción o estrategias.
- ✓ **Elección:** determinación, análisis y selección de la decisión más adecuada.
- ✓ **Futuro:** proveer situaciones futuras, anticipar hechos inciertos, prepararse para contingencias y trazar actividades futuras. (Ortega, 2008, pág. 6)

### 2.2.1.3 Importancia de la planeación

(Ortega, 2008, págs. 6-7) mencionó la importancia de la planificación radica en:

Importancia de la planeación

#### Gráfico No. 2 Importancia de la planeación



**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Fuente:** (Ortega, 2008)

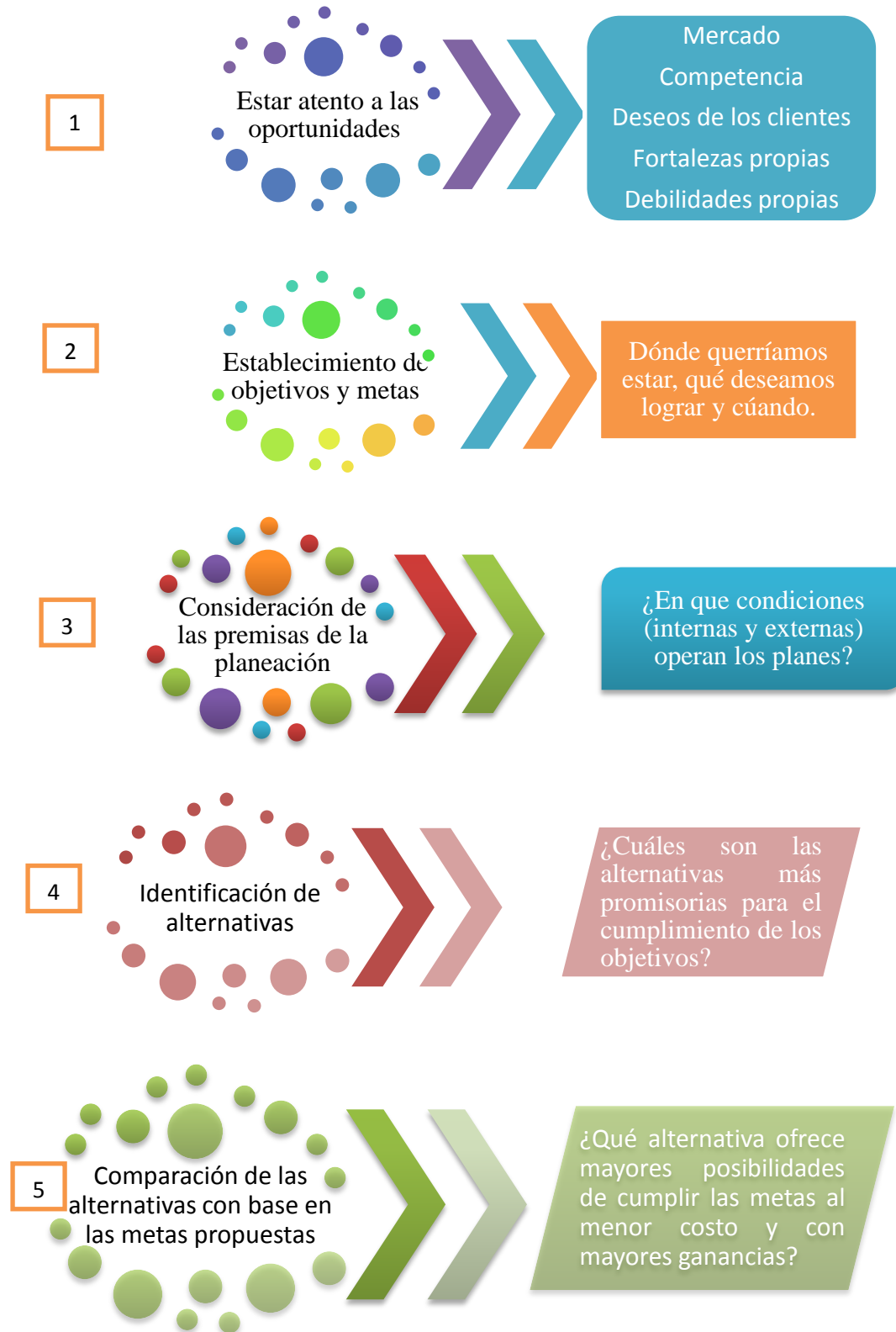
### 2.2.1.4. Pasos de la planeación

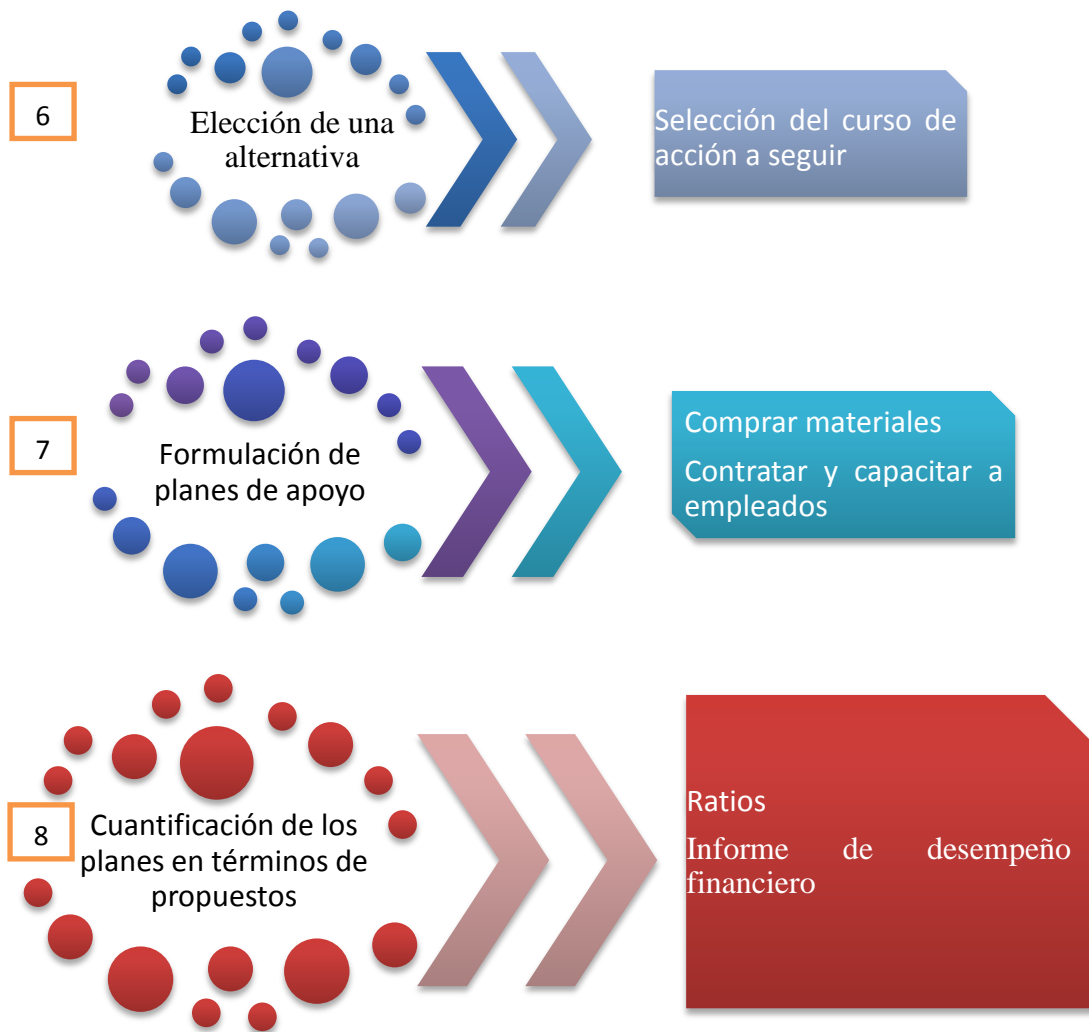
(Castaño, s.f) párr. 5 “Los pasos de la planeación constituyen un proceso racional para el logro de los objetivos y su seguimiento se puede realizar en cualquier planeación”, necesariamente al realizar una planeación se debe seguir un proceso secuencial y sistematizado para conseguir nuestras metas planteadas.

(Koontz & Weihrich, 2013, pág. 89) los pasos prácticos de la planeación son:

### Pasos de la planeación

Gráfico No. 3 Pasos de la planeación





**Elaborado por:** Diana Pilataxi  
**Fuente:**(Koontz & Weihrich, 2013)

Los pasos establecidos para la planeación son una secuencia que determina el camino a seguir sistematizado y secuencialmente en un proceso de un futuro deseado.

### 2.2.2 Finanzas

**(Bodie & Merton , 2003, pág. 2)** “Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo”

La falta de recursos en una empresa ocasiona estancamientos en la producción por lo cual se hace presente la necesidad de la información financiera para una asignación correspondiente de los mismos en las actividades.

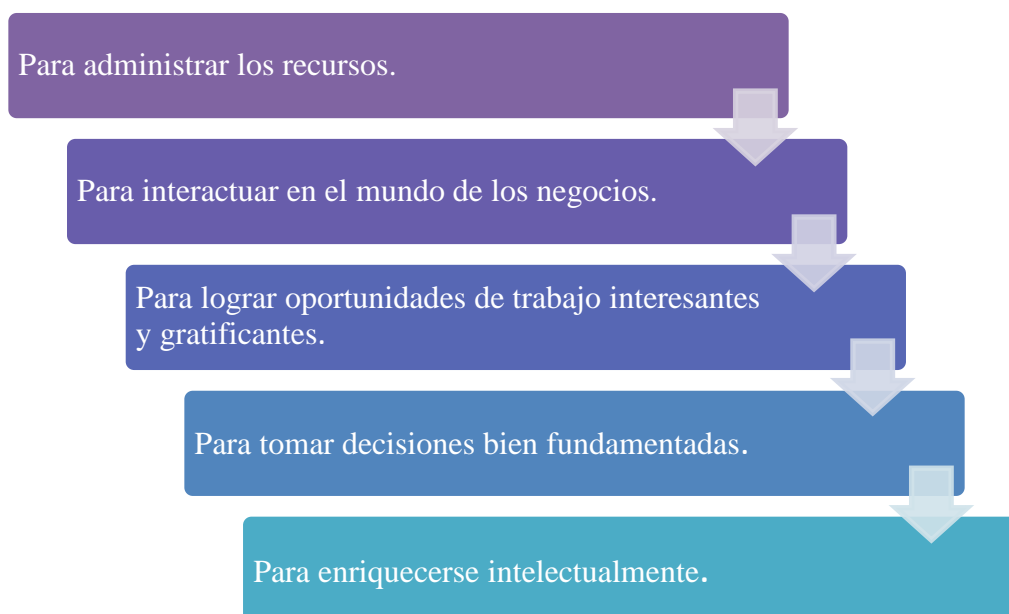


### 2.2.2.1. Importancia de estudiar las finanzas

Según (Bodie & Merton , 2003, págs. 2-3) existen al menos cinco buenas razones para estudiar las finanzas:

#### Importancia de las finanzas

**Gráfico No. 4** Importancia de las finanzas



**Elaborado por:** Diana Pilataxi  
**Fuente:**(Bodie & Merton , 2003)

La importancia de la estudiar las finanzas radican en una administración adecuada, interactuando con las actividades de los negocios, logrando una oportunidad laboral que sea gratificante para la empresa y el trabajador.

Las finanzas son la ciencia que estudia la correcta administración de los valores de un ente, ya sea un individuo o una empresa. Estudia los flujos de efectivo, la forma en que estos se obtienen y la administración (la forma como se gastan o consumen, a la forma como se invierten, pierden o rentabilizan) de estos para que se puedan cumplir los objetivos económicos.

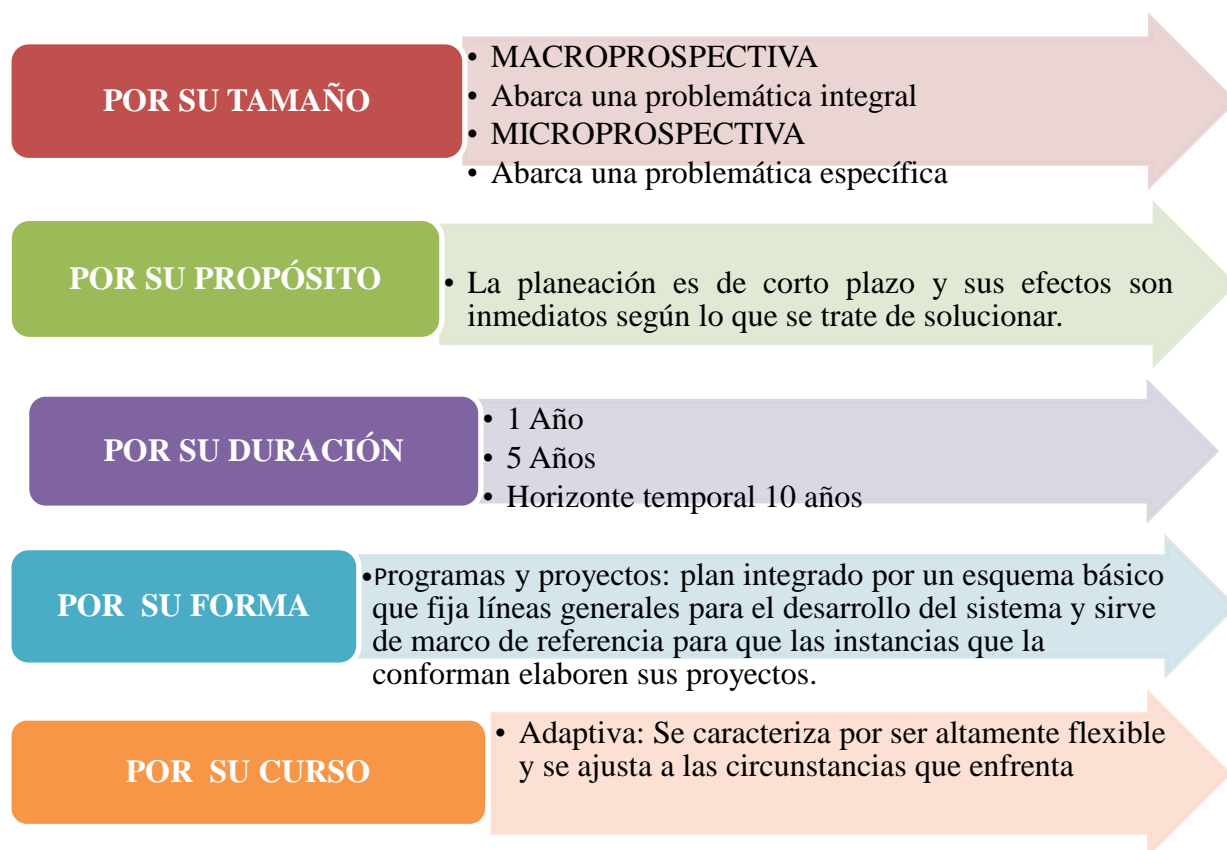
Las finanzas son importantes por dos cosas: primero, porque establecen las formas en que se puede obtener recursos económicos (dinero, valores, etc.) de una manera más fácil y eficiente. Segundo, la administración; una vez que se han obtenido recursos, estos deben ser utilizados de forma eficiente para que produzcan más recursos.

## 2.2.3. Planificación Financiera

### 2.2.3.1. Clasificación de la planificación financiera

#### Clasificación de la planificación

**Gráfico No. 5** Clasificación de la planificación



**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Fuente:**(Ortega, 2008, pág. 12)

La planificación financiera en el desarrollo de la presente investigación es microprospectiva por que abarca una problemática específica como es la necesidad en el área contable y financiera de contar con información oportuna para la toma de decisiones.

Se relaciona con la planificación financiera a corto plazo por su propósito y por su duración que es de un año para obtener resultados inmediatos tratando de solucionar las necesidades debido a que las decisiones a corto plazo tienen una mayor facilidad de ejecución.

La planificación a corto plazo se relacionará al nivel de utilidades, inventarios, gasto fijos y variables identificación de activos con posibilidad de renovación, el comprometimiento con proveedores.

Tambien por su curso de acción se relacionará con la planificación adaptiva por que debe ser flexible y se ajusta a cada imprevisto que se va presentando y enfrentando al momento de desarrollar sus actividades.

### **2.2.3.2 Definición de la planificación financiera**

(Zapata, 2011, pág. 361) planteó “La planificación Financiera es una parte importante de las operaciones, porque proporciona esquemas y pautas para guiar, conducir y controlar las actividades de la empresa, con el propósito de lograr el éxito”

La planificación financiera es un desarrollo en el que se plantean bases de las actividades que se desarrollan en una entidad en base a metas y objetivos económicos y financieros.

### **2.2.3.3. Alcance de la planeación de la planificación financiera**

- Planeación del efectivo, que implica la preparación del presupuesto de caja o del efectivo.
- Planeación de las utilidades, que entraña la preparación de estados financieros proforma.

### **2.2.3.4. Principios de la planeación de la planificación financiera**

“Son verdades fundamentales de aplicación general que sirven como guías de conducta que deben observarse en la acción administrativa” (García & Valencia, 2008, pág. 12). Enlistando los siguientes principios:

- 1. Objetividad:** los planes deben descansar en hechos reales más que en opiniones subjetivas.
- 2. Medición:** los planes serán más seguros en tanto en tanto puedan ser expresados no solo cualitativamente sino cuantitativamente.

**3. Precisión:** los planes no deben hacerse con afirmaciones vagas y genéricas, sino con la mayor precisión posible, porque van a regir acciones concretas.

**4. Flexibilidad:** todo plan debe dejar margen para los cambios que surjan en este, como consecuencia de la parte imprevista o de las circunstancias que vayan cambiando.

**5. Unidad de dirección:** los planes deben de ser de tal naturaleza que pueda decidirse que existe uno solo para cada función y todos los de la empresa se unan en un plan general

**6. Rentabilidad:** todo plan deberá lograr una relación favorable de los beneficios que se esperan con su aplicación y los costos que exige, debiendo definirse estos últimos y el valor cuantitativo de los resultados que hay que obtener.

**7. Participación:** todo plan debe conseguir la participación de las personas que habrán de estructurarlo o que se relacionen con su aplicación.

Cada principio de la planeación financiera nos proporciona una guía de hace donde se encamina la planificación hacia la objetividad de una actividad, tomando en cuenta su medición y precisión de las actividades con flexibilidad relacionada en cada unidad de dirección de la empresa mediante una participación considerando al personal de empresa como un equipo de trabajo.

#### **2.2.3.5. Objetivo de la planificación financiera**

“Minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir de manera anticipada las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera” (Ortega, 2008, pág. 194).

El principal objetivo de la planificación financiero está encaminado a aprovechar cada oportunidad que se presenta en la empresa decidiendo de manera anticipada la utilización de los recursos.

### **2.2.3.6. Datos importantes que se requieren para de la planificación financiera**

(Zapata, 2011, págs. 362-363) señaló “El plan financiero a corto plazo es el producto del trabajo en equipo. Teóricamente, todos participan, unos proveyendo datos, otros analizando y organizándolos, y otro grupo tomando decisiones; a este equipo se conoce como comité presupuestario”.

#### **Referidos al gobierno**

- ✓ Políticas económicas y estrategias de acción.
- ✓ Índices inflacionarios previstos.
- ✓ Política sobre incremento de precios, de los servicios y bienes básicos que el gobierno genera y comercializa.
- ✓ Políticas sobre revisiones salariales y los posibles incrementos.

#### **Referidos a la propia empresa**

- ✓ Las políticas dispuestos por los accionistas respecto a aspiraciones de utilidades y dividendos o referidos a la ampliación del negocio.
- ✓ Los estados financieros del pasado inmediato como base de cuantificación futura.
- ✓ Los planes, estrategias de venta que se van a utilizar.
- ✓ La adquisición de activos fijos y otros desembolsos capitalizables.

#### **Referidos a clientes y proveedores**

- ✓ Estos sectores deben ser estudiados en función de sus demandas y aspiraciones; cuantificando los siguientes aspectos.
- ✓ Tendencia del mercado, nuevas modas, lo que puede implicar cambio de diseño y el contenido del producto o servicio.
- ✓ Cambio de políticas crediticias o condiciones de negociación propuestas por los proveedores y clientes y clientes.

- ✓ Nuevas regulaciones estatales sobre contenidos y calidad de los ingredientes del producto.

La importancia del involucramiento de cada sector para el desarrollo de la planificación está encaminada y relacionada a obtener una referencia de como se ha desarrollado las actividades con cada proveedor cliente y entre otros.

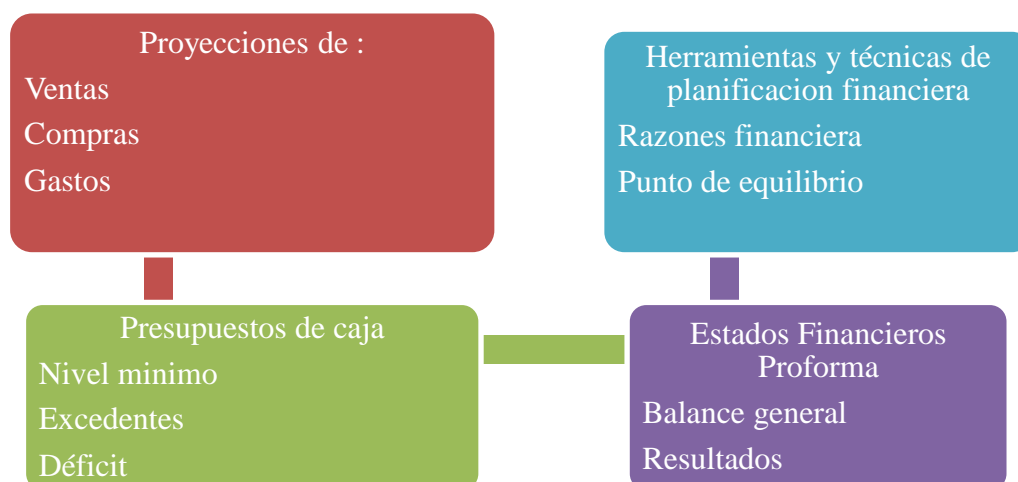
#### 2.2.4. Modelo de planificación financiera

(Pérez, 2011, pág. 3) mencionó “Un modelo financiero es una herramienta de gestión que permite proyectar los resultados futuros de las decisiones que se planean tomar en el presente”.

(Zapata, 2011, pág. 364) planteó la existencia de un esquema presupuestario mediante un enfoque contable con base a políticas económicas y financieras de la empresa dando a conocer por adelantado por donde y hacia donde se encaminará la empresa; de ese modo las posibilidades de éxito son más altas.

#### Modelo de planeación

Gráfico No. 6 Modelo de planeación



**Elaborado por:** Diana Pilataxi  
**Fuente:**(Zapata, 2011, pág. 364)

### **2.2.4.1. Definición de presupuesto**

El presupuesto se puede definir de las siguientes maneras:

Es la estimación programada, de manera sistemática de las operaciones de una organización (llamada empresa) para un periodo determinado para lograr unos objetivos previamente establecidos.

El presupuesto es un indicador de la política a seguir en cuanto a la obtención de ingresos, y la relación estimada de los costos, gastos y egresos, así como un instrumento de planificación que permite definir los costos, y poder alcanzar ciertos objetivos en un plazo determinado de tiempo.

Es un método sistemático y formalizado para lograr la responsabilidad directa de planificación, coordinación, dirección, ejecución y control de las actividades a desarrollar.

**Para lograrlos se deben analizar los siguientes aspectos:**

- Establecer los objetivos empresariales a corto, mediano y largo plazo.
- Especificación de las metas de la empresa.
- Desarrollo de un plan de trabajo.
- Delegación de responsabilidades.
- Determinación de los procedimientos de trabajo.
- Ejecución y control de las actividades ramificada.

El presupuesto está basado en la separación de las funciones y de las responsabilidades, y por ello responde a los principios de toda organización. El presupuesto no se concibe más que cuando las cosas y las personas están en su lugar. De tal manera que el presupuesto trae consigo el orden en el sentido más elevado el orden en las cosas y el orden en las funciones, un orden lógico, que establece las mutuas dependencias y facilita grandemente la dirección de la empresa. El presupuesto es la seguridad mediante la previsión y el control permanente, la sorpresa quedan reducidas al mínimo, al mismo tiempo que procura la tranquilidad a los dirigentes, quienes pueden dedicarse a la solución de nuevos problemas. En fin, el presupuesto es la unidad de

todos los puntos de vista de la empresa, la unidad de acción para los programas donde se encadenan y concuerdan, unión de las voluntades al servicio del interés general.

## **Importancia**

Las organizaciones hacen parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre, por ello deben planear sus actividades si pretenden mantenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir.

El presupuesto surge como herramienta moderna de planeamiento y control al reflejar el comportamiento de indicadores económicos como los enunciados y en virtud de sus relaciones con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa. El presupuesto está ligado a la vida de la empresa, cuya organización no es inmutable, y deberá adaptarse a la orientación económica que se dé al negocio, así como a los hombres, a fin de lograr la mejor utilización de las posibilidades de cada uno.

El presupuesto es un indicador de la política a seguir en cuanto a la obtención de ingresos y la realización de gastos, así como un instrumento de planificación que permite definir los costos, y poder alcanzar algunos objetivos en un plazo de tiempo determinado.

## **Objetivos específicos de un presupuesto**

La planificación del presupuesto para maximizar las utilidades y el camino que debe recorrer la gerencia de una organización para encarar las siguientes responsabilidades:

- Obtener tasas de rendimiento sobre capital que interpreten las expectativas de los inversionistas.
- Interrelacionar las funciones empresariales (compras, producción, ventas, etcétera) en busca del objetivo mediante la delegación de funciones.
- Fijar políticas y examinar su cumplimiento.

## **Etapas de la planificación**



- **Planeación:** Conocer el camino a seguir, interrelacionar actividades, establecer objetivos y dar una adecuada organización.
- **Organización:** Estructurar técnicamente las funciones y actividades de los recursos humanos y materiales buscando eficiencia y productividad.
- **Coordinación:** Buscar equilibrio entre los diferentes departamentos y secciones de la empresa.
- **Dirección:** Guiar las acciones de los subordinados según los planes estipulados.
- **Ejecución:** En el proceso administrativo la ejecución se relaciona con la puesta en marcha de los planes y el consecuente interés de alcanzar los objetivos trazados.
- **Control:** Medir si los propósitos, planes y programas se cumplen y buscar correctivos en las variaciones.

#### 2.2.5.1. Presupuesto de ventas

El presupuesto de ventas sirve para determinar el programa de producción. **(Frigo, 2014).**

Una proyección de ventas es la estimación o previsión de las ventas de un producto (bien o servicio) durante determinado período futuro. La demanda de mercado para un producto es el volumen total susceptible de ser comprado por un determinado grupo de consumidores, en un área geográfica concreta.

Las proyecciones de ventas son indicadores de realidades económico-empresariales (básicamente la situación de la industria en el mercado y la participación de la empresa en ese mercado). El pronóstico determina qué puede venderse con base en la realidad, y el plan de ventas permite que esa realidad hipotética se materialice, guiando al resto de los planes operativos de la empresa. El objetivo principal de los pronósticos se transforma entonces en el de convertirse en la entrada para el resto de los planes operativos.

### **2.2.5.2. Presupuesto de compras**

Se refiere exclusivamente a las compras de materia prima que están relacionados con las ventas para la elaboración de los productos cotizando y proyectando los precios a los que se podría pagar, mano de obra y costos generales de fabricación.

### **2.2.5.3. Presupuesto de gastos**

Son las disminuciones en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien, como surgimiento de obligaciones que dan como resultado disminuciones en el patrimonio y que no están relacionados con las distribuciones de patrimonio efectuados a los propietarios. **(Ceron, s.f.)**

### **2.2.5.4. Flujo de caja**

Es el movimiento de fondos, es decir los cobros y pagos, tanto en efectivo como por medio de cuentas bancarias a la vista u otros instrumentos financieros y comerciales. A nivel financiero, el Flujo de Caja es un informe que muestra los flujos de ingreso y egreso de efectivo que ha obtenido una empresa en un determinado periodo. **(Naito, s.f., pág. 3)**

El estado de flujo de efectivo proyectado muestra el plan de ingresos, egresos y saldos de efectivo proyectados.

El flujo de efectivo proyectado es una herramienta básica para la administración financiero, con ello se planifica el uso eficiente de efectivo, manteniendo saldos razonablemente cercanos a las permanentes necesidades de efectivo. Generalmente los flujos de efectivo proyectados ayudan a evitar cambios arriesgados en la situación de efectivo que pueden poner en peligro el crédito de la empresa hacia sus acreedores o excesos de capital durmiente en efectivo.

### **2.2.4.2. Estados de resultados.**

Resume las operaciones de la empresa derivadas de sus actividades económicas de comprar, producir, transformar y de vender o bien proveer servicios durante un periodo

determinado. Este estado incluye todos los ingresos generados por la empresa y todos los costos y gastos en que incurrió en sus operaciones, para finalmente mostrarnos el resultado: ganancias o pérdidas.(Jiménez, 2012)

#### 2.2.4.3. Punto de equilibrio

“Es una técnica de análisis muy importante que se usa como instrumento de planeación de utilidades, de la toma de decisiones y de la resolución de problemas”.

- **Ventas totales**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

- **Porcentaje**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costes Variables}} * 100$$

- **Unidades**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos} * \text{Unidades Producidas}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costes Variables}}$$

#### 2.2.4.5. Razones financieras

“Uno de los instrumentos que más se emplean para realizar análisis financiero de entidades es el uso de las razones financieras, ya que pueden medir en alto grado la eficacia y comportamiento de la organización”.

##### A. Razones de liquidez

“La liquidez de una organización se juzga por la capacidad para saldar las obligaciones de corto plazo que han adquirido a medida que se vencen”.

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

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

$$\text{Nivel de dependencia de Inventarios} = \frac{\text{Pasivos ctes} - (\text{caja} + \text{bancos} + \text{cartera})}{\text{Inventarios}}$$

### **B. Razones de desempeño en la eficiencia del área de compras**

$$\text{Índice de compras} = \frac{\text{Compras totales}}{\text{Ventas totales}}$$

$$\text{Índice de concentración de compras} = \frac{\text{Compras totales}}{\text{Número de Compras}}$$

$$\text{Rentabilidad de las compras} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Costo de ventas}} * 100$$

### **C. Razones de endeudamiento**

“Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, que son de gran importancia porque las deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo”.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}} * 100$$

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}} * 100$$

### **D. Razones de gestión**

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del

activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas.

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

$$\text{Rotación del Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$$

$$\text{Periodo Medio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Periodo Medio de Pago} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365}{\text{Compras}}$$

#### **E. Razones de rentabilidad**

“Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o de la inversión de los dueños”

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad Operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad Neto de las Ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} * \frac{\text{Utilidad Antes de Impuesto}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

Uno de los instrumentos que más se emplean para realizar un análisis financiero de entidades es el uso de las razones financieras, ya que pueden medir el alto grado la eficacia y comportamiento de la organización. (Ortega, 2008, págs. 222-226)

## **F. Razones de productividad**

Son aquellas variables que nos ayudan a identificar algún defecto o imperfección que exista cuando elaboramos un producto u ofrecemos un servicio, y de este modo reflejan la eficiencia en el uso de los recursos generales y recursos humanos de la empresa, y pueden ser cuantitativos y cualitativos (**Zamora, 2012**)

$$K = \frac{\text{Ritmo de crecimiento de producción}}{\text{Ritmo de crecimiento salario medio}}$$

## **2.3. HIPÓTESIS O IDEA A DEFENDER**

### **2.3.1. Hipótesis general**

Al realizar una propuesta de planificación financiera en la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015 se incidirá en la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros de la empresa.

### **2.3.2. Hipótesis específicas**

- Al establecer los fundamentos teóricos y científicos de la planificación financiera se logrará una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.
- Al proponer un plan de acción se logrará guiar, coordinar y controlar las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015
- El desarrollo de un modelo de planificación financiera mediante herramientas financieras claves, permitirá minimizar el riesgo y se optimizará los recursos

financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015

## 2.4. VARIABLES

### 2.4.1. Variable independiente

Es aquella que influye sobre la variable dependiente y se relaciona explicando la varianza de la misma (Eyssautier, 2006, pág. 185).

Variable independiente

**Tabla No. 1** Variable independiente

Variable	Concepto	Categoría	Indicadores	Instrumentos
Planificación financiera	Parte importante de las operaciones, porque proporciona esquemas y pautas para guiar conducir y controlar las actividades de la empresa, con el propósito de lograr el éxito.	Operaciones Esquemas Pautas Guiar Conducir Controlar Actividades Éxito	Indicadores Financieros	Encuesta Entrevistas Observación

Elaborado por: Diana Pilataxi

Fuente: Propia

### 2.4.2. Variable dependiente

En la investigación contable y administrativa, es el factor principal que se encuentra en el mismo problema a investigar; esta variable se podrá cuantificar y medir.(Eyssautier, 2006, pág. 185).

Variable dependiente

**Tabla No. 2** Variable dependiente

Variable	Concepto	Categoría	Indicadores	Instrumentos
<b>Minimización del riesgo</b>	Es aquella que exige unas medidas de supervisión y control mucho más eficaces.	Medidas Supervisión Control	Indicadores de solvencia	Encuesta Entrevistas Observación
<b>Optimización de los recursos financieros</b>	Camino hacia la eficiencia de la organización.	Camino Eficiencia Organización	Indicadores financieros	Encuesta Entrevistas Observación

Elaborado por: Diana Pilataxi

Fuente: Propia

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación necesitó de una investigación de campo “Se realizó en el lugar de los hechos donde acontecía el fenómeno”.

Proporcionó la información necesaria:

- Documental e histórica para proceder a las proyecciones de los principales ingresos y gastos.
- Documental legal de acuerdo al cumplimiento de obligaciones con sus actividades como sociedad.

Según (Eyssautier, 2006, pág. 96) mencionó “La investigación de campo es aquella en la que el mismo objeto de estudio sirve como fuente de información para el investigador, el cual recoge directamente los datos de las conductas observadas” consecuentemente la compañía se convertirá en una fuente de información indispensable para recolectar la información y procesarla.

##### 3.1.1. Investigación bibliográfica – documental.

(Bernal, 2010, pág. 111) “La investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio”.

Por lo tanto la información documental proporciono los siguientes datos de acuerdo a su ámbito:

1. **Documentación financiera:** análisis relacionado directamente con los estados de situación financiera, estado de resultados.
2. **Documentación fiscal:** análisis de las declaraciones de IVA mensual, impuesto a la renta, pago de patentes y permisos de funcionamiento (bomberos y uso de suelo).
3. **Documentación laboral:** Nóminas, registros de entrada en el IESS.



**4. Facturación de compras y ventas:** Análisis de ingresos y egresos registrados por la compañía.

### **3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

Los tipos de investigación que se aplicaron determinaron los pasos a seguir del estudio, en general todo el enfoque de la investigación influyendo, hasta en la manera de cómo se analizó los datos recolectados se constituyeron en un paso importante en la metodología, pues este determinó el enfoque del mismo en base a objetivos e hipótesis planteadas.

#### **3.2.1. Investigación descriptiva.**

Este tipo de investigación permitió conocer las situaciones predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas relacionadas con el problema de la investigación. A través del presupuesto de ventas se detalló el cumplimiento del principal objetivo de la compañía obtener un lucro a través de sus actividades. El presupuesto de compras exclusivamente describió la adquisición de materias primas elementales para la elaboración de los cortes cosidos de acuerdo al volumen indicado. El presupuesto de gastos detalló toda la inversión realizada para asegurar la obtención de los ingresos que se devolverán al cumplir su objetivo de ventas de producto terminado. A través de flujo de caja se describe con cuánto de dinero contara la compañía mediante la entrada y salida del efectivo en cuanto a mercaderías, compras al contado o a crédito, ventas a contado o a crédito, pago de facturas, impuestos, sueldos, préstamos, intereses, servicios de agua, luz y teléfono, arrendamiento. Mediante el estado de resultados se describió en la empresa sus elementos primordiales ingresos, costos y gastos y su utilidad o pérdida del ejercicio evaluando su desempeño. Por medio del punto de equilibrio describe el nivel de

producción que será necesario para alcanzar los ingresos necesarios y una rentabilidad deseada de la producción. Mediante las razones financieras se describen la relación entre dos o más cuentas contables y analizar la situación de la compañía.

### 3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

Las encuestas así como también las entrevistas se realizaron a los socios, personal administrativo, y a los supervisores por su conocimiento e involucramiento con el desarrollo de las actividades de la empresa.

#### Población y muestra

**Tabla No. 3** Población y muestra

PERSONAL	Nº	%	ACTIVIDAD
Socios	3	4.41	Oswaldo Holguín, María José Holguín, Wania Vela
Administrativ	1	1.47	Mauro Urrutia
Operativo	57	83.82	Operadores de máquinas de coser
Supervisor	4	5.88	Héctor Bonilla, Klever Yumiceba, Guaman Edison, Xavier
Proveedores	2	2.94	Teimsa, Distrishoes
Clientes	1	1.47	Plasticaucho
<b>TOTAL</b>	<b>68</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Propia

Elaborado por: Diana Pilataxi

\*Se aplicó la muestra únicamente a la totalidad de operadores de máquinas de coser.

### 3.4. MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

#### 3.4.1 Métodos de investigación.

Los métodos apropiados para el desarrollo de la propuesta de planificación financiera son los siguientes:

##### 3.4.1.1. Método deductivo

(Bernal, 2010, pág. 59) mencionó “Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Este método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, de aplicación universal y

de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares” entonces este método nos brindó el conocimiento de las principales políticas, planes y estrategias con el propósito de señalar las verdades particulares contenidas explícitamente en la situación general de la compañía.

#### **3.4.1.2. Método inductivo.**

“Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general”(Bernal, 2010, pág. 59). Por lo tanto por medio de este método se pudo realizar la observación de los hechos para su registro; la clasificación y el estudio de la información; permitiendo llegar a una generalización (objetivos); y la contrastación (hipótesis).

#### **3.4.1.3. Método analítico.**

“Proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual”(Bernal, 2010, pág. 59).Consecuentemente este método permitió en la investigación la descomposición o separación de un todo en las diversas partes o elementos que la constituyen, para estudiarlas en forma individual la información que proporcionara la empresa.

#### **3.4.1.4. Método cualitativa – cuantitativa.**

“Concepción de métodos cimentadas en distintas concepciones de la realidad social, en el modo de conocerla científicamente y en el uso de herramientas metodológicas que se emplean para analizarla”(Bernal, 2010, pág. 59). Por consiguiente nos permitió obtener información al combinar la metodología de la investigación desde distintos puntos de la realidad social de la empresa.

### **3.4.2. Instrumentos**

#### **3.4.2.1. Encuesta**

Se realizó una lista de preguntas relacionadas con el tema de investigación. Por medio del cual se ha sometido a la totalidad de la población a realizar una serie de interrogaciones por medio de la contestación de preguntas las cuales fueron preparadas en relación al tema de la propuesta de planificación financiera que se ha estado investigando con la finalidad de la realización de la verificación de la hipótesis, para lo cual se empleó una encuesta descriptiva que nos ha permitido, realizar la exanimación del fenómeno de estudio, caracterizarlo y diferenciarlo de otros.

Se encamino en los siguientes pasos para poder realizarla:

- Se realizó la definición del fenómeno de estudio.
- Se realizó la definición de las variables dependientes e independientes.
- Se realizó la definición de la población relacionada con el objeto de estudio.

En el desarrollo de la encuesta aplicada a los distintos niveles jerárquicos se aplicó en el caso del personal parte de la empresa la: De respuesta cerrada: en estas los encuestados deben elegir para responder una de las opciones que se presentan en un listado que formularon los investigadores. Esta manera de encuestar da como resultado respuestas más fáciles de cuantificar y de carácter uniforme.

Mientras que para los proveedores y clientes se aplicó. Encuestas de respuesta abierta: en estas encuestas se le pide al interrogado que responda con sus propias palabras a la pregunta formulada. Esto le otorga mayor libertad al entrevistado y al mismo tiempo posibilitan adquirir respuestas más profundas así como también preguntar sobre el porqué y cómo de las respuestas realizadas. Por otro lado, permite adquirir respuestas que no habían sido tenidas en cuenta a la hora de hacer los formularios y pueden crear así relaciones nuevas con otras variables y respuestas.

## **CAPÍTULO V**

### **PROPUESTA**

#### **4.1. TÍTULO**

“PROPUESTA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA MINIMIZAR EL RIESGO Y OPTIMIZAR LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA OSWALDO HOLGUÍN MIÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA PERIODO 2014 - 2015”

#### **4.2. OBJETIVOS**

##### **4.2.1. Objetivo general**

Realizar una propuesta de planificación financiera para la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros de la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

##### **4.2.2. Objetivos específicos**

- Establecer los fundamentos teóricos y científicos de la planificación financiera para realizar una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.
- Esbozar un plan de acción para guiar, coordinar y controlar las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

- Desarrollar un modelo de planificación financiera mediante herramientas financieras claves, para minimizar el riesgo y optimizar los recursos financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – **2015**.

### 4.3. ANTECEDENTES

#### 4.3.1 Información general

- **Número RUC:** 1891747108001
- **Razón social:** OSWALDO HOLGUIN MIÑO CIA. LTDA.
- **Clase de contribuyente:** Otros
- **Representante legal:** Holguín Vela María José
- **Fecha de Inicio de actividades:** 06 de Mayo del 2012
- **Fecha de inscripción:** 09 de mayo del 2012
- **Fecha de constitución:** 30 de noviembre del 2011
- **Plazo Social:** 30 de noviembre del 2061
- **Tipo de compañía:** Responsabilidad limitada
- **Actividad económica principal:** El objeto de la compañía es: elaboración de partes y piezas para calzado de cuero, lona, plástico; y, en general, de calzado de cualquier material.
- **CIIU (Clasificación industrial uniforme de todas las actividades económicas):** 1520.02
- **Domicilio tributario:** Provincia: Tungurahua, cantón: Ambato, parroquia: la Merced calle, vía a Quillan e Indoamérica, referencia: frente al patio de autos HYUNDAI.

- **Clasificación de la empresa:** mediana empresa por ser una unidad de producción de 50 a 199 trabajadores.

#### 4.4. ORGANIGRAMA

Organigrama funcional

Gráfico No. 7 Organigrama funcional



**Fuente:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

#### 4.5. FACTORES DE PRODUCCIÓN

“Los factores de producción son los recursos que una empresa o una persona utiliza para crear y producir bienes y servicios” (Vázquez, Zapata, & Vélez, 2012, pág. 3).

**El capital:** Se refiere a todos aquellos bienes o artículos elaborados en los cuales se ha hecho una inversión y que contribuyen en la producción.

**El trabajo:** Se refiere a todas las capacidades humanas, físicas y mentales que poseen los trabajadores y que son necesarias para la producción de bienes y servicios.

**La tierra:** Este factor de producción no se refiere únicamente a la tierra en sí (el área utilizada para desarrollar actividades que generen una producción).

Consecuentemente se identificará los principales factores de producción que intervienen en el desarrollo de las actividades económicas de la empresa identificando de acuerdo a su actividad.

### Factores productivos

**Gráfico No. 8** Factores productivos



**Fuente:** Propia  
**Elaborado por:** Diana Pilataxi

#### 4.6. Análisis FODA

Proviene del acrónimo en inglés SWOT, en español las siglas son FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas). El análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa; es decir, las oportunidades y amenazas. También es una herramienta que puede considerarse sencilla y permite obtener una perspectiva general de la situación estratégica de una organización determinada. Thompson (1998) establece que el análisis FODA estima el hecho que una estrategia tiene que lograr un equilibrio o ajuste entre la capacidad interna de la organización y su situación de carácter externo; es decir, las oportunidades y amenazas.



## Matriz FODA

**Tabla No. 4** Matriz FODA

<b>Fortalezas</b>	<b>Debilidades</b>
<p>Producción diversificada                      Conocimiento del proceso.                      Diversificación del proceso.                      Entrega del producto en el tiempo establecido.                      Empresa grande como cliente (PLASTICAUCHO).                      Equipamiento instalado de acuerdo a la producción.                      Incentivo de producción y asistencia establecido.                      Provisión de materiales en el tiempo requerido.                      Reglamentos internos                      Controles de producción por operario.                      Salarios de acuerdo a la tabla sectorial.                      Buena relación comercial.                      Capacidad instalada para producir en grandes bloques.</p>	<p>Deudas con proveedores a largo plazo.                      Arrendamiento de galpón.                      Equipamiento antiguo.                      Situación financiera inestable constante.                      Uso inadecuado del capital de trabajo.                      Desenvolvimiento gerencial inadecuado.                      Falta de liderazgo del personal de supervisión.                      Paralización de la producción.                      Falta de trabajo en equipo.                      Falta de seguimientos en los procesos de producción.                      Falta de compromiso con la empresa.                      Perfil inadecuado del personal de supervisión y control.                      Continuos sobregiros bancarios.                      Continuos reproceso de producción.                      Devoluciones constantes de materia prima (R.I.), lona acartonada, doble tonalidad.                      Necesidad de planificación.</p>
<b>Oportunidades</b>	<b>Amenazas</b>
<p>Leyes que favorecen al desarrollo de las empresas.                      Reconocimiento de la empresa por su trayectoria en el mercado.                      Incremento de la demanda en el mercado.                      Mano de obra local.                      Cliente insatisfecho con la producción de otras maquiladoras.                      Bajo nivel de competencia de otras empresas.                      Producción irremplazable de la competencia.                      Mercados nacionales e internacionales que consumen el producto.                      Ubicación geográfica adecuada.</p>	<p>Continuos cambios de las leyes en la sociedad y en la política.                      Burocracia.                      Incremento en el precio de Materia Prima.                      Aparecimiento de nuevos productos de la industria informal.                      Deficiente independencia financiera.                      Inflación.                      Devaluación de la moneda.                      Incremento de crisis económica en la población.                      Aparición de normas de producción y calidad del producto.                      Cambios generacionales de liderazgo en las empresas familiares relacionadas a la producción.</p>

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

## Calificación

1. Una debilidad menor
2. Una debilidad importante
1. Una fortaleza menor
2. Una fortaleza importante

Matriz de evaluación de los factores internos

**Tabla No. 5** Matriz de evaluación de los factores internos (MEFI)

Evaluación De Factores Internos	Nº	Factores críticos para el éxito	Calif	Peso	Total	
	<b>FORTALEZAS</b>					
	1	Producción diversificada.	2	0.07	0.14	
	2	Conocimiento del proceso.	2	0.05	0.10	
	3	Diversificación del proceso.	1	0.05	0.05	
	4	Entrega del producto en el tiempo establecido.	2	0.04	0.08	
	5	Empresa grande como cliente (PLASTICAUCHO).	2	0.03	0.06	
	6	Equipamiento instalado de acuerdo a la producción	2	0.05	0.10	
	7	Incentivo de producción y asistencia establecido.	1	0.03	0.03	
	8	Provisión de materiales en el tiempo requerido.	2	0.04	0.08	
	9	Reglamentos internos.	1	0.02	0.02	
	10	Controles de producción por operario.	2	0.01	0.02	
	11	Salarios de acuerdo a la tabla sectorial.	2	0.02	0.04	
	12	Buena relación comercial.	2	0.05	0.10	
	13	Capacidad instalada para producir en grandes bloques.	2	0.02	0.04	
	Nº	<b>Factores Críticos para el Éxito</b>	<b>Calif</b>	<b>Peso</b>	<b>Total</b>	
	<b>Debilidades</b>					
	1	Deudas con proveedores a largo plazo.	2	0.04	0.08	
	2	Arrendamiento de galpón.	1	0.01	0.01	
	3	Equipamiento antiguo.	2	0.04	0.08	
4	Situación financiera inestable constante.	2	0.05	0.10		
5	Uso inadecuado del capital de trabajo.	2	0.03	0.06		
6	Desenvolvimiento gerencial inadecuado.	2	0.03	0.06		
7	Falta de liderazgo del personal de supervisión.	2	0.03	0.06		
8	Paralización de la producción.	2	0.02	0.04		
9	Falta de trabajo en equipo.	2	0.02	0.04		
10	Falta de seguimientos en áreas específicas de producción.	2	0.04	0.08		
11	Falta de compromiso con la empresa.	2	0.03	0.06		
12	Perfil inadecuado del personal de supervisión y control.	2	0.02	0.04		
13	Continuos sobregiros bancarios.	2	0.07	0.14		
14	Continuos reprocesos de producción.	2	0.03	0.06		
15	Devoluciones constantes de materia prima (R.I.), lona acartonada, doble tonalidad.	2	0.02	0.04		
16	Necesidad de planificación del desarrollo de actividades financieras	2	0.04	0.08		
<b>TOTAL</b>			<b>52</b>	<b>1.00</b>	<b>2.10</b>	

Fuente: Matriz FODA

Elaborado por: Diana Pilataxi

Matriz de evaluación de los factores externos

**Tabla No. 6** Matriz de evaluación de los factores externos (MEFE)

FACTORES EXTERNOS	Nº	Factores críticos para el éxito	Calif.	Peso	Total	
	<b>Oportunidades</b>					
	1	Leyes que favorecen al desarrollo de las empresas.	1	0.07	0.07	
	2	Reconocimiento de la empresa por su trayectoria en el mercado.	2	0.09	0.18	
	3	Incremento de la demanda en el mercado.	2	0.06	0.12	
	4	Mano de obra local.	1	0.02	0.02	
	5	Cliente insatisfecho con la producción de otras maquiladoras.	2	0.03	0.06	
	6	Bajo nivel de competencia de otras empresas.	2	0.02	0.04	
	7	Producción irremplazable de la competencia.	2	0.05	0.10	
	8	Mercados nacionales e internacionales que consumen el producto.	2	0.06	0.12	
9	Ubicación geográfica adecuada	1	0.15	0.15		
Nº	Factores Críticos para el Éxito	Calif	Peso	Total		
<b>Amenazas</b>						
1	Continuos cambios de las leyes en la sociedad y en la política.	2	0.03	0.06		
2	Burocracia.	1	0.02	0.02		
3	Incremento en el precio de Materia Prima.	2	0.05	0.10		
4	Aparecimiento de nuevos productos de la industria informal.	1	0.02	0.02		
5	Deficiente independencia financiera.	2	0.08	0.16		
6	Inflación.	1	0.03	0.03		
7	Devaluación de la moneda.	2	0.02	0.04		
8	Incremento de crisis económica en la población.	2	0.06	0.12		
9	Aparición de normas de producción y calidad del producto.	1	0.04	0.04		
10	Cambios generacionales de liderazgo en las empresas familiares relacionadas a la producción.	1	0.10	0.10		
<b>TOTAL</b>			<b>30</b>	<b>1.00</b>	<b>1.55</b>	

**Fuente:** Matriz FODA

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### **Análisis y comentario**

Una vez elaborada la matriz FODA se ha podido determinar que la empresa tiene una mayor fuerza en el desarrollo de sus factores internos debido a que las debilidades están incidiendo en las actividades con un margen del 2.10, mientras que la evaluación de los factores externos tiene un valor de 1.55 lo cual nos lleva a determinar que la empresa requiere de un plan de acción para tratar a tiempo aquellas falencias que pueden acarrear grandes problemas en el desarrollo de sus actividades a futuro, considerando que su principal preocupación debería ser las actividades financieras.

Matriz de correlación fortalezas y oportunidades

**Tabla No. 7** Matriz de correlación fortalezas y oportunidades

		F1	F2	F3	F4	F5	F6	F7	F8	F9	F10	F11	F12	TOTAL
OPORTUNIDADES	FORTALEZAS	Producción diversificada.	Conocimiento del proceso.	Diversificación del proceso.	Entrega del producto en el tiempo establecido.	Empresa grande como cliente (Plasticauco).	Equipamiento instalado de acuerdo a la producción	Provisión de materiales en el tiempo requerido.	Reglamentos internos.	Control de producción por operario.	Salarios de acuerdo a la tabla sectorial.	Buena relación comercial.	Producción con base de no mantener stocks acumulados.	
<b>01</b>	Leyes que favorecen al desarrollo de las empresas.	1	3	3	3	3	5	3	5	3	5	3	3	<b>40</b>
<b>02</b>	Reconocimiento de la empresa por su trayectoria en el mercado.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	<b>56</b>
<b>03</b>	Incremento de la demanda en el mercado.	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	<b>58</b>
<b>04</b>	Mano de obra local.	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	1	5	<b>52</b>
<b>05</b>	Cliente insatisfecho.	5	5	5	5	5	5	5	1	3	1	5	1	<b>46</b>

	o con la producción de otras maquiladoras.													
<b>06</b>	Bajo nivel de competencia de otras empresas.	5	5	5	5	3	3	3	1	5	5	5	5	<b>47</b>
<b>07</b>	Producción irremplazable de la competencia.	5	5	5	5	5	5	3	3	5	3	3	3	<b>50</b>
<b>08</b>	Mercados nacionales e internacionales que consumen el producto.	5	5	5	5	5	3	3	3	3	5	5	5	<b>49</b>
<b>09</b>	Ubicación geográfica adecuada	5	3	5	5	3	1	3	1	1	3	3	5	<b>38</b>
<b>TOT</b>		<b>41</b>	<b>41</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	<b>28</b>	<b>22</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>35</b>	<b>33</b>	

**Fuente:** Matriz FODA

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Matriz de correlación de debilidades y amenazas

**Tabla No. 8** Correlación de debilidades y amenazas

		D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	D9	D10	D11	D12	D13	D14	D15	D16	T
DEBILIDADES AMENAZAS		Deudas con proveedores a largo plazo.	Arrendamiento de galpón.	Equipamiento antiguo.	Situación financiera inestable constante.	Uso inadecuado del capital de trabajo.	Desenvolvimiento gerencial inadecuado.	Falta de liderazgo del personal de supervisión.	Paralización de la producción.	Falta de trabajo en equipo.	Falta de seguimientos en áreas específicas de producción.	Falta de compromiso con la empresa.	Perfil inadecuado del personal de supervisión y control.	Continuos sobreiros bancarios.	Continuos reprocesos de producción	Devoluciones constantes de materia prima (R.I.), lona acartonada, doble tonalidad.	Necesidad de planificación.	
A1	Continuos cambios de las leyes en la sociedad y en la política.	1	3	1	3	3	5	3	3	3	5	5	5	3	1	1	5	<b>50</b>
A2	Incremento en el precio de Materia Prima.	5	3	1	5	5	3	1	3	5	5	3	1	3	5	5	5	<b>58</b>
A3	Burocracia	1	3	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	3	1	3	5	<b>30</b>
A4	Aparecimiento de nuevos productos de la industria informal.	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5	5	<b>34</b>
A5	Deficiente	3	3	1	5	5	5	3	5	3	5	3	3	5	3	3	5	<b>60</b>

	independencia financiera																	
A6	Inflación	5	1	5	5	5	3	1	3	1	1	1	1	1	3	3	5	<b>44</b>
A7	Devaluación de la moneda	3	3	3	5	5	3	1	1	1	1	1	1	3	1	1	3	<b>36</b>
A8	Incremento de crisis económica en la población.	5	5	3	5	5	3	1	3	3	1	3	1	5	1	3	5	<b>52</b>
A9	Aparición de normas de producción y calidad del producto	3	1	3	5	3	1	1	3	5	3	1	5	3	5	5	5	<b>57</b>
A10	Cambios generacionales de liderazgo en las empresas familiares relacionadas a la producción	5	1	1	3	5	3	1	1	3	5	1	1	3	1	1	3	<b>38</b>
<b>TO</b>		<b>32</b>	<b>22</b>	<b>16</b>	<b>38</b>	<b>40</b>	<b>34</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>26</b>	<b>28</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>26</b>	<b>30</b>	<b>41</b>	

**Fuente:** Matriz FODA

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

## **Análisis:**

En la matriz de correlación se puede identificar que los principales factores que intervienen directamente en el desarrollo de las actividades financieras de la compañía dando relevancia y prioridad a su principal actividad son el reconocimiento de la empresa por su trayectoria en el mercado el incremento de la demanda en el mercado y la mano de obra local.

Así como también las principales deficiencias por las cuales la empresa ha tenido algunas dificultades para poder dar cumplimiento a sus obligaciones por el deficiente independencia financiera por los cuales hemos tenido que recurrir a los sobregiros bancarios el apareamiento de normas de producción y calidad del producto y el incremento en el especial de la materia prima que permite cumplir la actividad empresarial.

Tanto los factores internos como externos que están involucrados con el desarrollo de las actividades permite identificar sus fortalezas y debilidades las oportunidades y amenazas que acarrear un continua desarrollando por no ser corregidos de manera temprana en la empresa.

El planteamiento de una planificación financiera permite conocer un futuro deseado de la empresa dando prioridad al cumplimiento de las actividades relacionadas con proveedores, impuestos estatales y obligaciones tanto como empleador como dueño de una compañía.

El desarrollo de las herramientas financieras permite visualizar un involucramiento desde un punto de vista financiera y objetivo permitiendo visualizar el deseo de mejorar recurriendo al cumplimiento legal y laboral respetando las imposiciones impuesta.



Matriz de prioridades

Tabla No. 9 Matriz de prioridades

<b>CÓD.</b>	<b>FORTALEZA</b>	<b>CÓD.</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<b>F3</b>	Diversificación del proceso.	<b>O3</b>	Incremento de la demanda en el mercado.
<b>F4</b>	Entrega del producto en el tiempo establecido.	<b>O2</b>	Reconocimiento de la empresa por su trayectoria en el mercado.
<b>F1</b>	Producción diversificada	<b>O4</b>	Mano de obra local.
<b>F2</b>	Conocimiento del proceso.	<b>O7</b>	Producción irremplazable de la competencia.
<b>F5</b>	Empresa grande como cliente (PLASTICAUCHO).	<b>O8</b>	Mercados nacionales e internacionales que consumen el producto.
<b>F10</b>	Salarios de acuerdo a la tabla sectorial.	<b>O6</b>	Bajo nivel de competencia de otras empresas.
<b>F6</b>	Equipamiento instalado de acuerdo a la producción.	<b>O5</b>	Cliente insatisfecho con la producción de otras maquiladoras.
<b>F9</b>	Controles de producción por operario.	<b>O1</b>	Leyes que favorecen al desarrollo de las empresas.
<b>F11</b>	Buena Relación comercial	<b>O9</b>	Ubicación geográfica adecuada.
<b>F12</b>	Producción con base de no mantener stocks acumulados.		
<b>F7</b>	Provisión de materiales en el tiempo requerido.		
<b>F8</b>	Reglamentos internos		
<b>CÓD.</b>	<b>DEBILIDADES</b>	<b>CÓD.</b>	<b>AMENAZA</b>
<b>D16</b>	Necesidad de planificación.	<b>A5</b>	Deficiente independencia financiera.
<b>D4</b>	Situación financiera inestable constante.	<b>A2</b>	Incremento en el precio de Materia Prima.
<b>D5</b>	Uso inadecuado del capital de trabajo.	<b>A9</b>	Aparición de normas de producción y calidad del producto
<b>D6</b>	Desenvolvimiento gerencial inadecuado.	<b>A8</b>	Incremento de crisis económica en la población.
<b>D1</b>	Deudas con proveedores a largo plazo.	<b>A1</b>	Continuos cambios de las leyes en la sociedad y en la política.
<b>D13</b>	Continuos sobregiros bancarios.	<b>A6</b>	Inflación.
<b>D15</b>	Devoluciones constantes de materia prima (R.I.), lona acartonada, doble tonalidad.	<b>A10</b>	Cambios generacionales de liderazgo en las empresas familiares relacionadas a la producción
<b>D7</b>	Falta de seguimientos en los procesos de producción.	<b>A7</b>	Devaluación de la moneda.
<b>D9</b>	Falta de trabajo en equipo.	<b>A4</b>	Aparecimiento de nuevos productos de la industria informal.
<b>D14</b>	Continuos reproceso de producción.	<b>A3</b>	Burocracia.

<b>D8</b>	Paralización de la producción.		
<b>D2</b>	Arrendamiento de galpón.		
<b>D11</b>	Falta de compromiso con la empresa.		
<b>D12</b>	Perfil inadecuado del personal de supervisión y control.		
<b>D7</b>	Falta de liderazgo del personal de supervisión.		
<b>D3</b>	Equipamiento antiguo.		

Fuente: Matriz FODA Tabla N° 18-19

Elaborado por: Diana Pilataxi

### Perfil estratégico externo

Tabla No. 10 Perfil estratégico externo

CÓD.	AMENAZAS		Equilibrio	OPORTUNIDADES	
	Gran amenaza	Amenaza		Oportunidad	Gran oportunidad
A5					
A2					
A9					
A8					
A1					
A6					
A10					
A7					
A4					
A3					
O3					
O2					
O4					
O7					
O8					
O6					
O5					
O1					
O9					
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>6</b>		<b>4</b>	<b>5</b>

Fuente: Matriz FODA

Elaborado por: Diana Pilataxi

### Análisis:

El perfil estratégico de la compañía tiene mayor número de amenazas que las oportunidades con un énfasis en las áreas que requieren un mayor número de seguimiento.

Perfil estratégico interno

Tabla No. 11 Perfil estratégico interno

CÓD.	DEBILIDADES		Equilibrio	FORTALEZAS	
	Gran debilidad	Debilidad		Fortaleza	Gran fortaleza
D16					
D4					
D5					
D6					
D1					
D13					
D15					
D9					
D14					
D8					
D2					
D11					
D12					
D7					
D3					
F3					
F4					
F1					
F2					
F5					
F10					
F6					
F9					
F11					
F12					
F7					
F8					
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>7</b>		<b>7</b>	<b>5</b>

Fuente: Matriz FODA  
 Elaborado por: Diana Pilataxi

**Análisis:**

El perfil estratégico interno nos muestra que las principales debilidades de la compañía son más fuertes teniendo en cuenta que deben ser tratadas de manera oportunidad y las oportunidades tienen mayor fuerza en ciertos puntos de las relaciones comerciales.

#### 4.7. Antecedentes históricos

En esta etapa de la Propuesta de Planificación se propone esquematizar la información histórica por medio de la cual se pretende realizar las proyecciones de compras.

Historial 2014

**Tabla No. 12** Datos históricos estados de resultados

MESES	VALOR
Enero	37.411,47
Febrero	- 81.116,43
Marzo	- 14.008,44
Abril	17.323,65
Mayo	- 20.413,67
Junio	- 7.337,67
Julio	27.285,64
Agosto	10.868,11
Septiembre	- 15.634,27
Octubre	27.647,99
Noviembre	- 1.432,40
Diciembre	-8334.09
<b>Total</b>	<b>- 11486.58</b>

#### Análisis

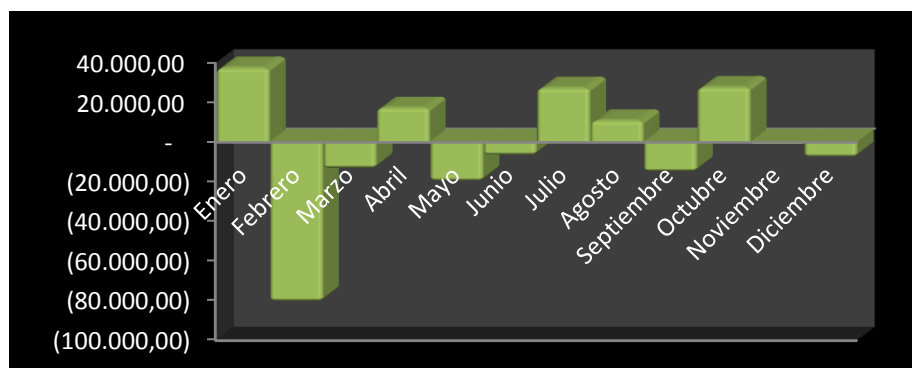
A través del estado de resultados otorgado por la empresa se ha podido observar continuas pérdidas en el desarrollo de las actividades lo que ha ocasionado la necesidad de un manejo adecuado del efectivo producto de sus ventas.

**Fuente:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Historial 2014

**Gráfico No. 9** Histórico pérdidas y ganancias



**Fuente:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las continuas pérdidas del periodo nos han podido brindar una visión acerca de la necesidad de un buen manejo financiero de las actividades que continuamente se van desarrollando en la compañía finalizando con una pérdida acumulada de 11486.58

#### **4.8. Proyecciones compras y ventas año 2015**

Objetivos de la planificación:

- Incrementar las ventas para el año 2015 en un 2.67%
- Valor en ventas de 70.159.52 dólares de estados unidos de américa.
- En relaciona 100% de las compras adquirir un 35.79% en materia prima de los cuales el 80.70% pertenece a la adquisición de cortes, el 17.30% a sesgo y el 2 en la adquisición de hilos.
- Establecer precios mínimos y máximos de adquisición de materiales
- Establecer la producción diaria de cortes de lona.
- Realizar las proyecciones de compras y ventas en base al método de la ecuación de la recta.
- Utilizar la proforma presupuestaria del año 2015 para las proyecciones de gastos relacionados con las actividades de producción.
- Realizar la depreciación de los activos fijos en base a su vida útil.
- Realizar un informe del desempeño de las actividades en base a un flujo de caja proyectado.
- Realizar una proyección de los estados financieros.
- Realizar un análisis cualitativo y cuantitativo en base a las razones financieras.
- Describir por medio de un flujograma desempeño de la adecuada realización de las actividades administrativas.
- Realizar un informe de la actual situación financiera y de la información proyectada.

## Materias primas del proceso

**Tabla No. 13** Adquisición promedio de materiales

Adquisición Promedio de materiales	En dólares
Hilos	2.500,00
Sesgo	11.000,00
Cortes	73.500,00
<b>Total</b>	<b>87.000,00</b>
<b>Ventas promedio</b>	<b>113.669,50</b>
<b>Precio Venta Promedio</b>	1,2941
<b>Precio Compra Promedio</b>	0,9905
<b>Tarifa establecida</b>	0,3036

Fuente: Propia

Elaborado por: Diana Pilataxi

## Días laborables 2015

**Tabla No. 14** Días laborables del año 2015

Días laborables		Fecha 15	Fecha 30
Enero	21	11	10
Febrero	18	10	8
Marzo	22	12	10
Abril	21	10	11
Mayo	20	10	10
Junio	22	11	11
Julio	23	11	12
Agosto	20		10
Septiembre	22	11	11
Octubre	22	11	11
Noviembre	19	9	10
Diciembre	18	11	7
<b>Total días Productivos</b>	<b>248</b>	<b>117</b>	<b>121</b>
<b>Promedio de días productivo</b>	<b>20,67</b>		

Fuente: Propia

Elaborado por: Diana Pilataxi

## Producción promedia

**Tabla No. 15** Relación producción promedio con días trabajados

Cantidad Promedia diaria Producida	Cantidad Producida 15	Cantidad Producida 30	Cantidad producida Mensual
8500	93500	85000	178500
8500	85000	68000	153000
8500	102000	85000	187000
8500	85000	93500	178500
8500	85000	85000	170000
8500	93500	93500	187000
8500	93500	102000	195500
8500	0	85000	85000
8500	93500	93500	187000
8500	93500	93500	187000
8500	76500	85000	161500
8500	93500	59500	153000
	<b>994500</b>	<b>1028500</b>	<b>2.023.000,00</b>

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### 4.8.1. Proyección de ventas

“Las proyecciones de ventas son importantes en la medida que alimentan diversos procesos de gestión y planeación dentro de la empresa. Toda proyección económica o financiera se basa en gran medida en un buen estimado de ventas” **(Seminario, 2009)**

En la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. se realizó una proyección de ventas basado en la formulas de la ecuación de la recta. Tomando en cuenta los periodo (refiriéndose al número correspondiente de cada mes), su ciclo de producción correspondiente a cada semana de cumplimiento con su principal cliente Plasticaucho, las ventas históricas que se desarrollaron en el transcurso del periodo anterior.

**Formulas:**

$$Xi = \frac{\sum x}{n}$$

$$Xi = \frac{78}{12}$$

$$Xi = 6.5 \quad Xi = 7$$

$$Yi = \frac{\sum y}{n}$$

$$Yi = \left[ \frac{\sum Xi - Yi}{\sum Xi^2} \right] x$$

Proyección de ventas año 2015

Tabla No. 16 Ventas proyectadas

PER	MES	CICL PRODUC	VENT. HIST. 2014	Xi	Yi= Y-Yi	Xi.Yi	(Xi)^2	PROYE VENTAS 2015
1	Ene	1	64.547,78	-7	10.616,56	- 74.315,94	49	59.735,55
		2	54.933,96	-7	1.002,74	- 7.019,20	49	50.838,47
		3	48.720,12	-7	- 5.211,10	36.477,68	49	45.087,89
		4	57.911,19	-7	3.979,97	- 27.859,81	49	53.593,74
2	Fe	5	58.400,19	-6	4.468,97	- 26.813,84	36	57.993,08
		6	45.268,95	-6	- 8.662,27	51.973,60	36	44.953,38
		7	48.560,27	-6	- 5.370,95	32.225,68	36	48.221,75
		8	59.580,99	-6	5.649,77	- 33.898,64	36	59.165,65
3	Mar	9	51.351,28	-5	- 2.579,94	12.899,69	25	52.767,55
		10	42.098,28	-5	- 11.832,94	59.164,69	25	43.259,35
		11	57.163,99	-5	3.232,77	- 16.163,86	25	58.740,57
		12	55.124,26	-5	1.193,04	- 5.965,21	25	56.644,59
4	Abr	13	54.512,00	-4	580,78	- 2.323,13	16	55.274,75
		14	59.241,60	-4	5.310,38	- 21.241,53	16	60.070,52
		15	52.411,17	-4	- 1.520,05	6.080,19	16	53.144,52
		16	44.738,92	-4	- 9.192,30	36.769,19	16	45.364,92
		17	51.043,90	-4	- 2.887,32	11.549,27	16	51.758,12
5	May	18	41.545,79	-3	- 12.385,43	37.156,28	9	44.889,53
		19	47.257,01	-3	- 6.674,21	20.022,62	9	51.060,40
		20	56.432,04	-3	2.500,82	- 7.502,47	9	60.973,87
		21	52.425,32	-3	- 1.505,90	4.517,69	9	56.644,67
6	Jun	22	57.082,51	-2	3.151,29	- 6.302,59	4	57.383,74
		23	49.358,60	-2	- 4.572,62	9.145,23	4	49.619,07
		24	58.380,05	-2	4.448,83	- 8.897,67	4	58.688,13
		25	48.699,73	-2	- 5.231,49	10.462,97	4	48.956,73
7	Ju	26	54.642,92	-1	711,70	- 711,70	1	57.051,34
		27	48.722,77	-1	- 5.208,45	5.208,45	1	50.870,26
		28	43.868,41	-1	- 10.062,81	10.062,81	1	45.801,94
		29	55.320,13	-1	1.388,91	- 1.388,91	1	57.758,40
		30	55.718,32	-1	1.787,10	- 1.787,10	1	58.174,14
8	Ag	31	66.863,09	0	12.931,87	-	0	62.988,81
		32	56.948,29	0	3.017,07	-	0	53.648,51
		33	52.392,98	0	- 1.538,24	-	0	49.357,15
		34	53.933,71	0	2,49	-	0	50.808,60
9	Sep	35	56.357,47	1	2.426,25	2.426,25	1	57.063,73
		36	53.644,86	1	- 286,36	- 286,36	1	54.317,13



		37	52.817,83	1	- 1.113,39	- 1.113,39	1	53.479,73
		38	52.364,46	1	- 1.566,76	- 1.566,76	1	53.020,68
<b>10</b>	Oct	39	57.355,28	2	3.424,06	6.848,13	4	56.795,23
		40	56.946,40	2	3.015,18	6.030,37	4	56.390,34
		41	60.276,02	2	6.344,80	12.689,61	4	59.687,45
		42	43.978,73	2	- 9.952,49	- 19.904,97	4	43.549,30
		43	57.841,81	2	3.910,59	7.821,19	4	57.277,01
		44	55.878,30	3	1.947,08	5.841,25	9	54.413,38
<b>11</b>	Nov	45	44.178,17	3	- 9.753,05	- 29.259,14	9	43.019,99
		46	56.811,50	3	2.880,28	8.640,85	9	55.322,12
		47	69.093,56	3	15.162,34	45.487,03	9	67.282,19
		48	56.231,86	4	2.300,64	9.202,57	16	55.177,10
<b>12</b>	Dic	49	54.808,45	4	877,23	3.508,93	16	53.780,39
		50	55.983,30	4	2.052,08	8.208,33	16	54.933,20
		51	67.289,28	4	13.358,06	53.432,25	16	66.027,11
		52	47.365,50	4	- 6.565,72	- 26.262,87	16	46.477,05
		<b>Total</b>				<b>193.267,71</b>	<b>717</b>	<b>2.799.302,85</b>

Fuente: Propia

Elaborado por: Diana Pilataxi

### Proyección de ventas año 2015

**Tabla No. 17** Resumen proyección de las ventas

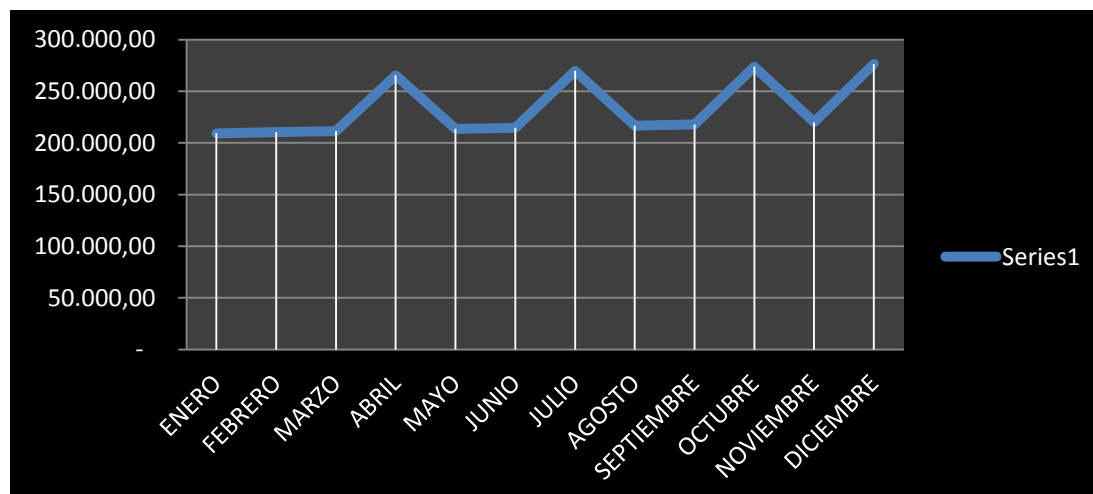
Meses	Vent. Project 2015
Enero	209.255,66
Febrero	210.333,86
Marzo	211.412,06
Abril	265.612,83
Mayo	213.568,47
Junio	214.647,67
Julio	269.656,09
Agosto	216.803,07
Septiembre	217.881,27
Octubre	273.699,34
Noviembre	220.037,68
Diciembre	276.394,85
<b>TOTAL</b>	<b>2.799.302,85</b>

Fuente: Propia

Elaborado por: Diana Pilataxi

## Proyección de ventas año 2015

**Gráfico No. 10** Resumen de proyección de ventas



**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### **Análisis y comentario**

Las proyecciones de las ventas a ser programadas para el año 2015 se realizaron tomando en cuenta únicamente los días dispuestos como laborables de acuerdo a las disposiciones emitidas por el presidente en las cuales tenemos 117 días como no laborable contar sábados domingos y feriados laborables de los cuales dependemos de 248 como días productivos por las siguientes razones: enero 2015 Año Nuevo, Viernes, 2 de enero 2015 día festivo oficial en Ecuador, en febrero lunes, 16 y 17 de Febrero 2015 (Carnaval), abril viernes, 3 del 2015 viernes santo, mayo1 del 2015 (día del trabajo), 24 de Mayo 2015 batalla del Pichincha, agosto lunes, 10 del 2015, Primer Grito de Independencia, Viernes, 9 de Octubre 2015 (Independencia de Guayaquil, Noviembre Lunes, 2 y 3 de Noviembre 2015 (Día de Difuntos e Independencia de Cuenca), Diciembre (Viernes, 25 de Diciembre 2015 (Navidad).

Para realizar las proyecciones de tomo como base el promedio diario de unidades producidas de 8500 pares, los cuales se mantienen constantes, cabe destacar que para obtener el precio promedio de venta de pares se tomó como referencias la cantidad:

Entonces proyectamos obtener de manera mensual la facturación mensual de enero a diciembre con un valor total de 2.799.302,84 dólares con un nivel de compras de 2.061.428.09 dólares invertidos.

Se ha realizado la proyección de las ventas con el objetivo de tener una idea más concreta de las probabilidades del negocio los crecimientos reales, los márgenes y las necesidades de producción descubriendo los puntos débiles y fuertes del desarrollo de la propuesta de planificación financiera conociendo los problemas a enfrentarse comprometiendo al equipo de la empresa a realizar esfuerzos para alcanzar los objetivos y metas planteadas teniendo en cuenta que el futuro es muy volátil para las empresas y el mundo de los negocios donde cada día surge nuevas necesidades. Por lo tanto las ventas programadas para los próximos meses se van incrementando o disminuyendo a medida que se va programando y de acuerdo a la necesidad de nuestros clientes en el mes de enero son de 209.255,66 en el mes de febrero son de 210.333,86 en marzo son de 211.412,06 en abril 265.343,28 en mayo como se cuentan con 2 días festivos se disminuye la producción como son el primero de mayo y el 24 de mayo lo cual es considerado como días de descanso obligatorio, siendo las ventas de mayo 213.568,47 en el mes de junio se vuelven a incrementar en 214.646,67 tomando una vez más su modalidad de producción, mientras que en julio las ventas se incrementa a un más debido a que en este mes se hace un reconocimiento de diferencia de diferencia de precios de los pares ya vendidos o entregados en meses anteriores con un valor de 269.656,09 en agosto son 216.803,07 por que en estos meses se factura normalmente septiembre 217.881,27 en octubre se vuelven a incrementar porque en estos meses nos reconocen los días faltantes de los trabajadores en el año siendo esto un valor reconocido una vez verificado el índice de ausentismo y por el cual hemos tenido que pagar horas extras con un valor de 273.699,34 en noviembre se trabaja normalmente porque se trabaja los días sábados con la finalidad de recuperar los días festivos por los cuales cruza la Ciudad con un monto de 220.037,68 en el últimos de facturación se realiza una facturación total del ciclo de producción con la finalidad de evitar mantener un mayor cantidad de inventario con un valor de 276.394,85 siendo el valor total de la facturación de 2.799.302,85

#### **4.8.2. Proyección de compras**

En la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. se realizó una proyección de ventas basado en la formulas de la ecuación de la recta. Tomando en cuenta los periodo (refiriéndose al número correspondiente de cada mes), su ciclo de producción correspondiente a cada semana de cumplimiento con su principal cliente Plasticaucho, las ventas históricas que se desarrollaron en el transcurso del periodo anterior.

#### 4.8.2.1. Necesidad de materiales

La necesidad de materiales para la producción de cortes está relacionada específicamente con los principales materiales, Hilo, Sesgo, Cortes.

Materia primas del proceso

**Tabla No. 18** Necesidad de sesgo

Descripción material	Cantidad a pedir (m)	Precio	Total
Sesgo blanco 7 mm	19080	0,071	16169,256
Sesgo blanco 13 mm	11872	0,089	12577,836
Sesgo negro 7 mm	19186	0,071	16274,904
Sesgo negro 13mm	55332	0,091	27565,356
Sesgo azul 7mm	5724	0,072	4916,16
Sesgo azul 13mm	16218	0,092	17820,768
Sesgo blanco 7 mm	13250	0,071	11203,8
Sesgo blanco 13 mm	20246	0,089	21549,036
Sesgo negro 7 mm	13568	0,071	11529,264
Sesgo negro 13mm	14310	0,091	15520,596
Sesgo azul 7mm	6254	0,072	5369,76
Sesgo azul 13mm	9010	0,092	9916,128
Sesgo rojo 13 mm	2544	0,101	2998,488
Sesgo rojo 7 mm	848	0,077	771,54
Sesgo blanco 7 mm	26076	0,071	13652,448
Sesgo blanco 13 mm	36358	0,089	6736,944
Sesgo negro 7 mm	13144	0,071	11185,908
Sesgo negro 13mm	32542	0,091	13584,48
Sesgo azul 7mm	2332	0,072	1992,384
Sesgo azul 13mm	7314	0,092	8024,976
Sesgo rojo 13 mm	5406	0,101	18589,656
Sesgo rojo 7 mm	1802	0,077	1568,952
Sesgo blanco 7 mm	32542	0,071	10605,696
Sesgo blanco 13 mm	47806	0,089	19205,844
Sesgo negro 7 mm	14734	0,071	16912,2
Sesgo negro 13mm	36464	0,091	26684,112
Sesgo azul 7mm	8904	0,072	7656,768
Sesgo azul 13mm	23532	0,092	25865,616
Total			356627,07

**Fuente:** Facturación Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Materia primas del proceso

**Tabla No. 19** Necesidad de hilo

Descripción material	Cant.Pedir (Gr)	Prec.Uni	Total
Hilo poliester at blanco 60	26412	0,0513	1.354,94
Hilo poliester at blanco 40	36240	0,05183	1.878,32
Hilo poliester at negro 60	32875	0,05295	1.740,73
Hilo poliester at negro 40	44232	0,05205	2.302,28
Hilo poliester at 40 azul 4077	27863	0,05183	1.444,14
Hilo poliester at 60 azul 4077	24480	0,05129	1.255,58
Hilo poliester at blanco 60	28963	0,0513	1.485,80
Hilo poliester at blanco 40	23256	0,05183	1.205,36
Hilo poliester at negro 60	29562	0,05205	1.538,70
Hilo poliester at negro 40	31920	0,05205	1.661,44
Hilo poliester at 40 azul 4077	24963	0,05183	1.293,83
Hilo poliester at 60 azul 4077	28547	0,05129	1.464,18
Hilo poliester at rojo 40	25690	0,05183	1.331,51
Hilo poliester at rojo 60	24568	0,05129	1.260,09
Hilo poliester at blanco 60	24136	0,0513	1.238,18
Hilo poliester at blanco 40	34200	0,05183	1.772,59
Hilo poliester at negro 60	24569	0,05295	1.300,93
Hilo poliester at negro 40	25536	0,05205	1.329,15
Hilo poliester at 40 azul 4077	28965	0,05183	1.501,26
Hilo poliester at 60 azul 4077	26459	0,05129	1.357,08
Hilo poliester at rojo 40	28564	0,05183	1.480,47
Hilo poliester at rojo 60	26852	0,05129	1.377,24
Hilo poliester at blanco 60	28789	0,0513	1.476,88
Hilo poliester at blanco 40	40584	0,05183	2.103,47
Hilo poliester at negro 60	24789	0,05295	1.312,58
Hilo poliester at negro 40	30096	0,05205	1.566,50
Hilo poliester at 40 azul 4077	25410	0,05183	1.317,00
Hilo poliester at 60 azul 4077	25487	0,05129	1.307,23
Total			41.228,54

**Fuente:** Facturación Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Materia primas del proceso

**Tabla No. 20** Necesidad de cortes

REFERENCIA	PARES	PRECIOS	TOTAL
Ca apolo negro negro 39	10368	1,0043	10.412,58
Ca apolo negro negro 41	3456	0,8899	3.075,49
Ca atlas azul blanco 26	4608	0,6165	2.840,83
Ca atlas azul blanco 37	19032	0,7456	14.190,26
Ca atlas azul blanco 38	27648	0,7785	21.523,97

Ca atlas azul blanco 39	34560	1,0043	34.708,61
Ca atlas blanco blanco 37	20736	0,7456	15.460,76
Ca atlas blanco blanco 38	11520	0,8048	9.271,30
Ca atlas blanco blanco 39	14976	0,8226	12.319,26
Ca atlas blanco blanco 40	13824	0,8696	12.021,35
Ca atlas negro negro 38	12624	0,7785	9.827,78
Ca atlas negro negro 39	5760	0,7957	4.583,23
Ca zeus azul blanco 31	6912	0,6009	4.153,42
Ca zeus blanco blanco 33	10368	0,6731	6.978,70
Ca zeus blanco blanco 36	6912	0,7622	5.268,33
Ca zeus negro blanco 33	18432	0,6516	12.010,29
Ca zeus negro blanco 34	24192	0,6835	16.535,23
Ca zeus negro blanco 39	46080	0,8211	37.836,29
Ca zeus negro blanco 40	39000	0,8666	33.797,40
Ca zeus negro negro 33	20736	0,6516	13.511,58
Ca zeus alto azul blanco 37	15432	0,9798	15.120,27
Ca zeus alto azul blanco 41	12096	1,1493	13.901,93
Ca zeus alto azul blanco 42	14592	1,2090	17.641,73
Ca zeus alto azul blanco 43	17112	1,2482	21.359,20
Ca zeus alto negro blanco 34	28608	0,8544	24.442,68
Ca zeus alto negro blanco 36	5760	0,9469	5.454,14
Ca zeus alto negro blanco 37	22464	0,9798	22.010,23
Ca zeus alto negro blanco 39	18432	1,0678	19.681,69
Ca zeus alto negro blanco 40	18432	1,1137	20.527,72
Ca zeus alto negro negro 29	6912	0,7230	4.997,38
Ca zeus alto negro negro 31	13824	0,7791	10.770,28
Ca zeus alto negro negro 32	13824	0,8202	11.338,44
Ca zeus alto negro negro 33	6336	0,8544	5.413,48
Ca zeus alto negro negro 34	15552	0,8704	13.536,46
Ca zeus alto negro negro 38	35136	1,0281	36.123,32
Ca zeus alto negro negro 42	24768	1,2090	29.944,51
Ca apolo azul blanco 30	13824	0,7258	10.033,46
Ca apolo azul blanco 35	20736	0,8766	18.177,18
Ca apolo azul blanco 36	15552	0,9037	14.054,34
Ca apolo azul blanco 38	16128	0,9836	15.863,50
Ca apolo azul blanco 39	18504	1,0043	18.583,57
Ca apolo blanco blanco 26	22752	0,6371	14.495,30
Ca apolo blanco blanco 33	20640	0,8376	17.288,06
Ca apolo blanco blanco 34	21216	0,8828	18.729,48
Ca apolo blanco blanco 38	16416	1,0177	16.706,56
Ca atlas blanco blanco 36	19584	0,7283	14.263,03
Ca atlas negro negro 40	16128	0,8413	13.568,49
Ca zeus azul blanco 37	21888	0,7632	16.704,92
Ca zeus azul blanco 40	36864	0,8413	31.013,68
Ca zeus azul blanco 41	25344	0,8899	22.553,63
Ca zeus blanco blanco 32	21432	0,8483	18.180,77
Ca zeus blanco blanco 34	16608	0,7063	11.730,23
Ca zeus blanco blanco 35	20220	0,7300	14.760,60
Ca zeus blanco blanco 37	13824	0,7888	10.904,37
Ca zeus blanco blanco 38	18912	0,8174	15.458,67
Ca zeus blanco blanco 39	19584	0,9424	18.455,96
Ca zeus blanco blanco 42	18960	0,9673	18.340,01
Ca zeus negro blanco 42	24192	0,9358	22.638,87

Ca zeus rojo blanco 32	17784	0,6326	11.250,16
Ca zeus rojo blanco 37	22104	0,7686	16.989,13
Ca zeus rojo blanco 39	29832	0,8269	24.668,08
Ca zeus alto azul blanco 38	17208	1,0281	17.691,54
Ca zeus alto blanco blanco 32	18744	0,8483	15.900,54
Ca zeus alto blanco blanco 33	21792	0,8544	18.619,08
Ca zeus alto blanco blanco 34	16704	0,9005	15.041,95
Ca zeus alto blanco blanco 39	25344	1,1050	28.005,12
Ca zeus alto negro blanco 27	17760	0,6524	11.586,62
Ca zeus alto negro negro 35	35712	0,9065	32.372,93
Ca zeus alto negro negro 36	22104	0,9469	20.930,28
Ca zeus alto rojo blanco 34	17280	0,8768	15.151,10
Ca zeus alto rojo blanco 35	8640	0,9131	7.889,18
Ca apolo azul blanco 31	20736	0,7641	15.844,38
Ca apolo blanco blanco 29	9216	0,7318	6.744,27
Ca apolo blanco blanco 32	6912	0,8244	5.698,25
Ca apolo blanco blanco 35	4032	0,9070	3.657,02
Ca apolo blanco blanco 36	4608	0,9348	4.307,56
Ca apolo blanco blanco 37	5712	0,9947	5.681,73
Ca apolo blanco blanco 39	27648	1,0392	28.731,80
Ca apolo blanco blanco 40	18432	1,1009	20.291,79
Ca apolo negro negro 42	4032	1,1332	4.569,06
Ca zeus azul blanco 43	9216	0,9609	8.855,65
Ca zeus blanco blanco 40	4608	0,8957	4.127,39
Ca zeus negro negro 29	8064	0,5471	4.411,81
Ca zeus negro negro 30	5760	0,5776	3.326,98
Ca zeus negro negro 31	10368	0,6009	6.230,13
Ca zeus negro negro 36	10248	0,7376	7.558,92
Ca zeus negro negro 38	4608	0,7910	3.644,93
Ca zeus negro negro 39	4224	0,8211	3.468,33
Ca zeus negro negro 40	3456	0,8666	2.994,97
Ca zeus negro negro 41	9216	0,8899	8.201,32
Ca zeus rojo blanco 35	2304	0,7113	1.638,84
Ca zeus rojo blanco 38	9216	0,7966	7.341,47
Ca zeus alto blanco blanco 26	16608	0,6416	10.655,69
Ca zeus alto blanco blanco 28	17760	0,7105	12.618,48
Ca zeus alto blanco blanco 37	18528	1,0137	18.781,83
Ca zeus alto negro blanco 29	5760	0,7230	4.164,48
Ca zeus alto negro blanco 30	5760	0,7568	4.359,17
Ca apolo blanco blanco 27	3456	0,6559	2.266,79
Ca apolo blanco blanco 28	6912	0,7062	4.881,25
Ca apolo blanco blanco 29	3456	0,7318	2.529,10
Ca apolo blanco blanco 30	27648	0,7504	20.747,06
Ca zeus negro negro 35	34560	0,7063	24.409,73
Ca zeus negro negro 37	13824	0,7632	10.550,48
Ca zeus alto azul blanco 28	14976	0,6875	10.296,00
Ca zeus alto azul blanco 29	10368	0,7230	7.496,06
Ca zeus alto azul blanco 34	20736	0,8704	18.048,61
Ca zeus alto azul blanco 39	18096	1,0678	19.322,91
Ca zeus alto blanco blanco 27	6912	0,6743	4.660,76
Ca zeus alto blanco blanco 29	9420	0,7415	6.984,93
Ca zeus alto blanco blanco 31	3048	0,8057	2.455,77
Ca zeus alto blanco blanco 35	9168	0,9379	8.598,67

Ca zeus alto blanco blanco 36	3072	0,9796	3.009,33
Ca zeus alto blanco blanco 40	10752	1,1525	12.391,68
Ca zeus alto blanco blanco 41	11736	1,1894	13.958,80
Ca zeus alto blanco blanco 43	17424	1,2913	22.499,61
Ca zeus alto negro blanco 28	22344	0,6875	15.361,50
Ca zeus alto negro blanco 31	34608	0,7791	26.963,09
Ca zeus alto negro blanco 32	27648	0,8202	22.676,89
Ca zeus alto negro negro 37	10104	0,9798	9.899,90
Ca zeus alto negro negro 43	14808	1,2482	18.483,35
Ca zeus alto negro negro 44	8064	1,3043	10.517,88
TOTAL			1.663.572,47

**Fuente:** Facturación Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Formulas:**

$$Xi = \frac{\sum x}{n} \qquad Xi = \frac{78}{12}$$

$$Xi = 6.5 \qquad Xi = 7$$

$$Yi = \frac{\sum y}{n} \qquad Yi = \frac{2083144.08}{24}$$

$$Yi = 86797.67$$

$$Yi = \left[ \frac{\sum Xi - Yi}{\sum Xi^2} \right] x$$

$$Yi = \frac{615286.44}{170} x$$

$$Yi = 3619.33x$$

$$Y = y - yi$$

$$X = x - xi$$

$$y - yi = x - xi$$

$$y - 173595.34 = 3619.33 (x - 7)$$

$$y = 173595.34 + 3619.33 x - 25335.32$$

$$y = 173595.34 - 25335.32 + 3619.33 x$$

- **Enero**

$$y = 148260.02 + 3619.33(1)$$

$$y = 151879.35$$



- **Febrero**

$$y = 148260.02 + 3619.33(2)$$

$$y = 155498.68$$

- **Marzo**

$$y = 148260.02 + 3619.33(3)$$

$$y = 159118.01$$

- **Abril**

$$y = 148260.02 + 3619.33(4)$$

$$y = 162737.34$$

- **Mayo**

$$y = 148260.02 + 3619.33(5)$$

$$y = 163356.67$$

- **Junio**

$$y = 148260.02 + 3619.33(6)$$

$$y = 169976.01$$

- **Julio**

$$y = 148260.02 + 3619.33(7)$$

$$y = 173595.34$$

- **Agosto**

$$y = 148260.02 + 3619.33(8)$$

$$y = 177214.67$$

- **Septiembre**

$$y = 148260.02 + 3619.33(9)$$

$$y = 180834.00$$

- **Octubre**

$$y = 148260.02 + 3619.33(10)$$

$$y = 184453.33$$

- **Noviembre**

$$y = 148260.02 + 3619.33(11)$$

$$y = 188072.67$$

- **Diciembre**

$$y = 148260.02 + 3619.33(12)$$

$$y = 191692.00$$

Compras proyectadas año 2015

**Tabla No. 21** Proyección de compras

Periodo	Meses	Fechas de corte	Vent. Hist. 2014	Xi	Yi= y-yi	Xi.yi	(xi)^2	Proyección 2015
1	Enero	15-30	97.821,18	-7	- 75.774,16	530.419,10	49	151.879,35
2	Febrero	15-30	181.907,15	-6	8.311,81	- 49.870,88	36	155.498,68
3	Marzo	15-30	162.075,95	-5	- 11.519,39	57.596,94	25	159.118,01
4	Abril	15-30	179.689,83	-4	6.094,49	- 24.377,97	16	162.737,34
5	Mayo	15-30	167.468,20	-3	- 6.127,14	18.381,41	9	166.356,67
6	Junio	15-30	173.450,51	-2	- 144,83	289,65	4	169.976,01
7	Julio	15-30	199.122,37	-1	25.527,03	- 25.527,03	1	173.595,34
8	Agosto	15-30	174.402,21	0	806,87	-	0	177.214,67
9	Septiembre	15-30	185.911,57	1	12.316,23	12.316,23	1	180.834,00
10	Octubre	15-30	201.409,70	2	27.814,36	55.628,73	4	184.453,33
11	Noviembre	15-30	183.943,91	3	10.348,57	31.045,72	9	188.072,67
12	Diciembre	15-30	175.941,47	4	2.346,13	9.384,53	16	191.692,00
<b>TOTAL</b>							170	2.061.428,09

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Se procedió a realizar las proyecciones en base al método de la ecuación de la recta sin embargo se tubo tiene que mantener la proyección en base al presupuesto de unidades producidas por ofrecer mayor seguridad de lo que a diario sucede en la empresa.

Compras proyectadas año 2015

Tabla No. 22 Consumo quincenal

Peri	Meses	Fechas Cort	Vent. Hist.	Xi	Yi= Y-Yi	Xi.Yi	(Xi)^2	Proyec
1	Ene	15	80.981,53	-7	- 5.816,14	40.712,98	49	81.828,26
		30	16.839,65	-7	- 69.958,02	489.706,14	49	70.051,09
2	Feb	15	80.439,17	-6	- 6.358,50	38.151,00	36	68.419,42
		28	101.467,98	-6	14.670,31	- 88.021,86	36	87.079,26
3	Mar	15	62.629,61	-5	- 24.168,06	120.840,30	25	62.056,03
		30	99.446,37	-5	12.648,70	- 63.243,50	25	97.061,99
4	Abr	15	89.680,69	-4	2.883,02	- 11.532,08	16	79.741,30
		30	90.009,14	-4	3.211,47	- 12.845,88	16	82.996,05
5	May	15	73.233,27	-3	- 13.564,40	40.693,20	9	73.196,94
		30	94.234,93	-3	7.437,26	- 22.311,78	9	93.159,74
6	Jun	15	81.825,51	-2	- 4.972,16	9.944,32	4	81.588,48
		30	91.625,00	-2	4.827,33	- 9.654,66	4	88.387,52
7	Jul	15	85.195,65	-1	- 1.602,02	1.602,02	1	74.646,00
		30	113.926,72	-1	27.129,05	- 27.129,05	1	98.949,34
8	Ago	15	82.177,94	0	- 4.619,73	-	0	83.290,90
		30	92.224,27	0	5.426,60	-	0	93.923,78
9	Sep	15	82.874,49	1	- 3.923,18	- 3.923,18	1	81.375,30
		30	103.037,08	1	16.239,41	16.239,41	1	99.458,70
10	Oct	15	90.512,64	2	3.714,97	7.429,94	4	83.004,00
		30	110.897,06	2	24.099,39	48.198,78	4	101.449,33
11	Nov	15	73.886,37	3	- 12.911,30	- 38.733,90	9	75.229,07
		30	110.057,54	3	23.259,87	69.779,61	9	112.843,60
12	Dic	15	80.523,10	4	- 6.274,57	- 25.098,28	16	76.676,80
		30	95.418,37	4	8.620,70	34.482,80	16	115.015,20
						<b>615.286,33</b>	<b>340</b>	<b>2.061.428,09</b>

Fuente: Propia

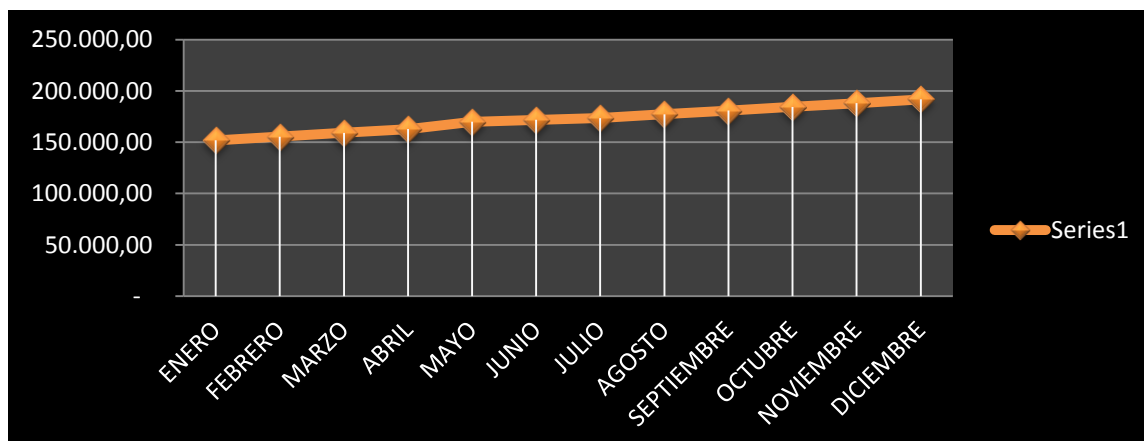
Elaborado por: Diana Pilataxi

### Análisis y comentario

Las compras se mantiene siempre en crecimiento debido a que cada vez se compran materia prima en mayor cantidad por ser con defectos de elaboración las cuales en algunas veces nos emiten notas de crédito reconociendo el retraso que nos producen en el ciclo producto y disminuyen nuestra utilidad.

## Compras proyectadas año 2015

**Gráfico No. 11** Proyección de las compras



**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las proyecciones de compras de materiales se realizan con la fiabilidad y estabilidad de brindar una visión de las actividades de operación de la empresa que le permita conocer sus escenarios tomando en cuenta los riesgos y las estrategias que se debe implementar para desarrollar una visión futura, mostrando los niveles en que más se consume teniendo en cuenta que hay mese en los que menos se trabaja pero hay que cumplir con la base de producción establecida.

### **4.8.3 Proyección de gastos relacionados específicamente con las actividades de producción.**

Para realizar la proyección de los gastos generales de la empresa se ha tomado en cuenta la inflación debido a que es uno de los principales indicadores del Banco Central del Ecuador que se relaciona directamente con el incremento sostenido de los precios de un bien o servicio adquirido de acuerdo a las necesidades de un negocio considerando el impacto que estos ocasionan al consumir un bien por lo cual me he basado en este indicador para realizar las proyecciones de los rubros que se utilizan en la compañía.

## Previsiones económicas presupuestadas año 2015

**Tabla No. 23** Previsiones económicas

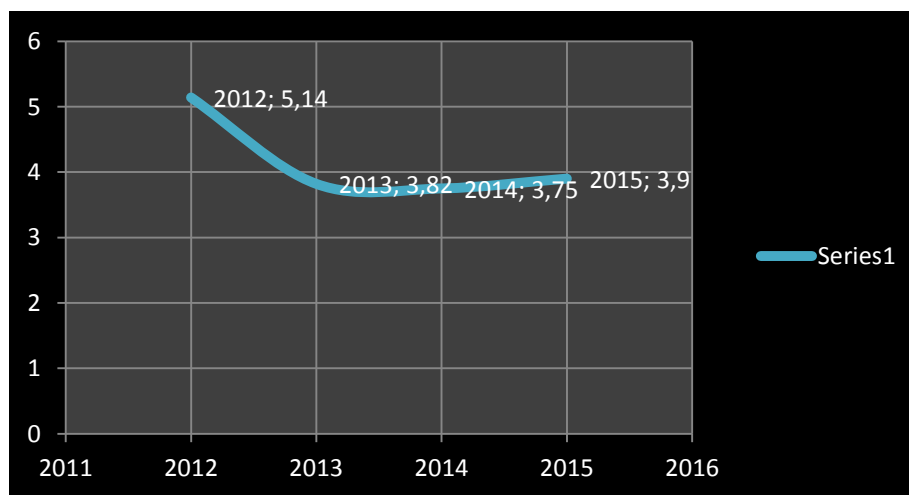
PRINCIPALES VARIABLES MACROECONÓMICAS	PROFORMA 2014	PROFORMA 2015
PIB NOMINAL (USD millones)	98,895	108,626
CRECIMIENTO REAL PIB	4,5% a 5,1%	4.1%
TASA DE VARIACION DEL DEFLACTOR DEL PIB	4,8%	3,2%
INFLACIÓN PROMEDIO DEL PERÍODO	3,20	3,90%
IMPORTACIONES NO PETROLERAS (USD Millones FOB)	21,403	21,060
DATOS BÁSICO PETROLEROS	2013	2014
PRODUCCIÓN ANUAL DE CRUDO (Millones Bls)	192,6	204,8
PRECIO PROMEDIO DE EXPORTACIÓN DE CRUDO (USD/BlS)	86,4	79,7
PRECIO PROMEDIO FOB PARA IMPORTACIÓN DE DERIVADOS (USD/BlS)	101,6	103,5

**Fuente:** [http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/026-31octubre2014\\_Proforma2015.pdf](http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/026-31octubre2014_Proforma2015.pdf)

**Elaborado por:** Ministerio de Finanzas

## Previsiones económicas presupuestadas año 2015

**Gráfico No. 12** Proyección de la inflación



**Fuente:** [http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/026-31octubre2014\\_Proforma2015.pdf](http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/026-31octubre2014_Proforma2015.pdf)

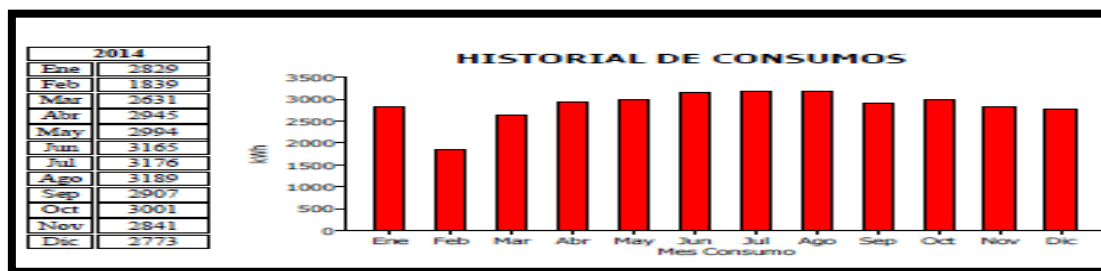
**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### Análisis:

De acuerdo al Ministerio de Finanzas de acuerdo a todas las variables relacionadas con este indicador la inflación promedio que se mantendrá para todo el periodo del 2015 será del 3.90% considerando los niveles de inflación y deflación que ocurren en los distintos periodos

Presupuesto de gastos año 2015

Gráfico No. 13 Consumo histórico luz eléctrica



Fuente: <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/tr%C3%A1mites/3526-consultar-planilla-de-luz-de-ambato-eeasa>

Presupuesto de gastos año 2015

Tabla No. 24 Proyección de servicios básicos luz eléctrica

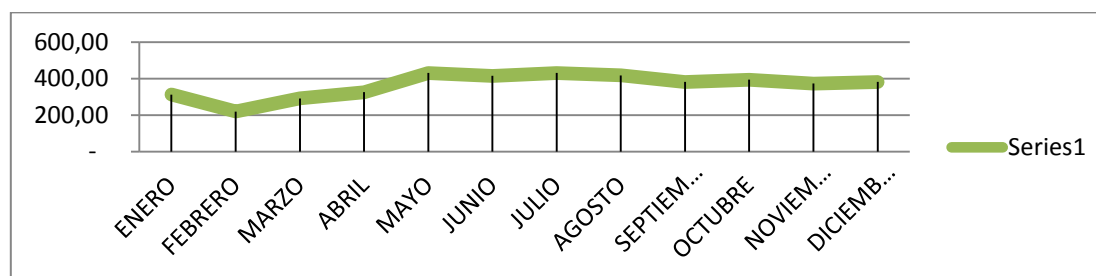
Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. Tarifa Industrial Luz Eléctrica				
Meses	Histórico 2014	% Consumo	% Crecimiento	Val. Proyect 2015
Enero	300,73	11%	3,90%	312,46
Febrero	210,87	4%	3,90%	219,09
Marzo	280,09	5%	3,90%	291,01
Abril	312,83	6%	3,90%	325,03
Mayo	813,56	15%	3,90%	430,64
Junio	813,56	15%	3,90%	414,64
Julio	414,51	8%	3,90%	430,68
Agosto	402,06	8%	3,90%	417,74
Septiembre	367,00	7%	3,90%	381,31
Octubre	378,69	7%	3,90%	393,46
Noviembre	358,81	7%	3,90%	372,80
Diciembre	367,00	7%	3,90%	381,31
<b>TOTAL</b>	<b>5.331,89</b>	<b>1,00</b>		<b>4.370,19</b>

Fuente: Proyección de servicios básicos luz eléctrica

Elaborado por: Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

Gráfico No. 14 Proyección de servicios básicos luz eléctrica



Fuente: Proyección de servicios básicos luz eléctrica

Elaborado por: Diana Pilataxi

**Análisis y comentario**

El consumo promedio en el año 2014 fue de 350.51 mientras que para el año 2015 la proyección se ha realizado en base al porcentaje de crecimiento de la inflación promedio del 3.90% arrojando un promedio de consumo de 364.18 que la compañía deberá cancelar mensualmente, considerando que en algunos meses el consumo es mayor que otros pero cabe destacar que mientras más se produce, existe un mayor consumo de energía en el mes de enero el consumo asciende a un total de 312,46 en el mes de febrero desciende a 219,09 por ser un mes más corto, pero en el mes de marzo se llega a consumir un 291,01 con un ligero crecimiento en el precio, en abril se alcanza un consumo de 325,03 en el mes de mayo tenemos un consumo de 430,64 por ser un mes de mayor producción entre más aumenta la producción aumenta el consumo energético de la empresa en junio es 414,64 y julio de 430,68 estos meses son más productivos por no contar con días festivos y las jornadas son completas agosto tenemos un consumo de 417,74 en el mes de septiembre el consumo es de 381,31 disminuye por considerarse las producciones anteriores, en el mes de octubre alcanza los 393,46 por tener que recuperar la fecha del 2 de noviembre en el cual es un descanso obligatorio 372,80 y en el mes de diciembre concluimos con un consumo de 381,31 considerando que incluso en este mes entregamos la producción total con el fin de evitar quedarse con los inventarios muy elevados en la empresa.

#### Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 25** Proyección de servicios básicos agua potable

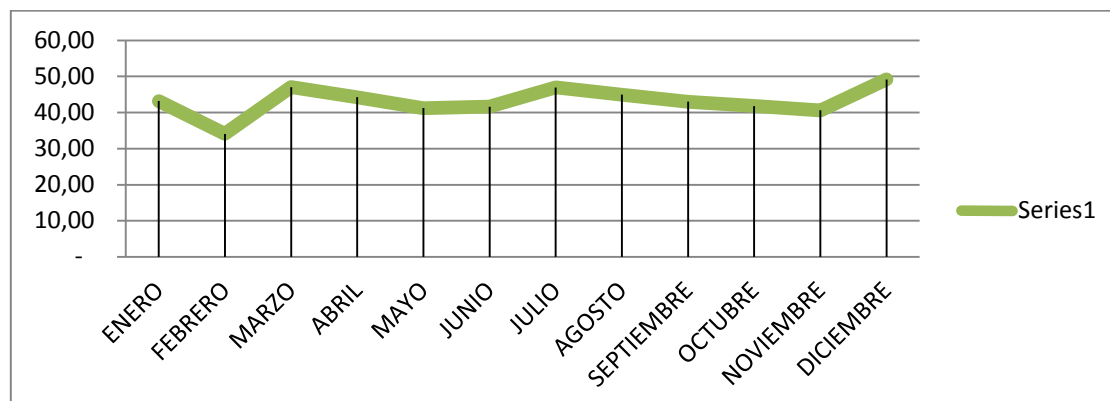
<b>Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.</b>				
<b>Agua Potable</b>				
<b>Meses</b>	<b>Histórico 2014</b>	<b>% Consumo</b>	<b>% Crecimiento</b>	<b>Val. Proyect 2015</b>
<b>Enero</b>	41,56	8%	3,90%	43,18
<b>Febrero</b>	32,80	7%	3,90%	34,08
<b>Marzo</b>	45,28	9%	3,90%	47,05
<b>Abril</b>	42,60	9%	3,90%	44,26
<b>Mayo</b>	39,67	8%	3,90%	41,22
<b>Junio</b>	40,08	8%	3,90%	41,64
<b>Julio</b>	45,18	9%	3,90%	46,94
<b>Agosto</b>	43,25	9%	3,90%	44,94
<b>Septiembre</b>	41,40	8%	3,90%	43,01
<b>Octubre</b>	40,23	8%	3,90%	41,80
<b>No. viembre</b>	39,10	8%	3,90%	40,62
<b>Diciembre</b>	47,33	9%	3,90%	49,18
<b>TOTAL</b>	<b>498,48</b>	<b>1,00</b>	<b>0,47</b>	<b>517,92</b>

**Fuente:** Proyección de servicios básicos agua potable

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 15** Proyección de servicios básicos agua potable



**Fuente:** Proyección de servicios básicos agua potable  
**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Análisis y comentario**

En la proyección del servicio del agua la compañía se ha mantenido en un nivel considerable de consumo sin muchas variaciones pero cabe destacar que en ciertos meses se incrementaron aunque no muy significativamente debido a las multas y sanciones por su retraso en el pago.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 26** Proyección de servicios básicos telefonía e internet

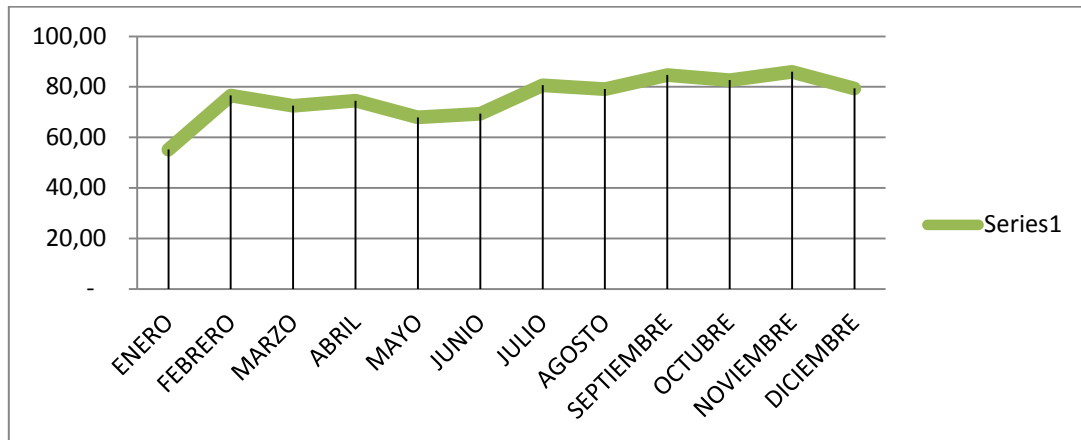
<b>Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.</b>				
<b>Telefonía e Internet</b>				
<b>Meses</b>	<b>Histórico 2014</b>	<b>% Consumo</b>	<b>% Crecimiento</b>	<b>Val. Proyect 2015</b>
Enero	53,10	6%	3,90%	55,17
Febrero	73,71	8%	3,90%	76,58
Marzo	69,79	8%	3,90%	72,51
Abril	71,68	8%	3,90%	74,48
Mayo	65,36	7%	3,90%	67,91
Junio	66,79	8%	3,90%	69,39
Julio	77,64	9%	3,90%	80,67
Agosto	76,17	9%	3,90%	79,14
Septiembre	81,54	9%	3,90%	84,72
Octubre	79,56	9%	3,90%	82,66
No. viembre	82,73	9%	3,90%	85,96
Diciembre	76,40	9%	3,90%	79,38
<b>TOTAL</b>	<b>874,47</b>	<b>100%</b>		<b>908,57</b>

**Fuente:** Proyección de servicios básicos telefonía e internet  
**Elaborado por:** Diana Pilataxi



## Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 16** Proyección de servicios básicos telefonía e internet



**Fuente:** Proyección de servicios básicos telefonía e internet

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### Análisis y comentario

Mantiene con CNT (Corporación Nacional de Telecomunicaciones se han incrementado en un nivel considerable manteniéndose en un estándar ya que mantiene un plan corporativo del cual se mantiene un débito bancario estos valores alcanza un monto de en enero de 55,17 en febrero 76,58 se incrementa un poco debido a que necesitamos mantener contacto con nuestros proveedores y clientes, en marzo de 72,51 y en abril de 74,48 por las faltas de cumplimientos de entregas de materiales o llamadas de revisión de materiales en mayo es de 67,91 se disminuye un poco el costo en junio alcanza el 69,39 en julio tiene un consumo de 80,67, en agosto se disminuye al 79,14 mientras que el mes de septiembre el consumo es de 84,72 en octubre alcanzamos un valor de 82,66 en noviembre tenemos un consumo de 85,96 y en diciembre es de 79,38 se debe tener en cuenta que esta gasto muchas veces es mayor o menor porque se mantiene constantes comunicaciones con los principales proveedores y cliente y porque muchas veces los empleados solicitan por emergencia llamadas a otras provincias se tomara como consideración para mantener un control de este consumo bloquear la llamadas a familiares y amigos.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 27** Proyección arriendos de bodega

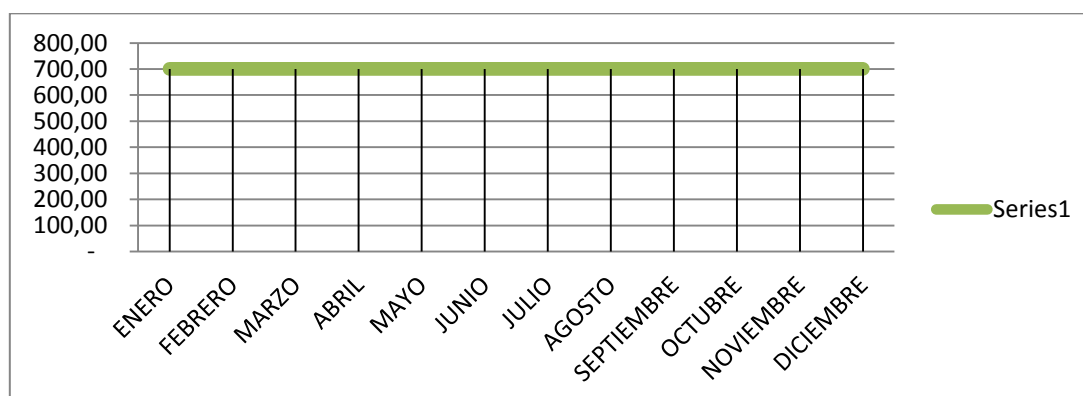
<b>Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.</b>			
<b>Proyección Arriendos de Bodega</b>			
<b>Meses</b>	<b>Histórico 2014</b>	<b>% Consumo</b>	<b>Val. Proyect 2015</b>
Enero	550,00	8%	700,00
Febrero	550,00	8%	700,00
Marzo	550,00	8%	700,00
Abril	550,00	8%	700,00
Mayo	550,00	8%	700,00
Junio	550,00	8%	700,00
Julio	550,00	8%	700,00
Agosto	550,00	8%	700,00
Septiembre	550,00	8%	700,00
Octubre	550,00	8%	700,00
Noviembre	550,00	8%	700,00
Diciembre	550,00	8%	700,00
<b>TOTAL</b>	<b>6.600,00</b>	<b>1,00</b>	<b>8.400,00</b>

**Fuente:** Proyección arriendos de bodega

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 17** Proyección arriendos de bodega



**Fuente:** Proyección arriendos de bodega

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Análisis y comentario**

El valor del arriendo es un costo fijo debido a que se llega a establecer un acuerdo entre el arrendador y el arrendatario en los que se ha llegado a fijar un precio para todo el año, así como también en este servicio no se ha llegado a establecer una relación con la inflación debido a que este año se no ha podido incrementar el valor de este rubro desde meses anteriores ante la gerencia.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 28** Proyección de servicios seguridad y vigilancia

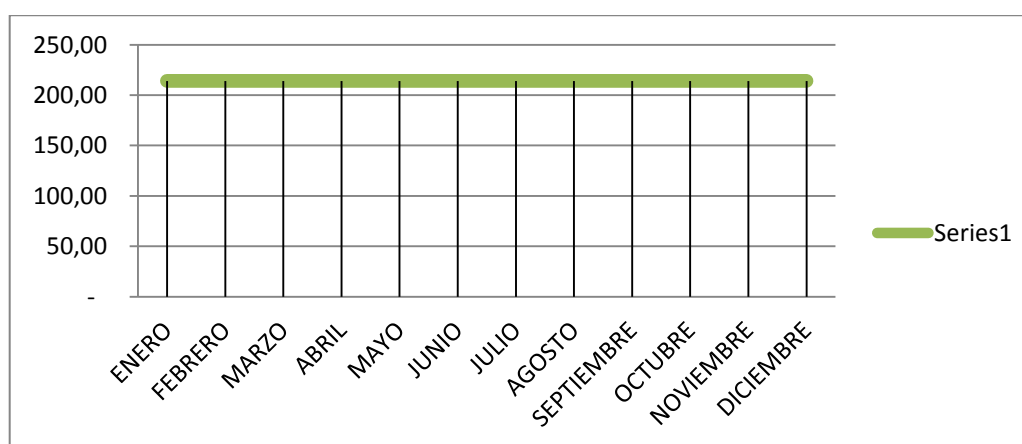
Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. Servicio De Seguridad Y Vigilancia				
Meses	Histórico 2014	% Consumo	Incre. Salarial	Val. Proyect 2015
Enero	200,00	8%	14.00	214,00
Febrero	200,00	8%	14.00	214,00
Marzo	200,00	8%	14.00	214,00
Abril	200,00	8%	14.00	214,00
Mayo	200,00	8%	14.00	214,00
Junio	200,00	8%	14.00	214,00
Julio	200,00	8%	14.00	214,00
Agosto	200,00	8%	14.00	214,00
Septiembre	200,00	8%	14.00	214,00
Octubre	200,00	8%	14.00	214,00
Noviembre	200,00	8%	14.00	214,00
Diciembre	200,00	8%	14.00	214,00
<b>Total</b>	<b>2.400,00</b>	<b>1,00</b>	<b>168.00</b>	<b>2.568,00</b>

Fuente: Proyección seguridad y vigilancia

Elaborado por: Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 18** Proyección de servicios seguridad y vigilancia



Fuente: Proyección seguridad y vigilancia

Elaborado por: Diana Pilataxi

**Análisis y comentario**

En el servicio de seguridad y vigilancia se llegó a incrementar de acuerdo al incremento salarial dispuestos por jefe de estado, el cual también es considerado un costo fijo, que también es necesario mantener este servicio por la seguridad que mantienen los activos fijos en que son de un valor considerable a pesar de que aún no se encuentran registrados como propiedad, sin embargo la persona encargada de realizar

este trabajo es uno de los supervisores el cual habita junto a la aparadora y del cual depende el cuidado de las mismas.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 29** Proyección de mantenimiento y reparación de maquinaria

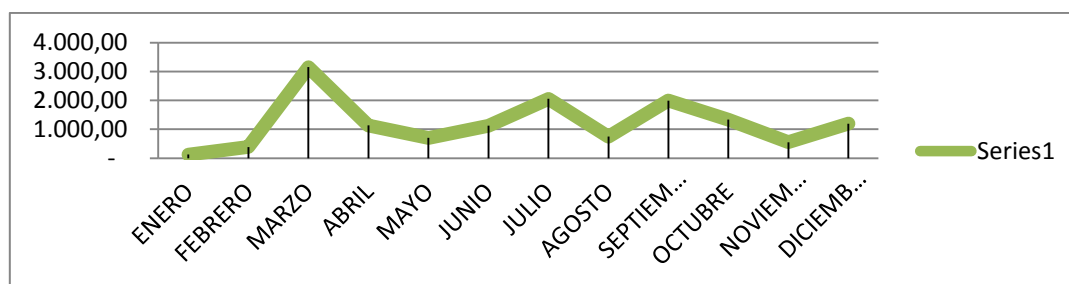
<b>Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.</b>				
<b>Mantenimiento y Reparación De Maquinaria</b>				
<b>Meses</b>	<b>Histórico 2014</b>	<b>% Consumo</b>	<b>% Crecimiento</b>	<b>Val. Project 2015</b>
Enero	120,00	1%	3,90%	124,68
Febrero	375,00	3%	3,90%	389,63
Marzo	3.030,06	22%	3,90%	3.148,23
Abril	1.090,58	8%	3,90%	1.133,11
Mayo	678,12	5%	3,90%	704,57
Junio	1.080,31	8%	3,90%	1.122,44
Julio	1.979,11	14%	3,90%	2.056,30
Agosto	718,07	5%	3,90%	746,07
Septiembre	1.917,13	14%	3,90%	1.991,90
Octubre	1.281,76	9%	3,90%	1.331,75
Noviembre	531,00	4%	3,90%	551,71
Diciembre	1.152,83	8%	3,90%	1.197,79
<b>TOTAL</b>	<b>13.953,97</b>	<b>100%</b>	<b>46,80%</b>	<b>14.498,17</b>

**Fuente:** Proyección de mantenimiento y reparación de maquinaria

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 19** Proyección de mantenimiento y reparación de maquinaria



**Fuente:** Proyección de mantenimiento y reparación de maquinaria

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Análisis y comentario**

Este gasto se proyectó en relación a la inflación que se mantiene en el BCE (Banco Central del Ecuador) pero además se ha vuelto en un gasto constante en la empresa que acarrea una continua salida de dinero, existe en la empresa una persona encargada de realizar esta actividad pero no mantiene un conocimiento necesario de lo que debe

realizar que en varios ocasiones se ha contratado personas de otras empresas que nos brinden este servicio, que varias veces se ha considerado cambiar la maquinaria.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 30** Proyección de seguros

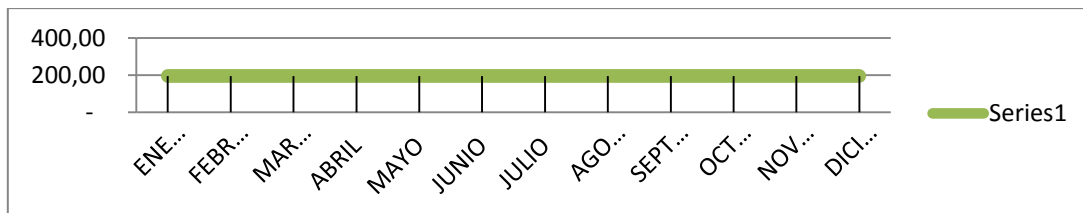
Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.				
Seguros				
Meses	Histórico 2014	% Consumo	% Crecimiento	Val. Proyect 2015
Enero	187,58	8%	3,90%	194,90
Febrero	187,58	8%	3,90%	194,90
Marzo	187,58	8%	3,90%	194,90
Abril	187,58	8%	3,90%	194,90
Mayo	187,58	8%	3,90%	194,90
Junio	187,58	8%	3,90%	194,90
Julio	187,58	8%	3,90%	194,90
Agosto	187,58	8%	3,90%	194,90
Septiembre	187,58	8%	3,90%	194,90
Octubre	187,58	8%	3,90%	194,90
Noviembre	187,58	8%	3,90%	194,90
Diciembre	187,58	8%	3,90%	194,90
<b>TOTAL</b>	<b>2.250,96</b>	<b>100%</b>		<b>2.338,75</b>

Fuente: Proyección de seguros de fabrica

Elaborado por: Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 20** Proyección de seguros



Fuente: Proyección de mantenimiento y reparación de maquinaria

Elaborado por: Diana Pilataxi

**Análisis y comentario**

En la compañía se ha llegado a contratar el servicio de seguros con QBE Seguros Colonial que se lo realiza de manera anual del cual se considera que se incrementaría en relación a la inflación el cual es constante transformándose en un costo fijo para la empresa. Los bienes asegurados son la maquinaria, los vehículos y el equipo de

cómputo y software del cual dependen las actividades de la compañía en el cual se paga una totalidad mensual mediante débito bancario.

### Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 31** Proyección de gastos administrativos

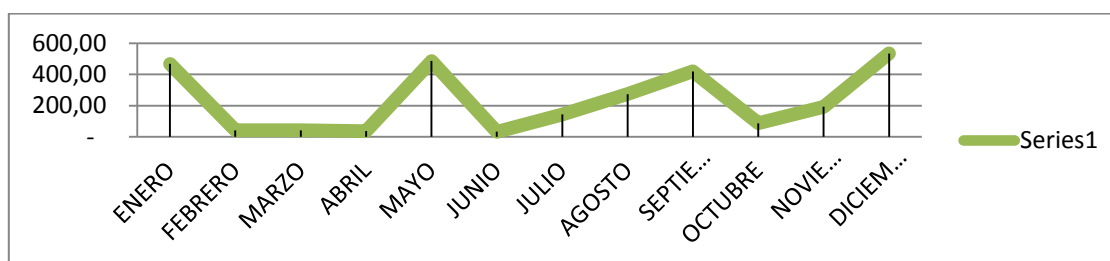
Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. Gastos Generales Administrativos				
Meses	Histórico 2014	% Consumo	% Crecimiento	Val. Proyect 2015
Enero	448,90	17%	3,90%	466,41
Febrero	40,00	2%	3,90%	41,56
Marzo	40,00	2%	3,90%	41,56
Abril	35,00	1%	3,90%	36,37
Mayo	466,50	18%	3,90%	484,69
Junio	31,25	1%	3,90%	32,47
Julio	137,10	5%	3,90%	142,45
Agosto	262,37	10%	3,90%	272,60
Septiembre	402,68	15%	3,90%	418,38
Octubre	83,04	3%	3,90%	86,28
Noviembre	184,82	7%	3,90%	192,03
Diciembre	512,80	19%	3,90%	532,80
<b>TOTAL</b>	<b>2.644,46</b>	<b>100%</b>	<b>46,80%</b>	<b>2.747,59</b>

Fuente: Proyección de gastos administrativos

Elaborado por: Diana Pilataxi

### Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 21** Proyección de gastos administrativos



Fuente: Proyección de gastos administrativos

Elaborado por: Diana Pilataxi

Los gastos administrativos mes a mes dan una totalidad de 2747.59 de los cuales están conformados por rubros necesarios como: resma de papel, esferos, papel higiénico, carpetas, borradores, desinfectante, cloro, guantes de caucho, tinta de impresora, clips, carpetas colgantes, hojas adhesivas, archivadores, paquete de sobres de carta, paquete de sobres de manila, ambientales, papel Carbón, soporte de hojas, asistencia jurídica.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 32** Proyección de gastos administrativos

Gast. Admis	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NO. V	DIC
Resma de papel	11,50	6,50	6,50	5,75	11,50	5,13	11,50	26,00	26,00	13,64	12,50	11,50
Esferos	1,50	0,65	0,65	0,69	1,50	0,75	1,50	1,50	1,15	1,64	2,00	
Papel higiénico	50,00	28,57	28,57	25,00	50,00	22,32	50,00	50,00	50,00	59,31	50,00	50,00
Carpetas	3,00	0,50	0,50	1,00	5,00	0,89	3,92	7,50	5,00	2,37	1,00	13,00
Borradores	1,50	0,57	0,57	0,50	0,50	0,45	0,75	1,60	1,50	1,50	0,50	25,00
Desinfectante	3,50	3,50	3,50	1,75	3,50	1,56	6,85	1,75	1,80	4,15	1,75	1,32
Cloro	1,15	0,35	0,35	0,75	7,50	0,56	0,75	1,78	1,90	1,52	0,65	18,00
Guantes de caucho	1,94	1,00	1,00	1,00	3,00	0,87	3,80	3,00	1,00	2,30	1,00	14,00
Tinta de impresora	40,00				40,00				40,00			
Clips	4,25				4,15		0,65		0,80			1,00
Carpet. colgantes	67,00				67,00							
Hojas adhesivas	4,00				4,00				4,00			
Archivadores	25,00				25,00				25,00		23,00	
Paq. sobres carta	6,25				6,25				6,26			
Paq. sobres mani	18,00				18,00				18,00			
Ambientales	14,00				14,00		15,00		15,00			
Papel Carbón	1,00				1,00				1,00			
Soporte de hojas	3,71				3,73				0,78			
Asistencia juridica	210,00				220,00		48,00	180,00	220,00		100,00	400,00

**Fuente:** Proyección de gastos administrativos

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Análisis:**

El detalle de los gastos administrativos de acuerdo a las necesidades de la empresa se detalla mes a mes debido a que en cada periodo se van presentando una necesidad diferente lo que continuamente se necesita.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 33** Proyección de gastos honorarios profesionales

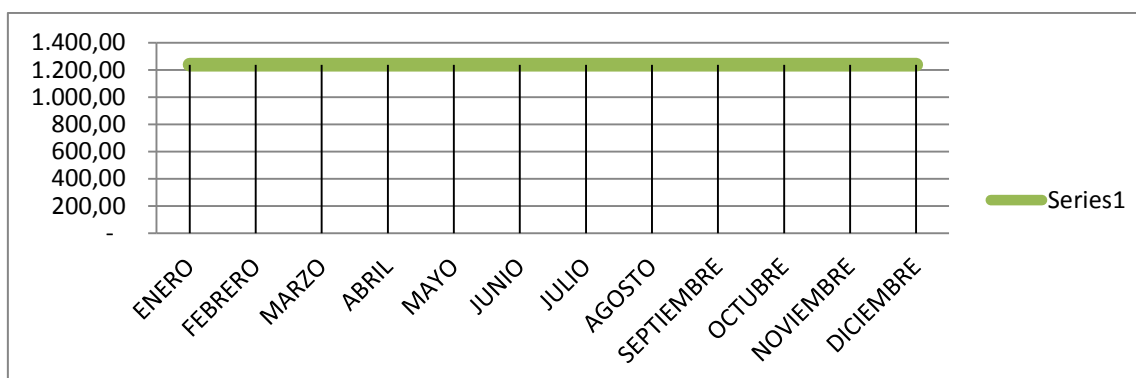
Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. Gastos Honorarios Profesionales				
Meses	Histórico 2014	% Consumo	% Crecimiento	Val. Proyect 2015
Enero	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Febrero	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Marzo	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Abril	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Mayo	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Junio	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Julio	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Agosto	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Septiembre	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Octubre	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Noviembre	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
Diciembre	1.188,89	8%	3,90%	1.235,26
<b>TOTAL</b>	<b>14.266,68</b>	<b>100%</b>	<b>46,80%</b>	<b>14.823,08</b>

Fuente: Proyección de gastos honorarios profesionales

Elaborado por: Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 22** Proyección de gastos honorarios profesionales



Fuente: Proyección de gastos honorarios profesionales

Elaborado por: Diana Pilataxi

**Análisis:**

Los gastos honorarios profesionales directamente están relacionados con el servicio contable del cual depende la empresa mensualmente para el control de sus actividades económicas.



Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 34** Proyección de gastos útiles de seguridad industrial

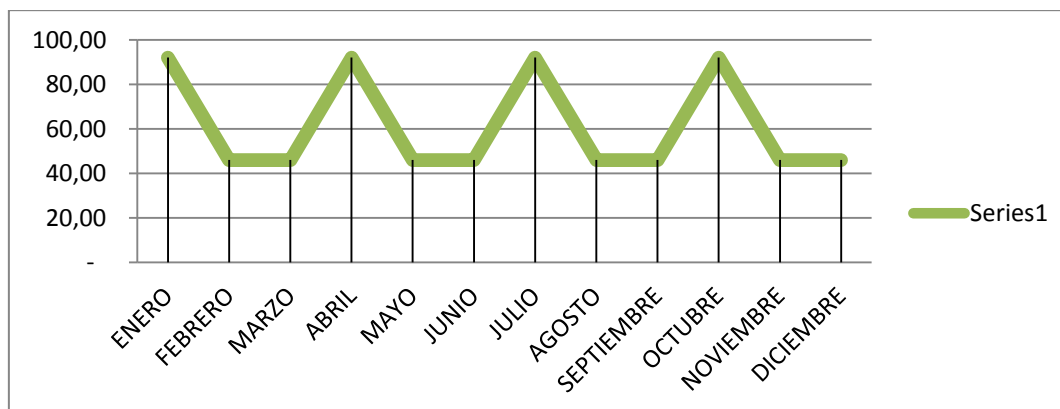
Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. Gastos Útiles Seguridad Industrial				
Meses	Histórico 2014	% Consumo	% Crecimiento	Val. Proyect 2015
Enero	88,50	13%	3,90%	91,95
Febrero	44,25	6%	3,90%	45,98
Marzo	44,25	6%	3,90%	45,98
Abril	88,50	13%	3,90%	91,95
Mayo	44,25	6%	3,90%	45,98
Junio	44,25	6%	3,90%	45,98
Julio	88,50	13%	3,90%	91,95
Agosto	44,25	6%	3,90%	45,98
Septiembre	44,25	6%	3,90%	45,98
Octubre	88,50	13%	3,90%	91,95
Noviembre	44,25	6%	3,90%	45,98
Diciembre	44,25	6%	3,90%	45,98
<b>TOTAL</b>	<b>708,00</b>	<b>100%</b>		<b>735,61</b>

**Fuente:** Proyección de gastos útiles de seguridad industrial

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Gráfico No. 23** Proyección de gastos útiles de seguridad industrial



**Fuente:** Proyección de gastos útiles de seguridad industrial

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Análisis:**

La Proyección de gastos útiles de seguridad industrial se debe a que se tiene que cumplir con las disposiciones emitidas por los organismos de control el cual No. s obligan al uso de mascarillas, y protectores auditivos para prevenir cualquier perjuicio en su salud.

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 35** Gasto telefonía móvil paquete corporativo

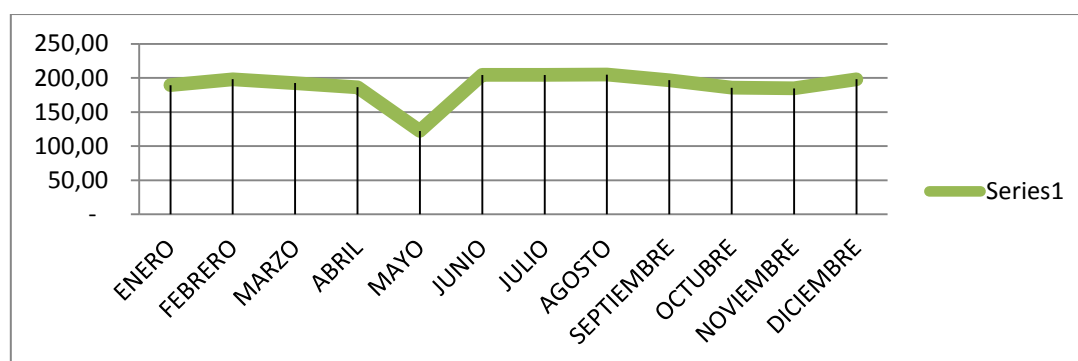
Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. Gastos CONECELL				
Meses	Histórico 2014	% Consumo	% Crecimiento	Val. Proyect 2015
Enero	182,37	8%	3,90%	189,48
Febrero	190,65	9%	3,90%	198,09
Marzo	185,29	8%	3,90%	192,52
Abril	179,36	8%	3,90%	186,36
Mayo	117,67	5%	3,90%	122,26
Junio	196,66	9%	3,90%	204,33
Julio	196,64	9%	3,90%	204,31
Agosto	197,15	9%	3,90%	204,84
Septiembre	189,15	9%	3,90%	196,53
Octubre	178,71	8%	3,90%	185,68
Noviembre	177,69	8%	3,90%	184,62
Diciembre	190,59	9%	3,90%	198,02
<b>TOTAL</b>			<b>46,80%</b>	<b>2.267,03</b>

**Fuente:** Proyección de gastos telefonía móvil paquete corporativo

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 36** Gasto telefonía móvil paquete corporativo



**Fuente:** Proyección de gastos telefonía móvil paquete corporativo

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Análisis:**

El plan corporativo que mantiene la empresa varía mes a mes de acuerdo al consumo realizado por los supervisores y dueños de la compañía de los cuales se recibe un informe mensual

Presupuesto de gastos año 2015

**Tabla No. 37** Sueldos y salarios

<b>Sueldos y Salarios Personal De Venta 2015</b>												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembr	Octubre	Noviembre	Diciembre
SS.Sueldos Emplea	22792,34	22934,58	22934,58	22578,99	23247,07	23307,95	23307,95	23005,7	22608,62	22078,2	22164,14	22472,31
SS.Grat.Extra./J.No. c.	364,38	708,24	609,84	597,23	610,39	619,27	630,38	614,36	582,51	568,71	548,07	557,7
SS.Horas Extras	188,68	5830,3	4494,31	4031,56	3964,64	4006,53	1944,07	2482,36	2657,26	3760,72	3306,23	3189,21
SS.Subs.Alim.transp/BoNo.	836,46	1255,13	1020	670	671,35	940,34	655	773,15	656,25	725,25	632	673,89
SS.IESS	5539,44	6862,93	6553,1	6373,64	6470,31	6530,39	5826,39	5873,99	5819,04	5939,93	5855,79	5899,17
SS.Fondo de Reserva	1914,36	2383,48	2265,76	2233,36	2200	2192,98	2029,02	2039,55	2053,27	2100,24	2066,99	2085,16
SS.Décimo Tercer S.	1945,71	2456,17	2336,59	2267,34	2318,53	2327,87	2156,88	2407,88	2154,07	2200,66	2168,26	2184,98
SS.Décimo Cuarto S.	1801,8	1814,45	1813,12	1784,79	1834,85	1864,12	1842,87	1903,78	1787,15	1744,9	1751,74	1776,3
SS.Vacaciones	972,84	1228,02	1168,27	1133,63	1159,23	1163,87	1078,33	1087,44	1076,93	1100,24	1084,02	1092,41
<b>Sueldos y Salarios Personal Administrativo 2015</b>												
SSA.Sueldos Emplea	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59	2805,59
SSA.IESS	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26
SSA.Fondo Reserva	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71
SSA.Décimo Tercer S.	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79
SSA.Décimo Cuarto S.	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99

**Fuente:** Proyección de Rol de Pagos

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

**Análisis y comentario:** De acuerdo a la última disposición del Ministerio de Relaciones Laborables el salario básico unificado por sectores será de 355.59 para el sector textil, cuero y calzado a partir de cual se procederán a realizar los respectivos cálculos. Según el código de trabajo Art. 49.- Jornada nocturna.- La jornada nocturna, entendiéndose por tal la que se realiza entre las 19H00 y las 06H00 del día siguiente, podrá tener la misma duración y dará derecho a igual remuneración que la diurna, aumentada en un veinticinco por ciento, para los trabajadores en general del sector

privado, incluidos los trabajadores de la pequeña industria, trabajadores agrícolas, y trabajadores de maquila; trabajador o trabajadora del servicio doméstico; operarios de artesanía y colaboradores de la microempresa. El cual se le asigna el siguiente cálculo:

$$\text{Horas suplementarias: } \frac{355.59}{240} = 1.48$$

$$\text{Horas suplementarias: } 1.48 * 25 = 0.37$$

$$\text{Horas suplementarias: } 0.37 * 30 = 11.11$$

#### Gráfico No. 24 Representación de trabajadores



El bono de producción por cumplir los estándares es de 30,00 mensuales. El bono de asistencia es por asistir en la jornada normal de trabajo no incluye permisos y tampoco cambio de turnos y es de 15,00 mensuales.

La base de cálculo para los aportes destinados al IESS es de acuerdo a su totalidad de ingresos percibidos

$$\text{Base IESS} = 355.59 + 11.11 + 30 + 15$$

$$\text{Base IESS} = 411.70$$

Los fondos de Reserva son del 8.33% calculado de la base del IESS el cual forma parte del cual perciben los trabajadores siempre y cuando no se haya realizado la solicitud de acumulación por parte de los trabajadores lo reciben mensualmente.

Lo Liquido ganado es el resultado de la suma del aporte al IESS mas los Fondos de Reserva

El aporte individual de cada trabajador será del 9.45%

- Aporte Individual = 9.45%

## Tasas de aportación

**Tabla No. 38** Tasas de aportación

CONCEPTOS	PERSONAL	PATRONAL	
Seguro de invalidez, vejez y muerte (12 pensiones mensuales, decimotercera, Decimocuarta y auxilio de funerales).	6.64	3.10	9.74
Ley orgánica de discapacidades Lod	0.10	0.10	0.10
Seguro de salud (Enfermedad y maternidad del Seguro General, subsidio económico del seguro general, atenciones de salud por accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, órtesis y prótesis)	0.00	5.71	5.71
Seguro de riesgos del trabajo (Subsidios, indemnizaciones, 12 pensiones mensuales, decimotercera, decimocuarta, Promoción y prevención.	0.00	0.55	0.55
Seguro de cesantía	2.00	1.00	3.00
Seguro social campesino.	0.35	0.35	0.70
Gastos de administración	0.36	0.44	0.80
<b>TOTAL</b>	<b>9.45%</b>	<b>12.15%</b>	<b>21.60</b>

**Fuente:** [https://www.google.com.ec/?gfe\\_rd=cr&ei=w0-nVPDxF4Kw8wfe3YKoCA&gws\\_rd=ssl#q=tabla+de+aporte+patronal+y+personal+al+iess+ecuador](https://www.google.com.ec/?gfe_rd=cr&ei=w0-nVPDxF4Kw8wfe3YKoCA&gws_rd=ssl#q=tabla+de+aporte+patronal+y+personal+al+iess+ecuador)

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

## Retenciones generales de la compañía

**Tabla No. 39** Retenciones generales de la compañía

Porcentaje	Operaciones
1%: d)	Adquisición de todo tipo de bienes muebles de naturaleza corporal.
2%: a)	Servicios prestados por personas naturales, en los que prevalezca la mano de obra sobre el factor intelectual.
e)	Los que se realicen a través de liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, ni inscritos en el Registro Único de Contribuyentes (RUC).
8%: a)	Honorarios, comisiones y demás pagos realizados a personas naturales residentes en el país que presten servicios en los que prevalezca el intelecto sobre la mano de obra, siempre y cuando, dicho servicio No. esté relacionado con el título profesional que ostente la persona que lo preste.
c)	Los realizados a notarios y registradores de la propiedad y mercantiles.
d)	Arrendamiento de bienes inmuebles.
10%: a)	Honorarios, comisiones y demás pagos realizados a personas naturales residentes en el país que presten servicios profesionales en los que prevalezca el intelecto sobre la mano de obra, siempre y cuando, los mismos estén relacionados con su título profesional.

**Fuente:** <http://www.cip.org.ec/es/topicos-de-interes/2012-11-07-17-16-48/jur%C3%ADdicas/484-circulares-octubre-2014/2530-porcentajes-de-retenci%C3%B3n-en-la-fuente-de-impuesto-a-la-renta.html>

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

## Retenciones generales de la compañía

**Tabla No. 40** Retenciones generales de la compañía

Arriendo De Local			Seg. Vigilancia		Rep. Maquinaria		Administración		Hon. Profesionales		Seg. Industrial		Mat.Prima
MES	IVA 100%	RE 8%	IVA 30%	RET 1%	IVA 30%	RET 1%	IVA 30%	RET 1%	IVA 100%	RET 10%	IVA 30%	RET 1%	RENTA 1%
ENE	68,71	45,80	7,70	2,14	4,50	1,25	16,82	4,67	148,52	123,76	3,32	0,92	1.768,06
FEB	68,71	45,80	7,70	2,14	14,05	3,90	1,50	0,42	148,52	123,76	1,66	0,46	1.515,48
MAR	68,71	45,80	7,70	2,14	113,55	31,54	1,50	0,42	148,52	123,76	1,66	0,46	1.852,26
ABR	68,71	45,80	7,70	2,14	40,87	11,35	1,31	0,36	148,52	123,76	3,32	0,92	1.768,06
MAY	68,71	45,80	7,70	2,14	25,41	7,06	17,48	4,86	148,52	123,76	1,66	0,46	1.683,87
JUN	68,71	45,80	7,70	2,14	40,49	11,25	1,17	0,33	148,52	123,76	1,66	0,46	1.852,26
JUL	68,71	45,80	7,70	2,14	74,17	20,60	5,14	1,43	148,52	123,76	3,32	0,92	1.936,45
AGO	68,71	45,80	7,70	2,14	26,91	7,48	9,83	2,73	148,52	123,76	1,66	0,46	841,94
SEP	68,71	45,80	7,70	2,14	71,85	19,96	15,09	4,19	148,52	123,76	1,66	0,46	1.852,26
OCT	68,71	45,80	7,70	2,14	48,04	13,34	3,11	0,86	148,52	123,76	3,32	0,92	1.852,26
NO. V	68,71	45,80	7,70	2,14	19,90	5,53	6,93	1,92	148,52	123,76	1,66	0,46	1.599,68
DIC	68,71	45,80	7,70	2,14	43,20	12,00	19,22	5,34	148,52	123,76	1,66	0,46	1.515,48
<b>TOT.</b>	<b>824,47</b>	<b>49,65</b>	<b>92,45</b>	<b>25,68</b>	<b>522,94</b>	<b>45,26</b>	<b>99,10</b>	<b>27,53</b>	<b>1.782,19</b>	<b>1.485,16</b>	<b>26,53</b>	<b>7,37</b>	<b>20.668,57</b>

**Fuente:** Proyección De Retenciones Generales de la Compañía

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### Análisis:

De acuerdo a las disposiciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas se realizó las retenciones considerando que siempre compramos a proveedores ya establecido quienes son identificados como proveedores concurrentes de la compañía los cuales han sido en la mayor parte como no obligados a llevar contabilidad, el único caso especial es del proveedor de materia prima los cuales son contribuyentes especiales y a los cuales se les retiene únicamente el porcentaje de renta.

## Retenciones generales de la compañía

**Tabla No. 41** Retenciones generales de la compañía pago

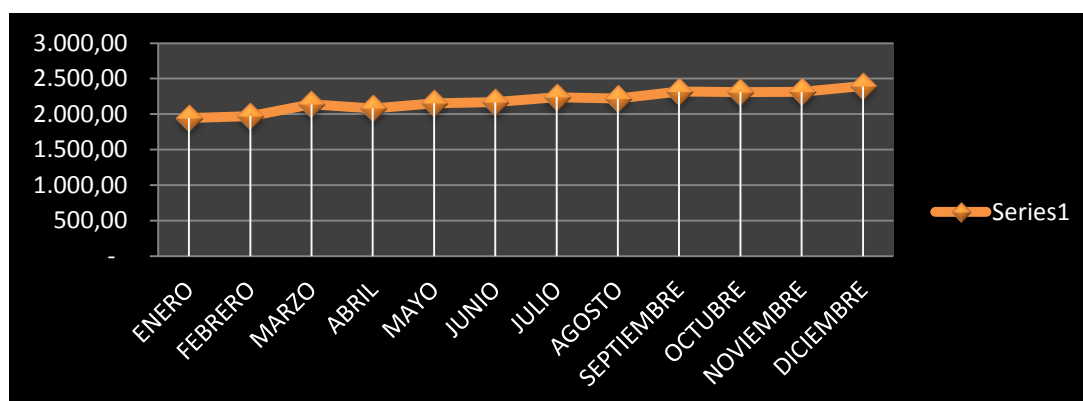
MESES	IVA	RENTA	PAGO MENSUAL
Enero	249,56	1.697,34	1.946,91
Febrero	242,14	1.731,48	1.973,61
Marzo	341,64	1.795,31	2.136,95
Abril	270,43	1.811,72	2.082,14
Mayo	269,48	1.883,84	2.153,32
Junio	268,24	1.901,60	2.169,84
Julio	307,55	1.930,61	2.238,16
Agosto	263,33	1.954,52	2.217,85
Septiembre	313,52	2.004,66	2.318,18
Octubre	279,39	2.031,37	2.310,76
Noviembre	253,41	2.060,35	2.313,76
Diciembre	289,01	2.106,43	2.395,43
<b>TOTAL</b>	<b>3.347,69</b>	<b>22.909,22</b>	<b>26.256,91</b>

**Fuente:** Proyección De Retenciones Generales de la Compañía

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

## Retenciones generales de la compañía

**Gráfico No. 25** Retenciones generales de la compañía pago



**Fuente:** Proyección De Retenciones Generales de la Compañía

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### Análisis y comentario:

Los pagos que realiza la compañía de las retenciones en la fuente y del IVA se pagan de manera mensual, de acuerdo al noveno dígito del RUC (Registro Único de Contribuyentes), es decir el 28 del mes siguiente, cabe destacar que se debe subir al sistema del SRI su respectivo anexo transaccional hasta los próximos dos meses de realizadas sus actividades.

#### 4.10. Proyecciones de pagos correspondientes con impuestos tasas y contribuciones

Impuestos tasas y contribuciones año 2015

**Tabla No. 42** Porcentajes contribución a la superintendencia de compañías

MONTO DEL ACTIVO REAL DE LAS COMPAÑIAS EN DÓLARES AMERICANOS		% CONTRIBUCIÓN SOBRE EL ACTIVO REAL
Desde	Hasta	
0.00	23,500.00	0.0000
23,501.00	100,000.00	0.00071
100,000.01	1'000,000.00	0.00076
1'000,000.01	20'000,000.00	0.00082
20'000,000.01	100'000,000.00	0.00087
100'000,000.01	EN ADELANTE	0.00093

Fuente: <http://www.tributum.com.ec/publicaciones/TRIB-Flash-008.pdf>

Elaborado por: Diana Pilataxi

Impuestos tasas y contribuciones año 2015

**Tabla No. 43** Contribución a la superintendencia de compañías año 2015

MONTO DEL ACTIVO REAL DE LAS COMPAÑIAS EN DÓLARES AMERICANO S		
Activos Totales	% Contribución	Valor A Pagar
869,697.02	0.00076	661.17

Fuente: Balance General Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda 2014

Elaborado por: Diana Pilataxi

Impuestos tasas y contribuciones año 2015

**Tabla No. 44** Tarifa de pago de funcionamiento de los bomberos

OTRAS FABRICAS E INDUSTRIAS		
Riesgo Bajo	Riesgo Moderado	Riesgo Alto
30.00	60.00	100.00

Fuente: [http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:IXOyy5Q\\_9GsJ:www.bomberosmunicipalesdeambato.com/descargar.php%3Fid%3D7+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=ec](http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:IXOyy5Q_9GsJ:www.bomberosmunicipalesdeambato.com/descargar.php%3Fid%3D7+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=ec)

Elaborado por: Diana Pilataxi

Se considera que el pago de funcionamiento de los bomberos será de 60.00 en el año debido a que el riesgo que mantiene la empresa es un riesgo moderado ubicándose en el rubro de otras fábricas e industrias. Siempre y cuando se presente los siguientes documentos: 1.- Copia del RUC (Registro Único de Contribuyente). 2. Copia del permiso de funcionamiento de los bomberos del año anterior, 3. Informe de inspección elaborado por el personal autorizado de la Empresa Municipal del Cuerpo de Bomberos de Ambato - Empresa Pública.



Tarjeta de control activos fijos

**Tabla No. 45** Depreciación de activos fijos de la maquinaria y equipo

**TARJETA DE CONTROL ACTIVOS FIJOS**  
MQ RECTA 2 AGUJAS

DESCRIPCION					VALOR DEL ACTIVO FIJO			DEPRECIACION ACUMULADA				
# DE AÑO	FECHA DE AJUSTE	# DE MESES	% DE DEP.	% DE I.P.C.	COSTO HISTÓRICO	REEXPRES AJUSTE	COSTO AJUSTADO	DEPRECIAC ANUAL	DEPRECIAC ACUMULADA	AJUSTE A DEP ANUAL	DEPRECIAC AJUSTADA	VALOR EN LIBROS
0	18/03/2014				897,32		897,32					897,32
1	31/12/2014	9	10%		897,32	-	897,32	67,30	67,30	-	67,30	830,02
2	31/12/2015	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	157,03	-	157,03	740,29
3	31/12/2016	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	246,76	-	246,76	650,56
4	31/12/2017	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	336,50	-	336,50	560,83
5	31/12/2018	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	426,23	-	426,23	471,09
6	31/12/2019	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	515,96	-	515,96	381,36
7	31/12/2020	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	605,69	-	605,69	291,63
8	31/12/2021	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	695,42	-	695,42	201,90
9	31/12/2022	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	785,16	-	785,16	112,17
10	31/12/2023	12	10%		897,32	-	897,32	89,73	874,89	-	874,89	22,43
11	31/12/2024	3	10%		897,32	-	897,32	22,43	897,32	-	897,32	-
					897,32	-	897,32	-	897,32	-	897,32	-

Fuente: Flujo de caja proyectado

Elaborado por: Diana Pilataxi

La maquinaria es depreciada de acuerdo a su vida útil como son 10 años para los cuales se informa primero su fecha de adquisición que fue en marzo del 2014, con un valor histórico de 897.32 una depreciación inicial de 67.30 y posteriormente en los siguientes meses es de 89.73 dólares mensuales y para compensar su vida útil de 22.43 dólares al compensar su vida útil.

Tarjeta de control activos fijos

**Tabla No. 46** Depreciación de activos fijos equipo de cómputo

EQ COM: DISCO + CAMARAS +  
INSTAL

DESCRIPCION					VALOR DEL ACTIVO FIJO			DEPRECIACION ACUMULADA				
# DE AÑO	FECHA DE AJUSTE	# DE MESES	% DE DEP.	% DE I.P.C.	COSTO HISTORICO	REEXPRES AJUSTE	COSTO AJUSTADO	DEPRECIAC ANUAL	DEPRECIAC ACUMULADA	AJUSTE A DEP ANUAL	DEPRECIAC AJUSTADA	VALOR EN LIBROS
0	16/05/2014	0			1.612,29		1.612,29					1.612,29
1	31/12/2014	7	33%		1.612,29	-	1.612,29	313,50	313,50	-	313,50	1.298,79
2	31/12/2015	12	33%		1.612,29	-	1.612,29	537,43	850,93	-	850,93	761,36
3	31/12/2016	12	33%		1.612,29	-	1.612,29	537,43	1.388,36	-	1.388,36	223,93
4	31/12/2017	5	33%		1.612,29	-	1.612,29	223,93	1.612,29	-	1.612,29	0,00
					1.612,29	-	1.612,29	-	1.612,29	-	1.612,29	0,00
<b>0</b>		36										-

Fuente: Flujo de caja proyectado

Elaborado por: Diana Pilataxi

La depreciación mensual del equipo de cómputo es de 3 años fue adquirido en el mes de mayo del 2014 con una depreciación acumulado de 7 meses para lo cual deben transcurrir 36 meses en el año 2015 se acumulan 19 meses de depreciación.

Tarjeta de control activos fijos

**Tabla No. 47** Depreciación del equipo de cómputo área de producción

EQ COMPUTO + SOFTWARE

DESCRIPCION					VALOR DEL ACTIVO FIJO			DEPRECIACION ACUMULADA				
# DE AÑO	FECHA DE AJUSTE	# DE MESES	% DE DEP.	% DE I.P.C.	COSTO HISTORICO	REEXPRES AJUSTE	COSTO AJUSTADO	DEPRECIAC ANUAL	DEPRECIAC ACUMULADA	AJUSTE A DEP ANUAL	DEPRECIAC AJUSTADA	VALOR EN LIBROS
0	02/08/2012	0			2.003,77		2.003,77					2.003,77
1	31/12/2012	5	33%		2.003,77	-	2.003,77	278,30	278,30	-	278,30	1.725,47
2	31/12/2013	12	33%		2.003,77	-	2.003,77	667,92	946,22	-	946,22	1.057,55
3	31/12/2014	12	33%		2.003,77	-	2.003,77	667,92	1.614,15	-	1.614,15	389,62
4	31/12/2015	7	33%		2.003,77	-	2.003,77	389,62	2.003,77	-	2.003,77	0,00
					2.003,77	-	2.003,77	-	2.003,77	-	2.003,77	0,00
<b>0</b>		36										-

**Fuente:** Flujo de caja proyectado

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

La depreciación mensual del equipo de cómputo es de 3 años fue adquirido en el mes de agosto del 2012 con una depreciación acumulado de 7 meses para lo cual deben transcurrir 36 meses en el año 2015 se acumulan 19 meses de depreciación.

Flujo de caja proyectado

Tabla No. 48 Flujo de caja proyectado

FLUJO-CAJA	15-ene	30-ene	15-feb	28-feb	15-mar	30-mar	15-abr	30-abr	15-may	30-may
<b>SALDO 31/12/2014</b>	<b>53.103,59</b>	<b>187.337,17</b>	<b>60.355,40</b>	<b>55.065,00</b>	<b>12.021,32</b>	<b>22.795,02</b>	<b>-10.336,50</b>	<b>11.981,54</b>	<b>72.240,87</b>	<b>87.398,05</b>
<b>INGRESOS LIQUIDOS</b>	<b>113.508,23</b>	<b>110.574,03</b>	<b>98.681,63</b>	<b>102.946,46</b>	<b>107.387,40</b>	<b>96.026,90</b>	<b>115.385,16</b>	<b>168.489,79</b>	<b>98.509,44</b>	<b>95.949,93</b>
HILOS DISTRISHOES	2.521,18	516,39	1.368,39	1.741,59	1.241,12	1.941,24	1.594,83	1.659,92	1.463,94	1.863,19
CINTA TEIMSA	13.464,93	12.810,21	11.836,56	15.064,71	10.735,69	16.791,72	13.795,24	14.358,32	12.663,07	16.116,63
CORTES DISTRISHOES	65.842,15	56.724,49	55.214,47	70.272,96	50.079,21	78.329,03	64.351,23	66.977,81	59.069,93	75.179,91
VENTAS A CREDITO /(15 DIAS)	110.574,03	98.681,63	102.946,46	107.387,40	96.026,90	115.385,16	168.489,79	98.509,44	95.949,93	117.618,54
DEP. QUINC VENTAS	<b>113.508,23</b>	110.574,03	98.681,63	102.946,46	107.387,40	96.026,90	115.385,16	168.489,79	98.509,44	95.949,93
<b>DISPONIBLE</b>	<b>166.611,82</b>	<b>297.911,20</b>	<b>159.037,03</b>	<b>158.011,45</b>	<b>119.408,72</b>	<b>118.821,92</b>	<b>105.048,66</b>	<b>180.471,33</b>	<b>170.750,31</b>	<b>183.347,98</b>
<b>EGRESOS LIQUIDOS</b>	<b>-20.725,35</b>	<b>135.303,88</b>	<b>103.972,03</b>	<b>145.990,14</b>	<b>96.613,70</b>	<b>129.158,43</b>	<b>93.067,12</b>	<b>106.289,22</b>	<b>83.352,25</b>	<b>118.844,27</b>
SS.Sueldos Emplea		22.792,34		22.934,58		22.934,58		22.578,99		23.247,07
SS.Grat.Extra./J.No. c.		364,38		708,24		609,84		597,23		610,39
SS.Horas Extras		188,68		5.830,30		4.494,31		4.031,56		3.964,64
SS.Subs.Alim.transp/BoNo.		836,46		1.255,13		1.020,00		670,00		671,35
SS.IESS			5.539,44		6.862,93		6.553,10		6.373,64	
SS.Fondo de Reserva		1.914,36		2.383,48		2.265,76		2.233,36		2.200,00
SS.Décimo Tercer S.										
SS.Décimo Cuarto S.										
SS.Vacaciones		972,84		1.228,02		1.168,27		1.133,63		1.159,23
CS.Ot.HoNo. rarios		1.235,26		1.235,26		1.235,26		1.235,26		1.235,26
<b>Suel. Per. Adm.</b>										
SSA.Sueldos Emplea		2.805,59		2.805,59		2.805,59		2.805,59		2.805,59
SSA.IESS		367,26		367,26		367,26		367,26		367,26
SSA.Fondo Reserva		233,71		233,71		233,71		233,71		233,71
SSA.Décimo Tercer S.										

SSA.Décimo Cuarto S.										
G.Man. Rep. Maq	124,68		389,63		3.148,23		1.133,11		704,57	
CS.Seguros	194,90		194,90		194,90		194,90		194,90	
G.Telef.Celular 12%	189,48		198,09		192,52		186,36		122,26	
G.Telef-And-adsI 12%	55,17		76,58		72,51		74,48		67,91	
G.Serv.Agua	43,18		34,08		47,05		44,26		41,22	
CD.Serv.Pub.Luz	312,46		219,09		291,01		325,03		430,64	
G.Serv.Arriendos	700,00		700,00		700,00		700,00		700,00	
G.Seg .Vig	214,00		214,00		214,00		214,00		214,00	
G.Uti. Seg. Ind	91,95		45,98		45,98		91,95		45,98	
G.Gen. Adm	466,41		41,56		70,65		36,37		484,69	
Otras cuentas por Pagar										
Dev IVA	-109.783,47									
HILOS DISTRISHOES	2.560,73	2.206,91	1857,71	2.521,18	516,39	516,39	1.368,39	1.741,59	1.241,12	1.241,12
CINTA TEIMSA	18.995,54	12.904,03	16269,85	12162,06	7807,59	13.464,93	12.810,21	11.836,56	15.064,71	10.735,69
CORTES DISTRISHOES	65.109,62	88.382,06	75793,02	92064,92	74222,67	77.942,53	65.842,15	56.724,49	55.214,47	70.272,96
SESGO ESPECIAL			94,88	160,41						
Patente							250,00			
Contribucion							667,17			
Permiso de Funcionamiento							60,00			
Iva Mensual			1.946,91		1.973,61		2.136,95		2.082,14	
Renta Mensual			356,32		253,66		338,71		370,00	
G.Finan.Pic,12%		5,50		5,50		5,50		5,50		5,50
G.N. Ded		100,00		100,00		100,00		100,00		100,00
<b>SALDO FLUJO DE CAJA</b>	<b>187.337,17</b>	<b>162.607,33</b>	<b>55.065,00</b>	<b>12.021,32</b>	<b>22.795,02</b>	<b>-10.336,50</b>	<b>11.981,54</b>	<b>74.182,11</b>	<b>87.398,05</b>	<b>64.503,70</b>

Fuente: Flujo de caja proyectado

Elaborado por: Diana Pilataxi

Flujo de caja proyectado

Tabla No. 49 Flujo de caja proyectado

FLUJO-CAJA	15-jun	30-jun	15-jul	30-jul	15-ago	30-ago	15-sep	30-sep	15-oct	30-oct
<b>SALDO 31/12/2014</b>	<b>64.503,70</b>	<b>101.173,87</b>	<b>78.789,22</b>	<b>92.745,03</b>	<b>85.175,25</b>	<b>133.270,69</b>	<b>124.237,14</b>	<b>82.946,79</b>	<b>69.944,85</b>	<b>88.546,36</b>
<b>INGRESOS LIQUIDOS</b>	<b>117.618,54</b>	<b>108.307,20</b>	<b>107.644,86</b>	<b>107.921,60</b>	<b>161.734,49</b>	<b>116.637,32</b>	<b>100.165,75</b>	<b>111.380,86</b>	<b>106.500,41</b>	<b>172.873,03</b>
HILOS DISTRISHOES	1.631,77	1.767,75	1.492,92	1.978,99	1.665,82	1.878,48	1.627,51	1.989,17	1.660,08	2.028,99
CINTA TEIMSA	14.114,81	15.291,04	12.913,76	17.118,24	14.409,32	16.248,81	14.077,93	17.206,36	14.359,69	17.550,73
CORTES DISTRISHOES	65.841,91	71.328,73	60.239,32	79.852,12	67.215,75	75.796,49	65.669,87	80.263,17	66.984,23	81.869,61
VENTAS A CREDITO /(15 DIAS)	108.307,20	107.644,86	107.921,60	161.734,49	116.637,32	100.165,75	111.380,86	106.500,41	172.873,03	100.826,31
DEP. QUINC VENTAS	117.618,54	108.307,20	107.644,86	107.921,60	161.734,49	116.637,32	100.165,75	111.380,86	106.500,41	172.873,03
<b>DISPONIBLE</b>	<b>182.122,25</b>	<b>209.481,07</b>	<b>186.434,08</b>	<b>200.666,64</b>	<b>246.909,74</b>	<b>249.908,00</b>	<b>224.402,89</b>	<b>194.327,64</b>	<b>176.445,26</b>	<b>261.419,39</b>
<b>EGRESOS LIQUIDOS</b>	<b>80.948,37</b>	<b>130.691,85</b>	<b>93.689,04</b>	<b>115.491,39</b>	<b>113.639,05</b>	<b>125.670,86</b>	<b>141.456,11</b>	<b>124.382,79</b>	<b>87.898,91</b>	<b>134.324,91</b>
SS.Sueldos Emplea		23.307,95		23.307,95		23.005,70		22.608,62		22.078,20
SS.Grat.Extra./J.No. c.		619,27		630,38		614,36		582,51		568,71
SS.Horas Extras		4.006,53		1.944,07		2.482,36		2.657,26		3.760,72
SS.Subs.Alim.transp/BoNo.		940,34		655,00		773,15		656,25		725,25
SS.IESS	6.470,31		6.530,39		5.826,39		5.873,99		5.819,04	
SS.Fondo de Reserva		2.192,98		2.029,02		2.039,55		2.053,27		2.100,24
SS.Décimo Tercer S.										
SS.Décimo Cuarto S.					22.626,00					
SS.Vacaciones		1.163,87		1.078,33		1.087,44		1.076,93		1.100,24
CS.Ot.HoNo. rarios		1.235,26		1.235,26		1.235,26		1.235,26		1.235,26
<b>Suel. Per. Adm.</b>										
SSA.Sueldos Emplea		2.805,59		2.805,59		2.805,59		2.805,59		2.805,59
SSA.IESS		367,26		367,26		367,26		367,26		367,26
SSA.Fondo Reserva		233,71		233,71		233,71		233,71		233,71
SSA.Décimo Tercer S.					2.500,00					

SSA.Décimo Cuarto S.										
G.Man. Rep. Maq	1.122,44		2.056,30		746,07			1.991,90		1.331,75
CS.Seguros	194,90		194,90		194,90			194,90		194,90
G.Telef.Celular 12%	204,33		204,31		204,84			196,53		185,68
G.Telef-And-adsl 12%	69,39		80,67		79,14			84,72		82,66
G.Serv.Agua	41,64		46,94		44,94			43,01		41,80
CD.Serv.Pub.Luz	414,64		430,68		417,74			381,31		393,46
G.Serv.Arriendos	700,00		700,00		700,00			700,00		700,00
G.Seg .Vig	214,00		214,00		214,00			214,00		214,00
G.Uti. Seg. Ind	45,98		91,95		45,98			45,98		91,95
G.Gen. Adm	32,47		142,45		272,60			418,38		86,28
Otras cuentas por Pagar							50.000,00			
Dev IVA										
HILOS DISTRISHOES	1.941,24	1.594,83	1.659,92	1.463,94	1.863,19	1.631,77	1.767,75	1.492,92	1.978,99	1.665,82
CINTA TEIMSA	16.791,72	13.795,24	14.358,32	12.663,07	16.116,63	14.114,81	15.291,04	12.913,76	17.118,24	14.409,32
CORTES DISTRISHOES	50.079,21	78.329,03	64.351,23	66.977,81	59.069,93	75.179,91	65.841,91	71.328,73	60.239,32	79.852,12
SESGO ESPECIAL										
Patente										
Contribucion										
Permiso de Funcionamiento										
Iva Mensual	2.153,32		2.169,84		2.238,16		2.217,85		2.318,18	
Renta Mensual	472,77		457,17		478,54		463,57		425,14	
G.Finan.Pic,12%		5,50		5,50		5,50		5,50		5,50
G.N. Ded		100,00		100,00		100,00		100,00		100,00
<b>SALDO FLUJO DE CAJA</b>	<b>101.173,87</b>	<b>78.789,22</b>	<b>92.745,03</b>	<b>85.175,25</b>	<b>133.270,69</b>	<b>124.237,14</b>	<b>82.946,79</b>	<b>69.944,85</b>	<b>88.546,36</b>	<b>127.094,47</b>

Fuente: Flujo de caja proyectado

Elaborado por: Diana Pilataxi

Flujo de caja proyectado

**Tabla No. 50** Flujo de caja proyectado

FLUJO-CAJA	15-nov	30-nov	15-dic	30-dic
<b>SALDO 31/12/2014</b>	<b>127.094,47</b>	<b>133.890,95</b>	<b>102.696,53</b>	<b>102.426,73</b>
<b>INGRESOS LIQUIDOS</b>	<b>100.826,31</b>	<b>97.433,37</b>	<b>122.604,31</b>	<b>108.957,49</b>
HILOS DISTRISHOES	1.504,58	2.256,87	1.533,54	2.300,30
CINTA TEIMSA	13.014,63	19.521,94	13.265,09	19.897,63
CORTES DISTRISHOES	60.709,86	91.064,78	61.878,18	92.817,26
VENTAS A CREDITO /(15 DIAS)	97.433,37	122.604,31	108.957,49	167.437,36
DEP. QUINC VENTAS	100.826,31	97.433,37	122.604,31	108.957,49
<b>DISPONIBLE</b>	<b>227.920,78</b>	<b>231.324,33</b>	<b>225.300,83</b>	<b>211.384,21</b>
<b>EGRESOS LIQUIDOS</b>	<b>94.029,83</b>	<b>128.627,80</b>	<b>122.874,11</b>	<b>134.688,79</b>
SS.Sueldos Emplea		22.164,14		22.472,31
SS.Grat.Extra./J.No. c.		548,07		557,70
SS.Horas Extras		3.306,23		3.189,21
SS.Subs.Alim.transp/BoNo.		632,00		673,89
SS.IESS	5.939,93		5.855,79	
SS.Fondo de Reserva		2.066,99		2.085,16
SS.Décimo Tercer S.			26.924,94	
SS.Décimo Cuarto S.				
SS.Vacaciones		1.084,02		1.092,41
CS.Ot.HoNo. rarios		1.235,26		1.235,26
<b>Suel. Per. Adm.</b>				
SSA.Sueldos Emplea		2.805,59		2.805,59
SSA.IESS		367,26		367,26
SSA.Fondo Reserva		233,71		233,71
SSA.Décimo Tercer S.				
SSA.Décimo Cuarto S.			2.500,00	
G.Man. Rep. Maq		551,71		1.197,79
CS.Seguros		194,90		194,90
G.Telef.Celular 12%		184,62		198,02
G.Telef-And-adsI 12%		85,96		79,38
G.Serv.Agua		40,62		49,18
CD.Serv.Pub.Luz		372,80		381,31
G.Serv.Arriendos		700,00		700,00
G.Seg .Vig		214,00		214,00
G.Uti. Seg. Ind		45,98		45,98
G.Gen. Adm		192,03		532,80
Otras cuentas por Pagar				
Dev IVA				
HILOS DISTRISHOES	1.878,48	1.627,51	1.989,17	1.660,08
CINTA TEIMSA	16.248,81	14.077,93	17.206,36	14.359,69
CORTES DISTRISHOES	67.215,75	75.796,49	65.669,87	80.263,17



SESGO ESPECIAL				
Patente				
Contribucion				
Permiso de Funcionamiento				
Iva Mensual	2.310,76		2.313,76	
Renta Mensual	436,10		414,22	
G.Finan.Pic,12%		5.50		5.50
G.N. Ded		100,00		100,00
<b>SALDO FLUJO DE CAJA</b>	<b>133.890,95</b>	<b>102.696,53</b>	<b>102.426,73</b>	<b>76.695,42</b>

**Fuente:** Flujo de caja proyectado

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### **Análisis y comentario:**

A través del flujo de caja se ha realizado una proyección de los principales ingresos y gastos mensuales que acarrea la empresa durante todo un periodo contable tanto las compras de materia prima, como las ventas de productos terminados, los pagos realizados de sueldos de manera mensual los cuales han sido considerado de manera estandarizada con el nuevo sueldo básico propuesto por el Concejo Nacional de Salarios y publicado por el Ministro Carlos Marx Carrasco este el día martes 30 de diciembre del 2014, y servicios básicos de acuerdo a la inflación promedio del 3.90% que fue planteado para el año 2015, así como también el pago de servicios de seguridad y vigilancia, útiles de oficina y aseo, gastos seguros, gastos honorarios profesionales, gastos seguridad industrial, gasto mantenimiento y reparación de maquinaria, gasto arriendos, gastos servicios financieros pichincha, impuestos tasas y contribuciones, contribución a las superintendencia de compañías, permiso de funcionamiento de bomberos, gastos varios caja chica, SRI pago mensual. El flujo nos muestra incrementos y disminuciones de efectivo cabe destacar que son múltiples las actividades que conllevan salida constante de dinero además hay que destacar que la devolución del IVA la cual solicitamos en algunos meses No. s provee de efectivo el pago con los proveedores es específicamente de acuerdo a los plazos acordados. Como también se consideran como ingresos pertenecientes a otras actividades el ausentismo el cual No. s reconocen en diferentes meses así también las diferencias de precios por los cuales No. s factura nuestro cliente. Cabe destacar la importancia de conocer la importancia de diferencia un activo y un pasivo el pasivo es un obligación que la empresa de cumplir sin importar su tiempo o y el activo hay que conservarlo No. Invertir sin cumplir con el compromiso contraído para haberlo obtenido.

#### 4.10. Estados de Resultados Projectado

Estado de resultados proyectado 2015

**Tabla No. 51** Estado de resultados proyectado 2015

BAL.RESULTADOS	AÑO ANTERIOR	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NO.V	DIC
<b>Ingresos</b>													
Vtas.Ing.ND													
Vtas.Ing.Cortes	2.729.143,32	209.255,66	210.333,86	211.412,06	265.343,28	213.568,47	214.646,67	269.656,09	216.803,07	217.881,27	273.699,34	220.037,68	276.394,85
Vtas.Ing.Ot.Ext.	-												
<b>Costos &amp; Gastos</b>													
Costos operativos(Vtas)													
<b>Costo de Material (prod)</b>													
Cst.Cortes+Cinta+Hilo	2.139.560,12	151.879,35	155.498,68	159.118,01	162.737,35	166.356,68	169.976,01	173.595,34	177.214,67	180.834,00	184.453,33	188.072,67	191.692,00
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>589.583,20</b>	<b>57.376,31</b>	<b>54.835,18</b>	<b>59.794,05</b>	<b>102.605,93</b>	<b>50.711,79</b>	<b>53.170,66</b>	<b>96.060,75</b>	<b>54.588,40</b>	<b>49.047,27</b>	<b>89.246,01</b>	<b>47.965,01</b>	<b>84.702,85</b>
<b>MaNo. de Obra(C.Direc)</b>													
SS.Sueldos Emplea	267.269,44	22.792,34	22.934,58	22.934,58	22.578,99	23.247,07	23.307,95	23.307,95	23.005,70	22.608,62	22.078,20	22.164,14	22.472,31
SS.Grat.Extra./J.No. c.	40.408,69	364,38	708,24	609,84	597,23	610,39	619,27	630,38	614,36	582,51	568,71	548,07	557,70
SS.Horas Extras	16.699,80	188,68	5.830,30	4.494,31	4.031,56	3.964,64	4.006,53	1.944,07	2.482,36	2.657,26	3.760,72	3.306,23	3.189,21
SS.Subs.Alim.transp/BoNo.	896,09	836,46	1.255,13	1.020,00	670,00	671,35	940,34	655,00	773,15	656,25	725,25	632,00	673,89
SS.IESS	38.313,72	5.539,44	6.862,93	6.553,10	6.373,64	6.470,31	6.530,39	5.826,39	5.873,99	5.819,04	5.939,93	5.855,79	5.899,17
SS.Fondo de Reserva	25.842,48	1.914,36	2.383,48	2.265,76	2.233,36	2.200,00	2.192,98	2.029,02	2.039,55	2.053,27	2.100,24	2.066,99	2.085,16
SS.Décimo Tercer S.	26.280,42	1.945,71	2.456,17	2.336,59	2.267,34	2.318,53	2.327,87	2.156,88	2.407,88	2.154,07	2.200,66	2.168,26	2.184,98
SS.Décimo Cuarto S.	21.924,41	1.801,80	1.814,45	1.813,12	1.784,79	1.834,85	1.864,12	1.842,87	1.903,78	1.787,15	1.744,90	1.751,74	1.776,30
SS.Vacaciones	26.602,40	972,84	1.228,02	1.168,27	1.133,63	1.159,23	1.163,87	1.078,33	1.087,44	1.076,93	1.100,24	1.084,02	1.092,41
<b>Com.Serv.T.Fab/Ot.Ben.Soc.</b>													
CS.Ot.HoNo. rarios	15.018,68	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26	1.235,26
CS.T.Auton.Ot-PRD (307)	18.264,58												
CS.Cap.Arr,12%	-												
G.Man. Rep. Maq	12.337,75	124,68	389,63	3.148,23	1.133,11	704,57	1.122,44	2.056,30	746,07	1.991,90	1.331,75	551,71	1.197,79

G.Var.f/Ut.of.0%	6.317,05												
<b>Seguros (322)</b>													
CS.Seguros	2.357,59	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90	194,90
<b>Dep.Maq.Eq.Ed.Vh.</b>													
CD.Dep.Maq.y Herr.	67,30												157,03
<b>Gastos Operativos Admon</b>													
SSA.Sueldos Emplea	45.628,70	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59	2.805,59
SSA.IESS	5.543,94	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26	367,26
SSA.Fondo Reserva	3.142,19	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71	233,71
SSA.Décimo Tercer S.	3.802,87	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79	233,79
SSA.Décimo Cuarto S.	1.229,29	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99	84,99
<b>G.Serv.Public.</b>													
G.Telef.Celular 12%	-	189,48	198,09	192,52	186,36	122,26	204,33	204,31	204,84	196,53	185,68	184,62	198,02
G.Telef.And-ads1 12%	-	55,17	76,58	72,51	74,48	67,91	69,39	80,67	79,14	84,72	82,66	85,96	79,38
G.Serv.Agua	820,16	43,18	34,08	47,05	44,26	41,22	41,64	46,94	44,94	43,01	41,80	40,62	49,18
CD.Serv.Pub.Luz	3.763,48	312,46	219,09	291,01	325,03	430,64	414,64	430,68	417,74	381,31	393,46	372,80	381,31
<b>G.Arriendos (320)</b>													
G.Serv.Arriendos	6.000,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00
G.Seg .Vig	-	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00	214,00
G.Uti. Seg. Ind	-	91,95	45,98	45,98	91,95	45,98	45,98	91,95	45,98	45,98	91,95	45,98	45,98
G.Gen. Adm	-	466,41	41,56	70,65	36,37	484,69	32,47	142,45	272,60	418,38	86,28	192,03	532,80
G.Finan.Pic,12%	260,54	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50
<b>G.Deprec.Amor.</b>													
G.Dep.Mueb. y Ens	981,42												2.857,57
<b>G.NO. Deducibles</b>													
G.Grl.NO. Deduc	11.296,79	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>GANANCIA/PERDIDA</b>	<b>-11.486,58</b>	<b>13.561,97</b>	<b>2.181,88</b>	<b>6.555,54</b>	<b>52.868,85</b>	<b>163,16</b>	<b>2.111,45</b>	<b>47.361,58</b>	<b>6.413,89</b>	<b>315,35</b>	<b>40.638,59</b>	<b>739,06</b>	<b>33.097,67</b>

Fuente: Pérdidas y Ganancias proyectado

Elaborado por: Diana Pilataxi

Estado de resultados proyectado 2015

**Tabla No. 52** Resumen del estado de resultados proyectado

Mes	O HOLGUIN	ACUMULADO	15% partc.lab	22% I.RTA	Liquido
ENE	\$ 13.561,97	\$ 13.561,97	\$ 2.034,30	\$ 2.536,09	\$ 8.991,59
FEB	\$ 2.181,88	\$ 15.743,85	\$ 327,28	\$ 408,01	\$ 1.446,59
MAR	\$ 6.555,54	\$ 22.299,39	\$ 983,33	\$ 1.225,89	\$ 4.346,32
ABR	\$ 53.138,40	\$ 75.437,79	\$ 7.970,76	\$ 9.936,88	\$ 35.230,76
MAY	\$ 163,16	\$ 75.600,95	\$ 24,47	\$ 30,51	\$ 108,17
JUN	\$ 2.112,45	\$ 77.713,40	\$ 316,87	\$ 395,03	\$ 1.400,55
JUL	\$ 47.361,58	\$ 125.074,97	\$ 7.104,24	\$ 8.856,61	\$ 31.400,72
AGO	\$ 6.413,89	\$ 131.488,86	\$ 962,08	\$ 1.199,40	\$ 4.252,41
SEP	\$ 315,35	\$ 131.804,21	\$ 47,30	\$ 58,97	\$ 209,07
OCT	\$ 40.638,59	\$ 172.442,79	\$ 6.095,79	\$ 7.599,42	\$ 26.943,38
NO. V	\$ 739,06	\$ 173.181,86	\$ 110,86	\$ 138,20	\$ 490,00
DIC	\$ 33.097,67	\$ 206.279,53	\$ 4.964,65	\$ 6.189,26	\$ 21.943,76
<b>Tot</b>	<b>\$ 206.279,53</b>		<b>\$ 30.941,93</b>	<b>\$ 38.574,27</b>	<b>\$ 136.763,33</b>

Fuente: Pérdidas y Ganancias proyectado

Elaborado por: Diana Pilataxi

#### 4.10. Punto de Equilibrio

##### Costos variables

**Tabla No. 53** Costos variables

<b>Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.</b> <b>Costos Variables</b>	
Luz Eléctrica	4.370,19
Agua Potable	517,92
Teléfono E Internet	908,57
Mantenimiento Y Reparación De Maquinaria	14.498,17
Sueldos y Salarios Personal De Ventas	490.906,53
Gastos Administrativos	2.747,59
Telefonía Móvil	2.267,03
Materia Prima	2.061.428,09
Alimentación y Transporte	1.200,00
<b>Total</b>	<b>2.578.844,10</b>

Fuente: Costos Variables

Elaborado por: Diana Pilataxi

##### Costos fijos

**Tabla No. 54** Costos fijos

<b>Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.</b> <b>Costos Fijos</b>	
Arriendo de local comercial	8.400,00
Servicios de seguridad y vigilancia	2.568,00
Seguros	2.338,75
Sueldos y salarios personal administrativo	44.704,08
Útiles de seguridad industrial	735,61
Servicios financieros	58,92
<b>TOTAL</b>	<b>58.805,36</b>

Fuente: Costos Fijos

Elaborado por: Diana Pilataxi

- **Ventas totales**

**Formula:**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

**Desarrollo:**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{58805,36}{1 - \frac{2.578.844,10}{2.799.302,85}} = 746688.49$$

- **Porcentaje**

**Formula:**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costes Variables}} * 100$$

**Desarrollo:**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{58.805,36}{2.799.302,85 - 2.572.174,26} = 26.67\%$$

- **Unidades**

**Formula:**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos} * \text{Unidades Producidas}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costes Variables}}$$

**Desarrollo:**

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{58.805,36 * 1921512}{2.799.302,85 - 2.572.174,26} = 1753189 \text{ unidades}$$

Para mantener un nivel adecuado de ventas la compañía debe vender 746688.49 mensualmente, para no ganar ni perder, mantener un punto de equilibrio del 26.67% y por lo menos producir 1753189 unidades mensuales para mantener un nivel óptimo de producción.

#### **4.11. Razones Financieras**

##### **4.11.1. Razones de liquidez**

**Formula:**

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

**Desarrollo**

**Año 2014**

<b>Liquidez Corriente =</b>	421.258,37	<b>0.50</b>
	846.028,40	

**Año 2015**

<b>Liquidez Corriente =</b>	499.839,12	<b>= 0.91</b>
	548.564,55	

Por cada dólar de pasivo corriente la empresa el año 2015 la empresa cuenta con 0.91 centavos de dólar para responder a sus obligaciones.

Para mantener una adecuada liquidez en la empresa debemos considerar que el origen de los problemas es que nos cuesta tomar decisiones por no asumir lo que estamos haciendo mal en la empresa. Debemos cumplir nuestras obligaciones con los proveedores por lo que estos constituyen una fuente importante de financiamiento No. renegociar las políticas de financiamiento siendo transparentes con nuestras necesidades y mantener un nivel adecuado de inventarios, solo lo necesario para cumplir con los ciclos de producción, emplear adecuadamente los recursos exclusivamente destinándolos al cumplimiento de nuestra actividad productiva, entre ellos los pagos mensuales (nóminas y suministros), periódicos (impuestos), poco frecuentes (contribuciones).

Concientizar a los empleados la importancia de realizar bien las actividades para el cumplimiento de las actividades productivas su costo de financiamiento en el reproceso de un corte cocido.

Solicitar a los proveedores exclusivamente productos de calidad que no afecten a la maquinaria de trabajo.

Realizar la facturación oportunamente en el periodo establecido, cumplir exclusivamente con la necesidad del cliente.

**Formula:**

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

**Año 2014**

<b>Prueba Acida =</b>	421.258,37 - 68125,80	= 0.42
	846.028,40	

**Año 2015**

<b>Prueba Acida =</b>	499.839,12 - 22.003,40	0.87
	548.564,55	

Por cada dólar de pasivo corriente la empresa cuenta en el año 2015 cuenta con 0.87 centavos. Mantiene una relación directa con razón de liquidez corriente sin embargo excluye los inventarios la parte menos liquida de la empresa concentrándose de manera exclusiva en el efectivo de la empresa y sus cuentas por cobrar.

Por lo cual se debe eliminar inventarios obsoletos no realizar pedidos excesivos por los saldos que se mantienen pendientes, devolver de manera inmediata materiales defectuosos, buscar un mejor precio de materiales, programar la adquisición de materiales para que coincidan exclusivamente con el ciclo productivo para evitar retrasos en la producción.

**Formula:**

$$\text{Nivel de dependencia de Inventarios} = \frac{\text{Pasivos Ctes} - \text{Caja} + \text{Bancos} + \text{Cartera}}{\text{Inventarios}}$$

**Año 2014**

Nivel de dependencia de Inventarios	846.028,40 - (53103,59 + 113.508,23)	10.58
	68.125,80	

**Año 2015**

Nivel de dependencia de Inventarios	548.564,55 - (76.695,42 + 167.437,36)	9.25
	22.003,40	

Por cada peso del pasivo corriente que aún queda por cancelar la empresa debe realizar o vender al convertir en efectivo en el año 2015 la empresa necesita convertir en efectivo 9.25 para cumplir con sus obligaciones con los proveedores en el periodo contable. Este indicador permite mirar el realismo del coste de los inventarios al tomar en cuenta:

Los productos y el cliente que No. s proporciona un mayor beneficio si se elige adecuadamente las adquisiciones de materiales controlando el efectivo de manera que cumpla con su objetivo de liberarse de la dependencia de mantener un inventario elevado.

#### 4.11.2. Razones de desempeño en la eficiencia del área de compras

**Formula:**

$$\text{Índice de compras} = \frac{\text{Compras totales}}{\text{Ventas totales}}$$

**Año 2014**

<b>Índice de Compras =</b>	2.139.560,12	<b>= 78.40%</b>
	2.729.143,32	

**Año 2015**

<b>Índice de Compras =</b>	<b>2.061.428,09</b>	<b>= 71.64%</b>
	2.799.302,84	

El índice de compras demuestra que el año 2015 la empresa se encuentra comprometida con sus proveedores en 71.64% su nivel de obligaciones debido a que se realizan compras únicamente relacionadas con el ciclo a cumplirse y los gastos se relacionan específicamente al objetivo de producción.

Evitando las compras innecesarias de materiales e insumos de producción, programando las actividades con los proveedores de entrega y recepción de materiales, constatando materiales de buena calidad entregados que no retrasen el proceso de actividades.



**Formula:**

$$\text{Índice de concentración de compras} = \frac{\text{Compras totales}}{\text{Número de Compras}}$$

**Año 2014**

Índice de Concentración de Compras =	2.139.560,12	= 89.148.34
	24	

**Año 2015**

Índice de Concentración de Compras =	2.061.428,09	= 85.892.84
	24	

El índice de compras demuestra que el año 2015 es mínimo de 85.892.84 correspondiendo únicamente al monto necesario de adquisiciones para las operaciones demostrándonos que será un nivel mínimo de adquisiciones.

Al establecer un modelo de las necesidades de materiales se debe considerar el nivel de producción de la planta los insumos disponibles y necesarios, manteniendo las maquinarias en un buen estado de funcionamiento para el desempeño de las actividades, considerar los avances del trabajo de los empleados de la empresa. El objetivo principal de realizar una planificación financiera al perfeccionar el procesamiento, distribución y comercialización al mejorar las normas de entregas de productos solicitados.

**Formula:**

$$\text{Rentabilidad de las compras} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Costo de ventas}} * 100$$

**Año 2015**

Rentabilidad de las Compras =	136.763.33	= 6.63%
	2.061.428,09	

El índice de rentabilidad de compras demuestra que el año 2015 se obtiene una utilidad 6.63% corresponde a la rentabilidad que brinda las compras realizada relacionadas específicamente para cada ciclo productivo.

Maximizando la eficiencia en la producción, comprando únicamente lo necesario o lo requerido en cada ciclo programado, realizando solamente compras esenciales, ya que la compra de insumos innecesarios acarrea gastos que se van convirtiendo a lo largo plazo en adquisiciones innecesarias que afectan a la rentabilidad del negocio, tiene que tomarse en cuentas los costos que afectan a la producción.

Considerando las necesidades de materiales de acuerdo a los planes formulados, actualizar información contable que permita obtener un precio real de los productos, coordinando el funcionamiento de los procesos productivos, conocer las necesidades de artículos y servicios específicos de las distintas áreas, verificando calidad, analizar las alternativas brindadas por los proveedores, trabajar coordinadamente entre todo el personal administrativo, realizar los reclamos oportuno de cortes defectuosos.

#### 4.11.3. Razones de Endeudamiento

##### Formula:

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}} * 100$$

##### Año 2014

Nivel de endeudamiento	846.028,40	= 1.10
	767.005,43	

##### Año 2015

Nivel de endeudamiento	548.564,55	= 0.80
	682.327,78	

El nivel de endeudamiento de la empresa en el año en año 2015 el endeudamiento corresponde a 0.80 centavos con sus obligaciones ante los proveedores es decir que se incrementa sus capacidades de pago a los proveedores ofreciendo menos riesgo a sus proveedores al momento de la financiación de los productos, logrando un efecto positivo en sus utilidades.

**Formula:**

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$$

**Año 2014**

<b>Apalancamiento =</b>	846.028,40	12.46
	67.882,95	

**Año 2015**

<b>Apalancamiento =</b>	548.564,55	4.01
	136.763,33	

El nivel de endeudamiento de la compañía es de 4.01 el año 2015 indicando el nivel en el cual se encuentra involucrado con los proveedores la empresa cabe indicar que para no caer en mora frecuente con los proveedores. La manera en la cual se ha empezado a controlar los pagos al planear un presupuesto y evitando gastos innecesarios gestionando negocios, considerando trabajar las horas necesarias, controlando los ingresos de cada ciclo productivo. El adecuado manejo de los recursos financieros priorizando el pago de los proveedores cancelando, deudas pendientes cumpliendo el plan de pagos acordados, identificando los gastos mensuales fijos y variables, prescindir solo del personal necesario en la empresa, para evitar pagos excesivos de nóminas, procurando tener más ingresos que gastos por medio del flujo de efectivo se puede ir controlando la necesidad de dinero mensual que genera una visión a futuro. A través del análisis FODA se ha identificado los aspectos positivos y negativos del negocio con el fin de mejorar los aspectos críticos del negocio al identificar las fortalezas y oportunidades que nos brinda el negocio. Identificando los límites mínimos y máximos del negocio.

**4.11.4. Razones de Gestión****Formula:**

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

## Año 2014

<b>Rotación de cartera =</b>	2.729.143,32	27 veces
	113.508,23	

## Año 2015

<b>Rotación de cartera =</b>	2.799.302,84	16.72 veces
	167.437,36	

Este indicador muestra el número de veces determinado en el cual la entidad paga sus deudas, al mismo tiempo nos indica el empleo de los recursos la agilización del plan productivo. Cumpliendo los pagos propuestos de acuerdo a la planificación financiera en el cual se ha establecido la necesidad de materiales para el cumplimiento de necesidad del cliente vendiendo de acuerdo a los plazos presupuestados, aceptando solo productos de calidad y realizando reclamos oportunos del material en pésima calidad.

### Formula:

$$\text{Periodo Medio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

## Año 2014

<b>Periodo medio de cobro =</b>	113.508,23*365	15 días
	2.729.143,32	

## Año 2015

<b>Periodo medio de cobro =</b>	167.437,84	21 días
	2.799.302,85	

Nuestra cartera de clientes a ser recaudada por actividades normales de la compañía se encuentra en un nivel de 15 días que es el plazo establecido con los clientes en el año 2015, sin embargo como nivel mínimo se puede esperar 21 días considerando que este es tiempo de crédito en el cual nuestro cliente primordial cumple con nuestro ciclo

productivo, facturando semanal mente de forma instantánea en el cual el ciclo de producción este cumplido, realizando las entregas específicas de las necesidades de los clientes, evitando que se realice facturaciones incorrectas del ciclo productivo.

**Formula:**

$$\text{Periodo Medio de Pago} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365}{\text{Compras}}$$

**Año 2014**

<b>Periodo medio de pago =</b>	846.028,40*365	150 días
	2.061.428.09	

**Año 2015**

<b>Periodo medio de pago =</b>	548.564,55*365	90 días
	2.061.428.09	

El periodo medio de pago es de 90 días cabe destacar que por la necesidad de efectivo y el sobregiro bancario que ocasiona el depósito de las obligaciones con los proveedores se ha llegado establecer como mínimo del depósito del cheque de 2 a 5 días más del periodo establecido.

**4.11.5. Razones de Rentabilidad**

**Formula:**

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

**Año 2014**

<b>Margen bruto</b>	2.729,143.32-2.139.560,12	21.60%
	2.729.143,32	

**Año 2015**

<b>Margen bruto</b>	2.799.302.84-2061.428,09	26.35%
	2799.301,84	

El margen bruto en el año 2014 es de 21.60% mientras que en el año 2015 es de 26.35% considerando que este es proporcionado como información de las principales actividades de negocio mostrando su incremento en el desarrollo de las actividades, este margen es considerado antes del cumplimiento del pago de impuestos en la empresa, es expresado en unidades monetarias.

**Formula:**

$$\text{Rentabilidad Operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$$

**Año 2015**

<b>Rentabilidad operacional</b>	206.279.53	<b>7.36%</b>
	2.799.302.84	

La rentabilidad operacional de la compañía en el año 2015 es de 7.36% considerando que esta representa una visión antes del pago de impuesto y trabajadores, cabe destacar que esta utilidad únicamente se relaciona con las actividades de la compañía y que sean consideradas propias del negocio.

**Formula:**

$$\text{Rentabilidad Neto de las Ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

**Año 2015**

<b>Rentabilidad neta de las ventas</b>	136.763,33	<b>4.88%</b>
	2.799.302.84	

La rentabilidad neta de las ventas de la compañía en el año 2015 es de 4.88 % considerando que esta representa una visión después del pago de impuesto y trabajadores, cabe destacar que esta utilidad se relaciona con todas las actividades de la compañía.

**Formula:**

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} * \frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

## Año 2015

<b>Rentabilidad financiera</b>	2.799.302,84*206.279,53*682.327,78	5.54%
	682.327,78*2799.302,84*133763,63	

La rentabilidad financiera representa la ganancia es del 5.54% considerando las mejoras en los niveles de actividad, en el control de las operaciones, en el manejo de los recursos propios y ajenos proporcionados por nuestros proveedores, cabe mencionar que en el año 2014 no se obtuvo una rentabilidad financiera debido a la pérdida del ejercicio contable

### 4.11.6. Indicadores de productividad

#### Formula:

$$K = \frac{\text{Ritmo de crecimiento de producción}}{\text{Ritmo de crecimiento salario medio}}$$

Año 2014	Año 2015	Rubro
2729.143,32	2.799.302,84	Producción
22.272,45	33.89,45	Salario

<b>Índice de productividad</b>	2.729.143,32/2.799.302,84	$\frac{0.9749}{0.9620} = 1.03$
	22.113,60/22.986,04	

Índice de producción es mayor 1.03 indicándonos el nivel de la productividad en su conjunto actividad y calidad, la coyuntura de la actividad productiva eliminando la influencia de precios buscando el desarrollo de las estratégicas empresariales fortaleciendo la toma de decisiones midiendo en nivel de la actividad empresarial generando la expectativa de cómo se van desarrollando las actividades empresariales.

- Mostrando una mayor capacidad de administración.
- Mayor oportunidad de financiamiento.
- Mayor oportunidad de ventajas fiscales.
- Aplicación de las ventajas legales.

#### **4.12. Informe de la situación financiera de la empresa Oswaldo Holguín de los años 2014-2015**

A través de la planificación financiera y la evaluación cualitativa y cuantitativa de la información se determinó que la empresa no cuenta con disponibilidad inmediata para cubrir sus compromisos a corto plazo, tal factor se puede apreciar en el año 2014 la empresa contaba con 0.50 de dólar para cumplir sus obligaciones sin embargo en el año 2015 por cada dólar de pasivo corriente la empresa cuenta con 0.91 centavos de dólar para responder a sus obligaciones. Para mantener una adecuada liquidez en la empresa debemos considerar que el origen de los problemas es que no se cuesta tomar decisiones por no asumir lo que estamos haciendo mal en la empresa.

Debemos cumplir nuestras obligaciones con los proveedores por lo que estos constituyen una fuente importante de financiamiento no renegociar las políticas de financiamiento siendo transparentes con nuestras necesidades y mantener un nivel adecuado de inventarios, solo lo necesario para cumplir con los ciclos de producción, emplear adecuadamente los recursos exclusivamente destinándolos al cumplimiento de nuestra actividad productiva, entre ellos los pagos mensuales (nóminas y suministros), periódicos (impuestos), poco frecuentes (contribuciones). Concientizar a los empleados la importancia de realizar bien las actividades para el cumplimiento de las actividades productivas su costo de financiamiento en el reproceso de un corte cocido. Solicitar a los proveedores exclusivamente productos de calidad que no afecten a la maquinaria de trabajo. Cuando la razón corriente es deficiente dificulta el desarrollo de la empresa.

Al realizar la evaluación de la información financiera del año 2014 se determinó que la persona encargada de manejar el efectivo no estaba utilizando de una manera eficientemente los recursos ya que las utilidades se destinan para otras actividades que no están relacionadas con el giro del negocio.

Haciendo relación los dos años se puede determinar que la empresa mantiene los Pasivos Corrientes elevados debido a que no cancela a tiempo las obligaciones con sus proveedores pero se nota un elevado crecimiento el nivel de endeudamiento de la empresa en el año en año 2015 el endeudamiento corresponde a 0.80 centavos con sus obligaciones ante los proveedores es decir que se incrementa sus capacidades de pago a los proveedores ofreciendo menos riesgo a sus proveedores al momento de la



financiación de los productos, logrando un efecto positivo en sus utilidades. Esto se debe principalmente a que no cuenta con personal calificado para administración de dichas cuentas ya que no se genera a tiempo los respectivos comprobantes de pago.

Nuestra cartera de clientes a ser recaudada por actividades normales de la compañía se encuentra en un nivel de 15 días que es el plazo establecido con los clientes en el año 2015, sin embargo como nivel mínimo se puede esperar 21 días considerando que este es tiempo de crédito en el cual nuestro cliente primordial cumple con nuestro ciclo productivo, facturando semanal mente de forma instantánea en el cual el ciclo de producción este cumplido, realizando las entregas específicas de las necesidades de los clientes, evitando que se realice facturaciones incorrectas del ciclo productivo.

El periodo medio de pago es de 90 días cabe destacar que por la necesidad de efectivo y el sobregiro bancario que ocasiona el depósito de las obligaciones con los proveedores se ha llegado establecer como mínimo del depósito del che que de 2 a 5 días más del periodo establecido.

Con respecto a las ventas se determinó que hubo una variación representativa, ya que como se ha venido mencionando anteriormente la empresa tiene determinado la cantidad a producir lo que justifica dicha variación.

El margen bruto en el año 2014 es de 21.60% mientras que en el año 2015 es de 26.35% considerando que este es proporcionado como información de las principales actividades de negocio mostrando su incremento en el desarrollo de las actividades, este margen es considerado antes del cumplimiento del pago de impuestos en la empresa, es expresado en unidades monetarias.

La rentabilidad operacional de la compañía en el año 2015 es de 7.36% considerando que esta representa una visión antes del pago de impuesto y trabajadores, cabe destacar que esta utilidad únicamente se relaciona con las actividades de la compañía y que sean consideradas propias del negocio.

La rentabilidad neta de las ventas de la compañía en el año 2015 es de 4.95 % considerando que esta representa una visión después del pago de impuesto y trabajadores, cabe destacar que esta utilidad se relaciona con todas las actividades de la compañía.

La rentabilidad financiera representa la ganancia es del 4.88% considerando las mejoras en los niveles de actividad, en el control de las operaciones, en el manejo de los recursos propios y ajenos proporcionados por nuestros proveedores, cabe mencionar que en el año 2014 no se obtuvo una rentabilidad financiera debido a la pérdida del ejercicio contable

Índice de producción es mayor 1.03 indicándonos el nivel de la productividad en su conjunto actividad y calidad, la coyuntura de la actividad productiva eliminando la influencia de precios buscando el desarrollo de las estratégicas empresariales fortaleciendo la toma de decisiones midiendo en nivel de la actividad empresarial generando la expectativa de cómo se van desarrollando las actividades empresariales.

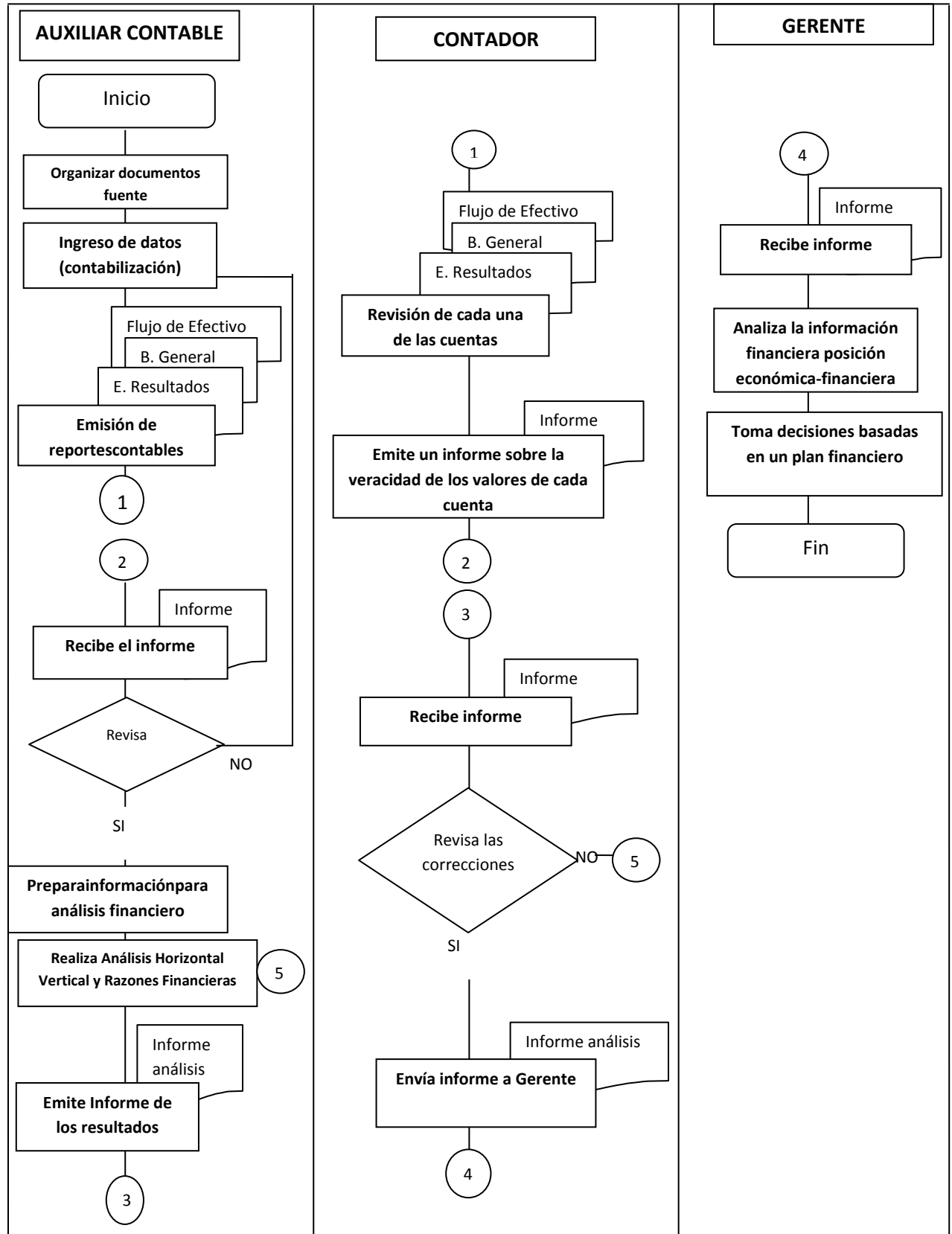
- Mostrando una mayor capacidad de administración.
- Mayor oportunidad de financiamiento.
- Mayor oportunidad de ventajas fiscales.
- Aplicación de las ventajas legales.

Es importante sugerir que la empresa se plantee objetivos de crecimiento ya sea para el mismo proveedor o para otra empresa que dependa de empresas aparadoras para el proceso de producción de calzado.

### 4.13. Representación de actividades planeadas para el cumplimiento de los objetivos

Análisis financiero-toma de decisiones

Gráfico No. 26 Flujoograma análisis financiero-toma de decisiones



#### 4.14 Toma de decisiones con criterios en base al planteamiento de actividades

##### Planteamiento de actividades

**Tabla No. 55** Toma de decisiones

<b>CUADRO DE CRITERIOS PARA LA TOMA DE DECISIONES POR MEDIO DE ACTIVIDADES PLANIFICADAS</b>	
<b>SIN PLANIFICACION</b>	<b>CON PLANIFICACIÓN FINANCIERA</b>
REALIZA INVERSIONES SIN TOMAR EN CUENTA LA UTILIDAD GENERADA	SE ESTABLECE EL PORCENTAJE EXACTO DE UTILIDAD DISPONIBLE PARA INVERTIR
LAS UTILIDADES GENERADAS SE ESTAN UTILIZANDO PARA ACTIVIDADES NO. RELACIONADAS CON EL GIRO DEL NEGOCIO	SE ESTABLECE EL PORCENTAJE QUE PUEDO UTILIZAR PARA INTERESES PERSONALES DEL DUEÑO SIN PERJUDICAR LA OPERACIÓN EMPRESARIAL
ADQUIERE OBLIGACIONES FINANCIERAS SIN TOMAR EN CUENTA EL GRADO DE ENDEUDAMIENTO	SE ANALIZA PREVIAMENTE EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO PARA DECIDIR SI ES CONVENIENTE CONTRAER OBLIGACIONES A CORTO O LARGO PLAZO
NO. OBSERVA LAS OBLIGACIONES QUE POSEE	SE DETERMINA LAS OBLIGACIONES DE PRONTO PAGO Y LAS QUE SE PUEDE RENEGOCIAR
NO. CONOCE CUANTO HA CRECIDO TANTO EN ACTIVOS COMO EN PASIVOS Y DE RESULTADOS	ESTABLECER CON EXACTITUD EL PORCENTAJE DE CRECIMIENTO O DISMINUCION DE CADA UNA DE LAS CUENTAS DE ACTIVO Y PASIVO Y RESULTADOS
CONTRATA PERSONAL SIN TOMAR EN CUENTA LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA	OBTENER PORCENTAJE DE LIQUIDEZ Y ANALIZAR SI ESTA EN CAPACIDAD DE CONTRATAR NUEVO PERSONAL.

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

#### 4.15 Toma de decisiones con criterios en base al planteamiento de actividades

##### Planteamiento de actividades

**Tabla No. 56** Decisiones con análisis financiero

<b>DECISIONES QUE LA EMPRESA DEBE TOMAR EN BASE AL ANALISIS FINANCIERO</b>
CUBRIR LAS OBLIGACIONES QUE MATIENE CON LOS PROVEEDORES.
PAGAR LA OBLIGACION 15% TRABAJADORES Y EL IMPUESTO A LA RENTA DEL 22%.
REALIZAR UN INFORME DE FECHAS DE VENCIMIENTO DE PROVEEDORES PARA CANCELAR DE ACUERDO A SU VENCIMIENTO O DE ACUERDO ASU ANTIGÜEDAD.
PRONTO PAGO DE SUS PASIVOS-ESTA AFECTANDO AL CAPITAL DE LA EMPRESA.
CAPACITAR A LA PERSONA ENCARGADA DE REALIZAR LAS GESTIONES DE GENERACION DE COMPROBANTES DE PAGO TANTO DEL SRI COMO TAMBIEN DEL INSTITUTO ECUATORIANO. DE SEGURIDAD SOCIAL PARA EVITAR RETRASOS.
ADQUIRIR MAQUINARIA QUE SUSTITUYA A LAS OBSOLETA YA QUE COMO SE PUEDE APRECIAR EN EL BALANCE GENERAL LA DEPERECIACION ES MUY ELEVADA.
REALIZAR UNA AUDITORIA FINANCIERA PARA COMPROBAR LA VERACIDAD DE LOS DATOS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi


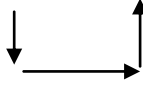



#### 4.12.1. Identificación del procesos de aparado de zapatillas evaluación de la utilización de los recursos

Herramientas a ser utilizadas:

**Flujogramas:** muestra visual de una línea de pasos de acciones que implican un proceso determinado.

## Simbología

**Tabla No. 57** Flujograma

SIMBOLOGÍA	DESCRIPCIÓN
<b>Inicio/Fin</b> 	Representa las áreas de responsabilidad de un sistema, y el inicio de un flujograma. Este símbolo se utiliza para indicar la conclusión del flujograma de cada subsistema.
<b>Líneas de flujo</b> 	La línea de flujo o comunicación representa la comunicación o el movimiento del flujo a través de operaciones o documentos.
<b>Operación</b> 	Cualquier acción prevista en el procedimiento representa el paso en la ejecución de un procedimiento.
<b>Documento</b> 	Se utiliza para identificar cualquier tipo de documento originado o recibido en cada sistema.
<b>Conector Interno</b> 	Relaciona dos partes del flujograma entre subsistemas. Sirve para referenciar la información que ingresa o sale del flujograma.

**Fuente:** Propia

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Servicio de maquila

**Tabla No. 58** Levantamiento de procesos de servicio de maquila

Nº	Actividad	Parámetro	Responsable
1	Recepción de jabs con los cortes a ser aparados, colocando las jabs en el sitio de llegada para dar inicio al proceso.	Revisar que el número de jabs coincida con los modelos y tallas programados y correspondan al ciclo productivo.	Supervisor de turno
2	Distribución de jabs de manera equitativa para cada uno de los operadores de unido talón en su turno correspondiente.	Verificación del modelo y determinar el color de la trama y de la hebra.	Abastecedor
3	Realización del cocido de unido talón.	Colocar la talonera en la posición adecuada y a una distancia adecuada.	Operador
		Controlar la puntada	Operador
4	Pasar el corte al área de abierto costura Determinar el modelo	Revisar el espacio de costura. Apolo y Zeus cinta blanca.	Operador
5	Realizar el cortado de abierto costura.	Controlar que el cortado sea al ras del talón.	Operador
6	Colocar el aplique al talón de zapatilla aparar.	Verificar el color de material a utilizar hilo y trama. Verificar que el aplique esté cocido de manera correcta. Verificar que el aplique corresponda al modelo caso contrario reportar al supervisor	Operador
7	Realizar el cortado del proceso de pasado de cinta.	Verificar que el cortado sea al ras del talón evitando que se produzca el levantamiento de cinta.	Operador
8	Realizar el control de calidad.	Cumplimiento de especificaciones de procesos anteriores.	Operador
9	Realizar el ribeteado de las piezas a aparar.	Verificar el modelo y determinar el hilo y la trama. Verificar la distancia sea correcto para el ribeteado. Realizar el control periódico de las puntadas.	Operador
10	Realizar el control de calidad de procesos anteriores.	Verificar cumplimiento de especificaciones procesos anteriores.	Operador
11	Realizar el proceso de cocido de talonera.	Verificar el modelo determinando color de hilo y trama. Colocar de manera correcta el lado lamido de la talonera. Controlar periódicamente las puntadas de la costura.	Operador

12	Realizar el recorte del cocido de talonera.	Realizar el cortado al ras del talón sin dañar las costuras ya realizadas en procesos anteriores.	Operador
13	Realizar el control de calidad del proceso.	Verificar el cumplimiento del proceso establecido.	
14	Realizar el proceso de atracado al unir el talón con el bolo.	Verificar el modelo. Determinar el color de hilo y hebra. Controlar el espacio de cocido. Control periódico de la puntada correspondiente a cada modelo.	Operador
15	Realizar el proceso de control de calidad	Verificación del cumplimiento de procesos de todo el ciclo productivo. Plasticaucho.	Calidad Plasticaucho
16	Almacenar los cortes cocidos en las jabas.	Verificar la totalidad de pares aparados.	Abastecedor

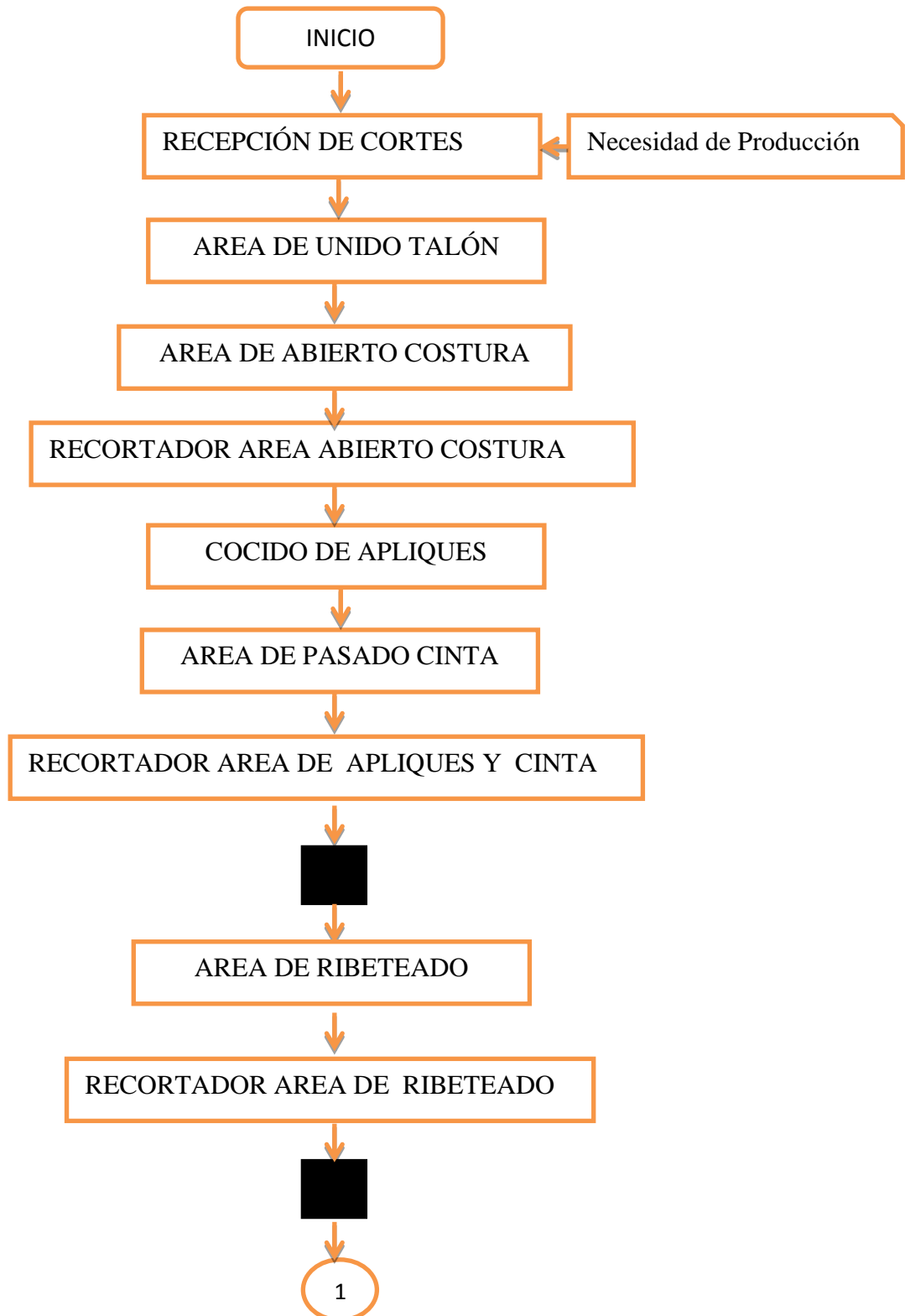
**Fuente:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

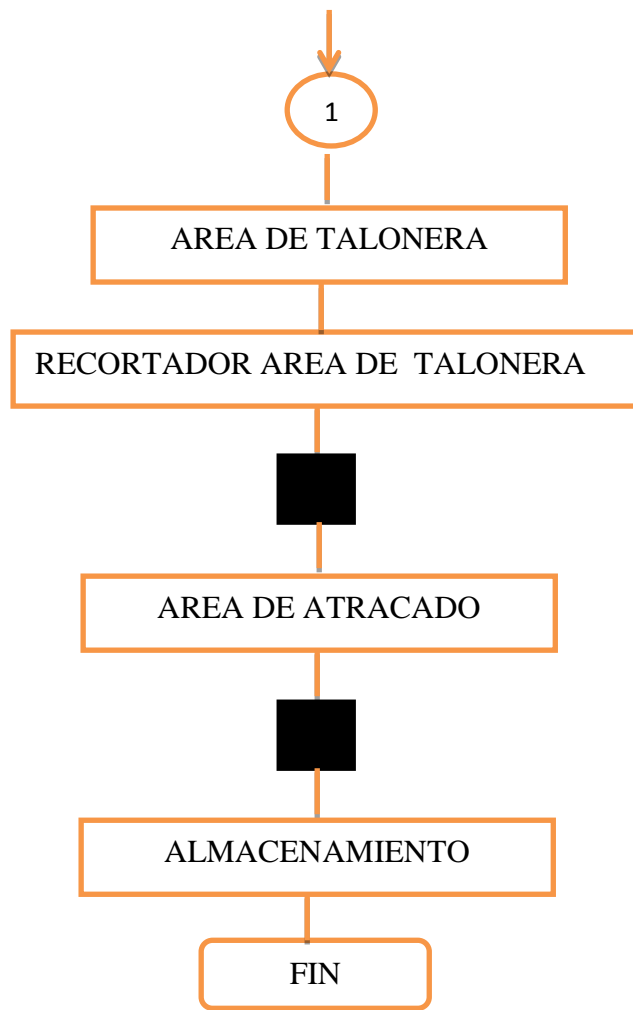
**Elaborado por:** Diana Pilataxi



**4.12.2. Descripción del procesos de aparado de zapatillas evaluación de la utilización de los recursos**

Servicio de maquila





### **4.12.3. Nudos críticos del procesos de aparado de zapatillas evaluación de la utilización de los recursos**

#### **Nudos críticos recepción de cortes**

El personal de supervisión recibe los cortes y los almacena en el área de inicio del proceso, los cuales no son verificados de acuerdo a lo requerido para la planificación, únicamente cuentan las jabas entregadas, produciendo retrasos por las devoluciones del corte inadecuado para la producción.

#### **Verificación de los cortes en el área de llegada**

El personal de supervisión debe de revisar por muestreo si los cortes son los correspondientes a la necesidad de producción evitando que se produzca los retrasos en el inicio del proceso.

#### **Nudos críticos unido talón**

En el área de unido talón en el cual se da inicio al proceso de cosido de cortes el personal operativo realiza los procesos únicamente por dar cumplimiento a la base establecida y percibir el bono de producción.

#### **Verificación del área de unido talón**

El personal debe de concientizar que si solo se realiza el proceso por dar cumplimiento en el área de calidad interna de la compañía se va a producir un reproceso y tendrá que ser el corte devuelto para dar solución al proceso mal realizado.

#### **Nudos críticos área pasado cinta**

En esta área se produce demoras del proceso porque muchas veces la cinta que No. s provee una de la empresas relacionadas esta fuera de las especificaciones y muchas veces retrasa el proceso porque se tiene que recurrir a otras empresas del sector que No. s provea de material hasta que se produzcan los reclamos correspondientes o se envíe a una persona que verifique la calidad del producto.

#### **Verificación del área de pasado cinta**

El personal de supervisión deber revisar el material que es entregado por las empresas debido a que muchas cantidades de este material son desechadas por no

cumplir con las especificaciones establecidas produciendo un gasto innecesario o una inversión no favorable del negocio.

### **Nudos críticos área de atracado**

En esta área una de las principales en el cual se da el terminado al corte tiene que ser zafado todo lo cocido por que esta fuera de lo establecido, es una de las principales áreas de las cuales depende la producción final muchas veces los cortes no han cumplido con todas especificaciones por las cuales es rechazada por el revisor de calidad externa en el cual se toma en consideración estas especificaciones.

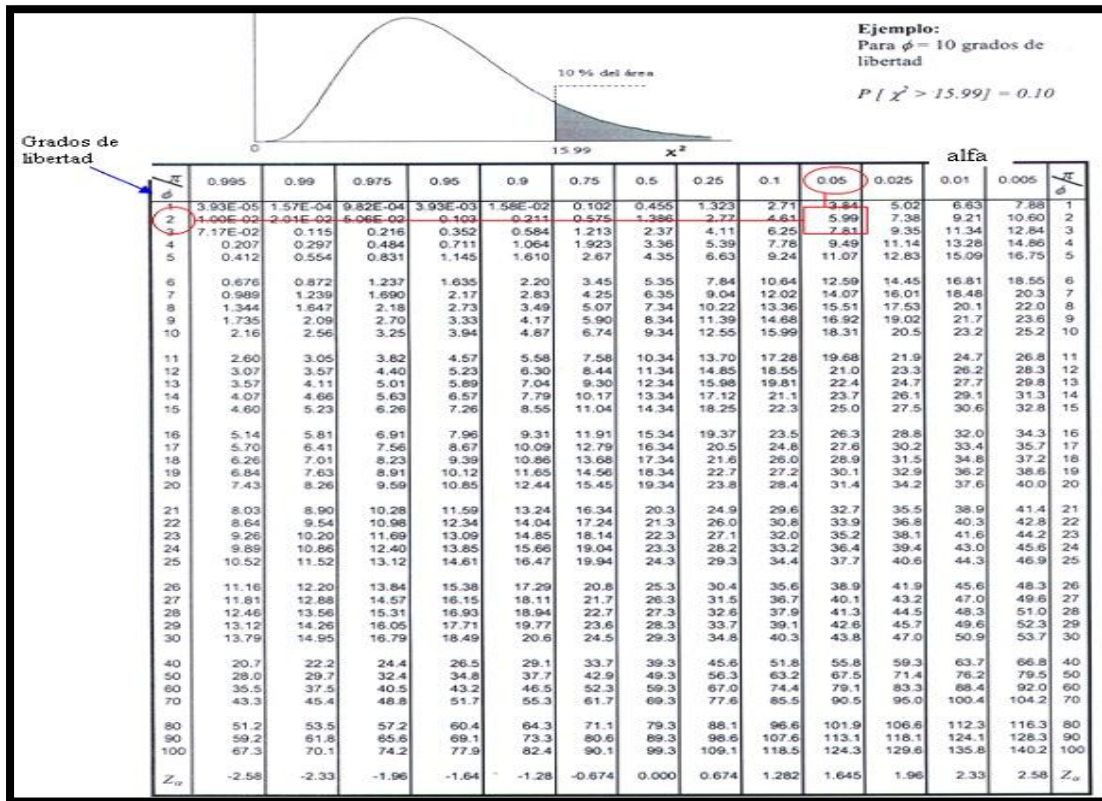
- Mal atracado
- Manchados o sucios
- Faltantes
- Hilos mal recortados

### 4.13. Verificación de la hipótesis o idea a defender

La verificación de la hipótesis se realizó en base al cálculo de chi cuadrado.

Chi cuadrado

Tabla No. 59 Tabla del chi cuadrado



Fuente: <http://www.medwave.cl/link.cgi/Medwave/Series/MBE04/5266>

#### 4.13.1. Tabla de contingencia:

La tabla de contingencia es una tabla de doble entrada, donde en cada casilla figurará el número de casos o individuos que poseen un nivel de uno de los factores o características analizadas y otro nivel del otro factor analizado (Vicéns & Medina, 2005, pág. 2).

Frecuencias observadas

**Tabla No. 60** Frecuencias observadas

<b>Factor</b>	<b>Si</b>	<b>No.</b>	<b>Total</b>
¿Considera usted que el desarrollo de una propuesta de planificación financiera contribuirá a minimizar el riesgo sobre las actividades financieras que desarrolla la compañía?	3	1	4
¿Cree usted que el desarrollo de un plan de acción (planificación financiera) permitirá coordinar, controlar y guiar las actividades financieras de la compañía para el manejo de la información?	3	1	4
¿Cree usted que por medio de una herramienta financiera se puede optimizar la utilización de los recursos financieros de la empresa?	3	1	4
¿Conoce usted si la compañía Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. realiza una planificación financiera para el cumplimiento de sus objetivos institucionales	5	52	57
¿Considera usted que la compañía administra adecuadamente los ingresos de su actividad productiva para seguir manteniéndose activa?	19	38	57
¿Cree usted que es necesario realizar una planificación financiera para mejorar las expectativas de crecimiento de la compañía?	40	17	57
¿Considera usted que las actividades administrativas y financieras de la compañías deberían realizar planificadamente?	3	1	4
¿En la compañía se ha realizado una evaluación del rendimiento financiero de la compañía?	1	3	4
¿Considera usted que el desarrollo de una planificación financiera permitirá integrar las áreas empresariales de la compañía?	4	0	4
¿Cree que la compañía cuente con los recursos necesarios para responder a sus obligaciones oportunamente como cliente o proveedor en el tiempo establecido?	1	2	3
¿Considera usted que la compañía ha dado cumplimiento a sus responsabilidades empresariales?	3	0	3
¿Considera usted como proveedor o cliente que la adquisición de materia prima debería ser planificada para cada periodo de producción?	3	0	3
<b>Total</b>	<b>86</b>	<b>118</b>	<b>204</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

## Frecuencias esperadas

**Tabla No. 61** Frecuencias esperadas

<b>Factor</b>	<b>Si</b>	<b>No.</b>	<b>Total</b>
¿Considera usted que el desarrollo de una propuesta de planificación financiera contribuirá a minimizar el riesgo sobre las actividades financieras que desarrolla la compañía?	1.69	2.31	4
¿Cree usted que el desarrollo de un plan de acción (planificación financiera) permitirá coordinar, controlar y guiar las actividades financieras de la compañía para el manejo de la información?	1.69	2.31	4
¿Cree usted que por medio de una herramienta financiera se puede optimizar la utilización de los recursos financieros de la empresa?	1.69	2.31	4
¿Conoce usted si la compañía Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. realiza una planificación financiera para el cumplimiento de sus objetivos institucionales	24.03	32.97	57
¿Considera usted que la compañía administra adecuadamente los ingresos de su actividad productiva para seguir manteniéndose activa?	24.03	32.97	57
¿Cree usted que es necesario realizar una planificación financiera para mejorar las expectativas de crecimiento de la compañía?	24.03	32.97	57
¿Considera usted que las actividades administrativas y financieras de la compañías deberían realizar planificadamente?	1.69	2.31	4
¿En la compañía se ha realizado una evaluación del rendimiento financiero de la compañía?	1.69	2.31	4
¿Considera usted que el desarrollo de una planificación financiera permitirá integrar las áreas empresariales de la compañía?	1.69	2.31	4
¿Cree que la compañía cuente con los recursos necesarios para responder a sus obligaciones oportunamente como cliente o proveedor en el tiempo establecido?	1.29	1.74	3
¿Considera usted que la compañía ha dado cumplimiento a sus responsabilidades empresariales?	1.29	1.74	3
¿Considera usted como proveedor o cliente que la adquisición de materia prima debería ser planificada para cada periodo de producción?	1.29	1.74	3
<b>TOTAL</b>	<b>86</b>	<b>118</b>	<b>204</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### Frecuencias observadas

**Tabla No. 62** Frecuencias observadas

Frecuencias Observadas		
Si	No	Total
3	1	4
3	1	4
1	3	4
5	52	57
19	38	57
40	17	57
3	1	4
1	3	4
4	0	4
1	2	3
3	0	3
3	0	3
<b>86</b>	<b>118</b>	<b>204</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### Fórmula de cálculo de las frecuencias observadas

$$E = \frac{\text{Total de la fila} * \text{Total de la columna}}{\text{Total General}}$$

$$E = \frac{86 * 4}{204} \quad E = 1.69 \quad E = \frac{118 * 4}{204} \quad E = 2.31$$

### Frecuencias esperadas

**Tabla No. 63** Frecuencias esperadas

Frecuencias Esperadas		
SI	NO	TOTAL
1,69	2,31	4,00
1,69	2,31	4,00
1,69	2,31	4,00
24,03	32,97	57,00
24,03	32,97	57,00
24,03	32,97	57,00
1,69	2,31	4,00
1,69	2,31	4,00
1,69	2,31	4,00
1,26	1,74	3,00
1,26	1,74	3,00
1,26	1,74	3,00
<b>86,00</b>	<b>118,00</b>	<b>204,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi



#### **4.13.2. Formulación de hipótesis**

##### **4.13.2.1. Hipótesis nula**

**H<sub>0</sub>** = Al establecer los fundamentos teóricos y científicos de la Planificación Financiera no se realizará una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>0</sub>** = Al esbozar un plan de acción no se guiará, coordinará y controlará las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>0</sub>** = Al desarrollar un modelo de Planificación Financiera mediante herramientas financieras claves, no se minimizará el riesgo y optimizará los recursos financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

##### **4.13.2.2. Hipótesis del trabajo**

**H<sub>t</sub>** = Al establecer los fundamentos teóricos y científicos de la Planificación Financiera si se realizará una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>t</sub>** = Al esbozar un plan de acción si se guiará, coordinará y controlará las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>t</sub>** = Al desarrollar un modelo de Planificación Financiera mediante herramientas financieras claves, si se minimizará el riesgo y optimizará los recursos financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

### 4.13.3. Nivel de significatividad de las frecuencias

#### 4.13.3.1. Nivel de confianza

Confianza = 95%                      Error = 5%

Confianza = 99%                      Error = 1%

#### 4.13.3.2. Grados de libertad

Grados de libertad (GL) = (Número de filas – 1)(Números de columnas – 1)

Grados de libertad (GL) = (12 – 1)(2 – 1)

Grados de libertad (GL) = (11)(1)

Grados de libertad (GL) = (11) → 19.68

#### 4.13.3.3. Chi Cuadrado

“Chi-Cuadrado  $X^2$  es el nombre de una prueba de hipótesis que determina si dos variables están relacionadas o No. ” (Rivera, 2011).

##### Formula

$$X^2 = \frac{\sum(O - E)^2}{E}$$

##### Simbología

$X^2$  = Chi Cuadrado

$\sum$  = Sumatoria

O = Frecuencia observada

E = Frecuencia esperada

$\alpha$  = 0.05 Grado de significancia

O – E = Frecuencia observada – Frecuencia esperada

$(O - E)^2$  = Frecuencia observada – Frecuencia esperada al cuadrado

## Cálculo de chi cuadrado

**Tabla No. 64** Tabla de cálculo de chi cuadrado

O	E	$((O-E)^2)/E$
3	1,69	1,02
3	1,69	1,02
1	1,69	0,28
5	24,03	15,07
19	24,03	1,05
40	24,03	10,61
3	1,69	1,02
1	1,69	0,28
4	1,69	3,17
1	1,26	0,06
3	1,26	2,38
3	1,26	2,38
1	2,31	0,75
1	2,31	0,75
3	2,31	0,20
52	32,97	10,98
38	32,97	0,77
17	32,97	7,74
1	2,31	0,75
3	2,31	0,20
0	2,31	2,31
2	1,74	0,04
0	1,74	1,74
0	1,74	1,74
0	1,74	1,74
<b>204</b>	<b>204,00</b>	<b>66,31</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

### 3.6.3.4. Condición

$X^2_c > X^2_7$  Rechazo la hipótesis nula y acepto la hipótesis del trabajo.

$X^2_c < X^2_7$  Acepto la hipótesis nula y rechazo la hipótesis del trabajo.

**H<sub>0</sub>** = Al establecer los fundamentos teóricos y científicos de la Planificación Financiera no se realizará una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>0</sub>** = Al esbozar un plan de acción no guiará, coordinará y controlará las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>0</sub>** = Al desarrollar un modelo de Planificación Financiera mediante herramientas financieras claves, No. se minimizará el riesgo y optimizará los recursos financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>t</sub>** = Al establecer los fundamentos teóricos y científicos de la Planificación Financiera si se realizará una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>t</sub>** = Al esbozar un plan de acción si se guiará, coordinará y controlará las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

**H<sub>t</sub>** = Al desarrollar un modelo de Planificación Financiera mediante herramientas financieras claves, si se minimizará el riesgo y optimizará los recursos financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

### **3.6.3.5. Decisión**

Concluido el proceso del  $X^2$  se ha podido tomar la siguiente decisión:

$X^2_c > X^2_7$  Rechazo la hipótesis nula y acepto la hipótesis del trabajo la hipótesis siendo del valor calculado de  $66.31 >$  que  $19.68$  con 11 grados de libertad demostrando que al establecer los fundamentos teóricos y científicos de la Planificación Financiera si se realizará una eficiente toma de decisiones, evitando que se produzcan situaciones en los que los propósitos se vean frustrados en la empresa, al esbozar un plan de acción si se guiará, coordinará y controlará las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información a la empresa y al desarrollar un modelo de Planificación Financiera mediante herramientas financieras claves, si se minimizará el riesgo y optimizará los

recursos financieros de la empresa, Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua periodo 2014 – 2015.

## CONCLUSIONES

Con la realización de la propuesta de Planificación Financiera en Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. se llegó a las siguientes conclusiones.

- Por medio de la propuesta de Planificación Financiera se ha podido realizar proyecciones futuras que permitan a la empresa generar escenarios, identificar riesgos que impactan al negocio, e implementar estrategias demostrando fiabilidad y estabilidad del proyecto.
- El establecimiento de fundamentos teóricos y científicos de la planificación financiera ha permitido demostrar una oportunidad de crecimiento y estabilidad por medio del manejo adecuado de la información financiera.
- El desarrollo de un plan de acción ha permitido guiar y coordinar las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información, al plantear a la empresa una alternativa del empleo adecuado de los recursos financieros y del manejo de las principales herramientas financieras en una empresa.
- El manejo inadecuado de la información financiera en la empresa en los periodos anteriores ha contraído continuos incumplimiento de las obligaciones con los proveedores y clientes.

## **RECOMENDACIONES**

- Implementar una propuesta de planificación financiera en la empresa permitirá incidir en la minimización del riesgo y la optimización de los recursos financieros de la empresa generando diversos escenarios de expectativas futuras.
- Tomar en cuenta que para realizar un gasto en la empresa únicamente debe estar relacionado con las actividades de la empresa tomando decisiones que beneficien el cumplimiento del objetivo de la planificación financiera.
- Aplicar el plan de acción para lograr guiar, coordinar y controlar las actividades al proporcionar una fuente objetiva de información que conduzca hacia el desarrollo empresarial.
- Realizar un análisis frecuente de la información financiera por medio de herramientas financieras claves, que permitan conocer el desarrollo de las actividades identificando el impacto que ocasiona la utilización de los recursos financieros.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Bernal, C.A.(2010) Metodología de la investigación.3ª ed. Bogotá: Pearson Educación.
2. Chiavenato, I.(2001) Administración teoría, proceso y práctica. 3ª ed. Bogotá McGrawHill Interamericana S.A.
3. Eyssautier, M.M.(2006) Metodología de la investigación desarrollo de la inteligencia 5a. ed.México:Thomson Editores S.A.
4. García,E.&Valencia,M.(2008).Planeación estratégica.México: Trillas S.A.
5. Koontz, H, & Weihrich, H. (2013). Elementos de la administración: Un enfoque internacional y de innovación 8ª ed. México: McGrawHill.
6. Ortega, C.A.(2008) Planeación financiera estratégica. México: McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A.
7. Zapata,S,P.(2011) Contabilidad general 7ª. ed. México: McGrawHill-Educación.

## INTERNET

1. Castaño,G.(1994).Seminario de Teoría Administrativa. (Recuperado 26,10,2014), [http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/sedes/manizales/4010014/Contenidos/Capitulo1/Pages/1.4/143Pasos\\_planeacion.htm](http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/sedes/manizales/4010014/Contenidos/Capitulo1/Pages/1.4/143Pasos_planeacion.htm).
2. Cerón,(2012).Glosario de términos contables, financieros, económicos y tributarios de uso frecuente.(Recuperado 11,11,2014), escuela de contadores y auditores de santiago,[http://juntadeandalucia.es/empleo/recursos/material\\_didactico\\_econtabilidad\\_financiera/modulos/Modulo6.pdf](http://juntadeandalucia.es/empleo/recursos/material_didactico_econtabilidad_financiera/modulos/Modulo6.pdf)
3. Expreso, (2010). Ambato le saca provecho a la fabricación de calzado. (Recuperado el 31,10,2014)<http://www.calzadoecuador.com/noticias/7-ambato-le-saca-provecho-a-la-fabricacion-de-calzado>
4. Frigo, E.(2014). La importancia del presupuesto de ventas. (Recuperado el 11,11,2014,[http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:mFPzo4cIhEIJ:www.forodeseguridad.com/artic/mkt/mkt\\_7030.htm+&cd=5&hl=es&ct=clnk&gl=ec](http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:mFPzo4cIhEIJ:www.forodeseguridad.com/artic/mkt/mkt_7030.htm+&cd=5&hl=es&ct=clnk&gl=ec)
5. Jiménez, W. (2012). Estado de resultados o de pérdidas y ganancias. (Recuperado el 26,10,2014),<http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/el-estado-de-resultados-o-de-perdidas-y-ganancias.htm>



6. Naito, R.(2009). Manejo de flujo de caja. (Recuperado 26,09,2014), de [http://www.cofide.com.pe/tabla\\_negocios/17/finanzas/pdf/manejo\\_de\\_flujo\\_de\\_caja-roberto\\_naito.pdf](http://www.cofide.com.pe/tabla_negocios/17/finanzas/pdf/manejo_de_flujo_de_caja-roberto_naito.pdf)
7. Pérez, R. (2011). Módulo II Modelos Financieros. (Recuperado 27,10,2014), <http://webcache.googleusercontent.com/search?cache=-sznwqnvlnMJ:files.rodrigope.pe.webNo.de.es/200000068-166a517645/modulo%2520IIModelos.pdf+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=ec>
8. Ponce, H.(2007). La matriz FODA: alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención en diversas organizaciones. (Recuperado 7,11,2014,) [http://www.cneip.org/documentos/revista/cneip\\_12-1/ponce\\_talancon.pdf](http://www.cneip.org/documentos/revista/cneip_12-1/ponce_talancon.pdf)
9. Rivera, J. (2011). Prueba Chi-Cuadrado. (Recuperado 4,,11,2014), <http://es.slideshare.net/armando310388/prueba-chicuadrado>
10. Seminario, C. (2009). Proyecciones de ventas. Recuperado 1,12,2014, <http://latino.pinion.wordpress.com/2009/01/25/proyecciones-de-ventas-peru-america-latina/>
11. Silva , R.(2009). Antecedentes e Historia de la Planificación. (Recuperado 2,11,2014), <http://planificacion-unesr.blogspot.com/2009/12/antecedentes-e-historia-de-la.html>
12. Vázquez, D, Zapata,A,& Vélez, D. (2012). Factores de Producción. (Recuperado 30,11,2014),<http://es.slideshare.net/dalejo0920/factores-de-produccion-11243054>
13. Vicéns, J., & Medina, E. (2005). Análisis cualitativos de datos. (Recuperado 27 11,2014), de [https://www.uam.es/personal\\_pdi/ecoNo.micas/eva/pdf/tab\\_conting.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/ecoNo.micas/eva/pdf/tab_conting.pdf)
14. Zamora, H. (2012). Indicadores de productividad ¿Qué son y cómo analizarlos? (Recuperado.20,11,2014),<http://es.workmeter.com/blog/bid/172634/Indicadores-de-productividad-Qu%C3%A9-son-y-c%C3%B3mo-analizarlos>
15. Zaphyr, J. (2014). Strategic Adaptability for Economic Trends in the Shoe Industry. (Recuperado el 30,11,2014), de elto: [http://www.ehow.com/way\\_5831822\\_strategic-economic-trends-shoe-industry.html#ixzz1QmysETbM](http://www.ehow.com/way_5831822_strategic-economic-trends-shoe-industry.html#ixzz1QmysETbM)
16. TRIB-Flash-008-2011.Contribucion Superintendencia de Compañías. Recuperado el 30,11,2014), 2011<http://www.tributum.com.ec/publicaciones/TRIB-Flash-008.pdf>
17. República del Ecuador Empresa Municipal Cuerpo de Bomberos de Ambato Empresa Pública, (2010). Pliego tarifario para emisión de permisos de funcionamiento, aprobación de planos y otros servicios y su reglamento. (Recuperado 29,12.2014), [http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:IXOyy5Q\\_9GsJ:www.bomberosmunicipalesdeambato.com/descargar.php%3Fid%3D7+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=ec](http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:IXOyy5Q_9GsJ:www.bomberosmunicipalesdeambato.com/descargar.php%3Fid%3D7+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=ec)

18. Tasas de aportación (2014) (Recuperado 01,01,2015), <https://www.iess.gob.ec/documents/13718/54965/Tasasdeaportacion.pdf>
19. Circulares Jurídicas (2014) Porcentajes de retención en la fuente de impuesto a la renta, (Recuperado 27,12,2014) <http://www.cip.org.ec/es/topicos-de-interes/2012-11-07-17-16-48/jur%C3%ADdicas/484-circulares-octubre-2014/2530-porcentajes-de-retenci%C3%B3n-en-la-fuente-de-impuesto-a-la-renta.html>
20. Representación de trabajadores (2013). Trabajadores (Recuperado 07,11,2014) [https://www.google.com.ec/search?q=trabajador&biw=1152&bih=711&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ei=\\_EanVPT7BIufgwTAu4SwBg&ved=0CAYQ\\_AUoAQ#tbm=isch&q=trabajador+de+oficina+feliz&revid=924195440](https://www.google.com.ec/search?q=trabajador&biw=1152&bih=711&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ei=_EanVPT7BIufgwTAu4SwBg&ved=0CAYQ_AUoAQ#tbm=isch&q=trabajador+de+oficina+feliz&revid=924195440)
21. Tabla Chi Cuadrado (2015) Distribución de frecuencias (Recuperado 12,01,2015) [http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/026-31octubre2014\\_Proforma2015.pdf](http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/026-31octubre2014_Proforma2015.pdf)
22. Tabla Salarial (2015) Productos textiles cuero y calzado (Recuperado 18,01,2015) <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/01/10.-PRODUCTOS-TEXTILES-CUERO-Y-CALZADO.pdf>

# ANEXOS

## Anexo No. 1 Balance general 2014

OSWALDO HOLGUIN MINO CIA LTDA		Página: 1 de 6
BALANCE GENERAL		Fecha: 17/01/2015
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	
1.	ACTIVO	
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	
1.1.1.	DISPONIBLE	
1.1.1.01.	CAJA	
=TOTAL=1.1.1.01.	CAJA	0.00
1.1.1.02.	BANCOS	
1.1.1.02.04	Banco Pichincha	53,103.59
=TOTAL=1.1.1.02.	BANCOS	53,103.59
1.1.1.03.	INVERSIONES CORRIENTES	
=TOTAL=1.1.1.03.	INVERSIONES CORRIENTES	0.00
1.1.2.	EXIGIBLE	
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	
1.1.2.01.01	Cientes NO Relacionados	113,508.23
=TOTAL=1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	113,508.23
1.1.2.02.	CREDITO TRIBUTARIO IVA	
1.1.2.02.03	Retenciones IVA de Clientes	93,348.25
1.1.2.02.09	Credito IVA Resol x Cob	109,783.47
=TOTAL=1.1.2.02.	CREDITO TRIBUTARIO IVA	203,131.72
1.1.2.03.	CREDITO TRIBUTARIO RENTA	
1.1.2.03.03	Retenciones IR de Clientes	27,511.43
=TOTAL=1.1.2.03.	CREDITO TRIBUTARIO RENTA	27,511.43
1.1.2.04.	CUENTAS POR COBRAR EMPRESA	
=TOTAL=1.1.2.04.	CUENTAS POR COBRAR EMPRESA	0.00
1.1.2.05.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	
=TOTAL=1.1.2.05.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	0.00
1.1.2.06.	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	
1.1.2.06.02	Cuentas por Cobrar Oswaldo Holguin	343,228.62
=TOTAL=1.1.2.06.	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	343,228.62
1.1.2.99.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
=TOTAL=1.1.2.99.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00
1.1.3.	REALIZABLE	
1.1.3.01.	INVENTARIO	











**OSWALDO HOLGUIN MINO CIA LTDA**  
**BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

Página: 5 de 5  
 Fecha: 29/12/2014

Desde: 01/01/2014 Hasta: 31/12/2014

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	DEBITO	CREDITO	
TOTAL=5.	EGRESOS	1138	1138	600,580.4300
TOTAL RESULTADO:				10,997.2300
	00000000	1138	1138	
	00000001	1087	1087	
	00000002	51	51	
	00000003	0	0	
	00000004	0	0	
	00000005	0	0	
	00000006	0	0	
	00000007	0	0	
	00000008	0	0	
	00000009	0	0	
	00000010	0	0	
	00000011	0	0	
	00000012	0	0	
	00000013	0	0	
	00000014	0	0	
	00000015	0	0	
	00000016	0	0	
	00000017	0	0	
	00000018	0	0	
	00000019	0	0	
	00000020	0	0	
	00000021	0	0	
	00000022	0	0	
	00000023	0	0	
	00000024	0	0	
	00000025	0	0	
	00000026	0	0	
	00000027	0	0	
	00000028	0	0	
	00000029	0	0	
	00000030	0	0	
	00000031	0	0	
	00000032	0	0	
	00000033	0	0	
	00000034	0	0	
	00000035	0	0	
	00000036	0	0	
	00000037	0	0	
	00000038	0	0	
	00000039	0	0	
	00000040	0	0	
	00000041	0	0	
	00000042	0	0	
	00000043	0	0	
	00000044	0	0	
	00000045	0	0	
	00000046	0	0	
	00000047	0	0	
	00000048	0	0	
	00000049	0	0	
	00000050	0	0	

## Anexo No. 2 Estado de pérdidas y ganancias

<b>OSWALDO HOLGUIN MINO CIA LTDA</b>		Página: 1 de 5
<b>BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>		Fecha: 29/12/2014
Desde: 01/01/2014 Hasta: 31/12/2014		
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	
	INGRESOS	
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	
4.1.1.	VENTAS	
4.1.1.01.	VENTAS	
4.1.1.01.03	Ventas Producto Terminado	-2,729,143.3200
=TOTAL=4.1.1.01.	VENTAS	<u>-2,729,143.3200</u>
4.1.1.02.	OTROS CARGOS EN VENTAS	
=TOTAL=4.1.1.02.	OTROS CARGOS EN VENTAS	<u>0.0000</u>
4.1.1.03.	DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN VENTA	
=TOTAL=4.1.1.03.	DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN VENTAS	<u>0.0000</u>
=TOTAL=4.1.1.	VENTAS	<u>-2,729,143.3200</u>
4.1.2.	COSTO DE VENTAS	
4.1.2.01.	COSTO DE VENTAS	
4.1.2.01.03	Costo de Ventas Prod Terminado	2,139,560.1200
=TOTAL=4.1.2.01.	COSTO DE VENTAS	<u>2,139,560.1200</u>
4.1.2.02.	RECARGOS EN COMPRAS	
=TOTAL=4.1.2.02.	RECARGOS EN COMPRAS	<u>0.0000</u>
4.1.2.03.	DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN COMPRAS	
=TOTAL=4.1.2.03.	DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN COMPRAS	<u>0.0000</u>
=TOTAL=4.1.2.	COSTO DE VENTAS	<u>2,139,560.1200</u>
=TOTAL=4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	<u>-589,583.2000</u>
4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES	
4.2.1.	INGRESOS NO OPERACIONALES	
4.2.1.01.	INGRESOS FINANCIEROS	
=TOTAL=4.2.1.01.	INGRESOS FINANCIEROS	<u>0.0000</u>
4.2.1.02.	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	
=TOTAL=4.2.1.02.	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>0.0000</u>
=TOTAL=4.2.1.	INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>0.0000</u>
=TOTAL=4.2.	INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>0.0000</u>

**OSWALDO HOLGUIN MINO CIA LTDA**  
**BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
 Desde: 01/01/2014 Hasta: 31/12/2014

Página: 2 de 5  
 Fecha: 29/12/2014

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA		
=TOTAL=4.	INGRESOS		-589,583.2000
5.	EGRESOS		
5.1.	GASTOS		
5.1.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		
5.1.1.01.	GASTO EN PERSONAL ADMINISTRATIVO		
5.1.1.01.01	Gasto Sueldos	45,628.7000	
5.1.1.01.07	Gasto Decimo Tercer Sueldo	3,802.8700	
5.1.1.01.08	Gasto Decimo Cuarto Sueldo	3,005.5900	
5.1.1.01.11	Gasto Fondo de Reserva	3,142.1900	
5.1.1.01.12	Gasto Aporte Patronal	5,543.9400	
=TOTAL=5.1.1.01.	GASTO EN PERSONAL ADMINISTRATIVO	61,123.2900	
5.1.1.02.	GASTO LOCAL E INSTALACIONES ADMINIS		
5.1.1.02.03	Gasto Depreciacion Maquinaria	67.3000	
5.1.1.02.04	Gasto Depreciacion Equipo Computo y E	981.4200	
5.1.1.02.11	Gasto Mantenimiento y Rep. Edificio y Lo	497.7500	
5.1.1.02.13	Gasto Mantenimiento y Rep. Maquinaria	4,558.4700	
5.1.1.02.14	Gasto Mantenimiento y Rep. Eq. Comput	900.5300	
5.1.1.02.15	Gasto Mantenimiento y Rep. Vehiculo	377.4400	
=TOTAL=5.1.1.02.	GASTO LOCAL E INSTALACIONES ADMINISTRATIVAS	7,382.9100	
5.1.1.03.	GASTO GENERALES ADMINISTRATIVOS		
5.1.1.03.01	Gasto Honorarios Profesionales y Dietas	15,018.6800	
5.1.1.03.03	Gasto Arriendo	4,000.0000	
5.1.1.03.04	Gasto Seguros y Reaseguros	2,357.5900	
5.1.1.03.08	Gasto Transporte	3.8400	
5.1.1.03.12	Gasto Utiles de Oficina	188.0600	
5.1.1.03.15	Gasto Otros Suministros	305.5500	
5.1.1.03.21	Gasto Luz Electrica	2,067.4300	
5.1.1.03.22	Gasto Agua Potable	490.8000	
5.1.1.03.23	Gasto Telefono	518.1500	
5.1.1.03.26	Gasto Desinfectantes	3.8000	
5.1.1.03.28	Gasto Medicamento	4,083.3400	
5.1.1.03.29	Gasto Herramientas	25.0000	
5.1.1.03.31	Impuestos, contribuciones y otros	1,083.9000	
5.1.1.03.32	Gasto atención médica	647.0000	
5.1.1.03.99	Otros Gastos	3,357.8300	
=TOTAL=5.1.1.03.	GASTO GENERALES ADMINISTRATIVOS	34,150.9700	
=TOTAL=5.1.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	102,657.1700	
5.1.2.	GASTOS DE VENTAS		

**OSWALDO HOLGUIN MINO CIA LTDA**  
**BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
 Desde: 01/01/2014 Hasta: 31/12/2014

Página: 3 de 5  
 Fecha: 29/12/2014

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	
5.1.2.01.	GASTO EN PERSONAL DE VENTAS	
5.1.2.01.01	Gasto Sueldos	267,269.4400
5.1.2.01.02	Gasto Horas Extras	7,661.7900
5.1.2.01.03	Gasto J. Noc. Bonos	40,408.6900
5.1.2.01.06	Gasto Subsidios	9,535.1000
5.1.2.01.07	Gasto Decimo Tercer Sueldo	26,280.4200
5.1.2.01.08	Gasto Decimo Cuarto Sueldo	20,148.1100
5.1.2.01.09	Gasto Vacaciones	26,602.4000
5.1.2.01.11	Gasto Fondo de Reserva	25,842.4800
5.1.2.01.12	Gasto Aporte Patronal	38,313.7200
=TOTAL=5.1.2.01.	GASTO EN PERSONAL DE VENTAS	462,062.1500
5.1.2.02.	GASTO LOCAL E INSTALACIONES DE VENT.	
5.1.2.02.13	Gasto Mantenimiento y Rep. Maquinaria	8,269.6800
5.1.2.02.14	Gasto Mantenimiento y Rep. Eq. Comput	26.0000
5.1.2.02.15	Gasto Mantenimiento y Rep. Vehiculo	454.4000
=TOTAL=5.1.2.02.	GASTO LOCAL E INSTALACIONES DE VENTAS	8,750.0800
5.1.2.03.	GASTO GENERALES DE VENTAS	
5.1.2.03.01	Gasto Honorarios Profesionales y Dietas	26.7900
5.1.2.03.03	Gasto Arriendo	2,000.0000
5.1.2.03.05	Gasto Combustibles	31.2500
5.1.2.03.07	Gasto Seguridad y Vigilancia	399.2000
5.1.2.03.10	Gasto Alimentacion	255.2000
5.1.2.03.12	Gasto Utiles de Oficina	197.2100
5.1.2.03.13	Gasto Utiles de Aseo	110.7000
5.1.2.03.15	Gasto Otros Suministros	523.6000
5.1.2.03.16	Gasto Capacitacion	267.8600
5.1.2.03.20	Gasto Suscripciones	6.0000
5.1.2.03.21	Gasto Luz Electrica	1,545.0000
5.1.2.03.22	Gasto Agua Potable	168.0600
5.1.2.03.23	Gasto Telefono	476.5200
5.1.2.03.28	Gasto Medicamento	155.0000
5.1.2.03.29	Gasto Herramientas	30.1200
5.1.2.03.31	Gasto Otros Servicios	6,290.8100
5.1.2.03.32	Gasto Lubricadora	84.8200
5.1.2.03.33	Gasto Boiliones Agua	639.6500
5.1.2.03.34	Gasto Agujas	1,689.8000
5.1.2.03.99	Otros Gastos	787.6700
=TOTAL=5.1.2.03.	GASTO GENERALES DE VENTAS	15,685.2600
=TOTAL=5.1.2.	GASTOS DE VENTAS	485,497.4900

**OSWALDO HOLGUIN MINO CIA LTDA**  
**BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

Página: 4 de 5

Fecha: 29/12/2014

Desde: 01/01/2014 Hasta: 31/12/2014

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA		
5.1.3.	OTROS GASTOS OPERATIVOS		
5.1.3.01.	OTROS GASTOS DEDUCIBLES		
=TOTAL=5.1.3.01.	OTROS GASTOS DEDUCIBLES		0.0000
=TOTAL=5.1.3.	OTROS GASTOS OPERATIVOS		0.0000
=TOTAL=5.1.	GASTOS		589,154.6600
5.2.	EGRESOS NO OPERACIONALES		
5.2.1.	EGRESOS NO OPERACIONALES		
5.2.1.01.	GASTOS FINANCIEROS		
5.2.1.01.03	Gasto por Servicios Bancarios 12%		206.8500
5.2.1.01.04	Gasto por Servicios Bancarios 0%		9.3300
5.2.1.01.05	Otros gastos financieros		51.1400
=TOTAL=5.2.1.01.	GASTOS FINANCIEROS		267.3200
5.2.1.02.	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		
=TOTAL=5.2.1.02.	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		0.0000
=TOTAL=5.2.1.	EGRESOS NO OPERACIONALES		267.3200
=TOTAL=5.2.	EGRESOS NO OPERACIONALES		267.3200
5.9.	COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES		
5.9.1.	COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES		
5.9.1.01.	COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES		
5.9.1.01.02	Cuentas por Ajustar ND		0.0500
5.9.1.01.03	Gasto Retenciones Asumidas ND		0.1200
5.9.1.01.05	Gasto Utiles de Oficina ND		4.1500
5.9.1.01.06	Gasto Utiles de Aseo ND		15.0000
5.9.1.01.07	Gasto Suministros Varios ND		13.1500
5.9.1.01.09	Gasto Alimentacion ND		24.0000
5.9.1.01.11	Gasto Transporte ND		21.8000
5.9.1.01.13	Gastos Financieros ND		8,851.3000
5.9.1.01.14	Intereses y Multas		678.7700
5.9.1.01.99	Otros Gastos ND		1,550.1100
=TOTAL=5.9.1.01.	COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES		11,158.4500
=TOTAL=5.9.1.	COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES		11,158.4500
=TOTAL=5.9.	COSTOS Y GASTOS NO DEDUCIBLES		11,158.4500



# Anexo No. 3 Proforma presupuestaria 2015



Boletín de prensa No. 26  
Quito, 31 de Octubre de 2014

## GOBIERNO NACIONAL PRESENTA PROFORMA PRESUPUESTARIA 2015

El Gobierno Nacional remitió esta noche a la Asamblea Nacional la Proforma del Presupuesto General del Estado del año 2015, que asciende a USD 36.317,12 millones. Un resumen del presupuesto remitido, por grupos de ingresos y gastos, lo encontramos a continuación:

Cuadro No 1. Presupuesto Por Grupos de Ingreso y Gasto

PRESUPUESTO GENERAL DEL ESTADO CONSOLIDADO POR GRUPO INGRESOS (US DOLARES) Ejercicio 2015	
GRUPO INGRESOS	PROFORMA
10000 - IMPUESTOS	15.866.578,00
20000 - TASAS Y CONTRIBUCIONES	3.098.764,00
30000 - RENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	123.074,00
37000 - RENTAS DE INVERSIONES Y PLUSIAS	4.262,00
40000 - TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	6.183.212,00
50000 - OTROS INGRESOS	42.444.427,00
60000 - TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL E INVERSION	3.087.463,00
70000 - FINANCIAMIENTO PUBLICO	6.006.822,00
80000 - CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	15.634.126,00
<b>TOTAL</b>	<b>36.317.121.000,00</b>

PRESUPUESTO GENERAL DEL ESTADO CONSOLIDADO POR GRUPO GASTOS (US DOLARES) Ejercicio 2015	
GRUPO GASTOS	PROFORMA
10000 - GASTOS DE PERSONAL	8.734.592,00
20000 - BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	8.394.157,248,00
30000 - GASTOS FINANCIARIOS	224.533.263,00
40000 - OTROS GASTOS CORRIENTES	183.183.439,00
50000 - TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	3.845.094.788,00
60000 - GASTOS DE PERSONAL PARA INVERSION	224.533.263,00
70000 - BIENES Y SERVICIOS PARA INVERSION	2.281.296.095,00
80000 - OTROS GASTOS DE INVERSION	3.845.094.788,00
90000 - OTROS GASTOS DE INVERSION	22.113.699,00
95000 - INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00
96000 - BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00
97000 - INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00
98000 - TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24
99000 - CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00
99900 - OTROS PASIVOS	829.320.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>36.317.121.000,00</b>

Los ingresos presupuestarios, sin el rubro de financiamiento, totalizan USD 27.499.6 millones; y los gastos, sin la amortización, son de USD 33.868.5 millones, lo que representa un déficit de USD 5.368.8 equivalente al 4.94% del PIB (dichos valores incluyen la Cuenta de Financiamiento de Importación de Derivados -CFDD), que se encuentra debidamente financiado.

Los ingresos permanentes superan a los gastos permanentes en USD 3.137.3 millones. El cumplimiento de esta relación permitirá el logro de los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir 2015-2018, a través de la gestión desempeñada por las diferentes entidades que conforman el sector público. El monto del gasto no permanente es de USD 11.593.5 millones.

Los supuestos macroeconómicos en los cuales se sustenta la Proforma 2015 son:

- Precio del barril del crudo: 79.7 dólares
- Crecimiento del PIB: 4,1%
- Inflación: 3,90%.

En cuanto al Programa Anual de Inversiones del 2015, se ha establecido un monto de USD 8.116.0 millones, en donde se destaca la inversión en proyectos sobre todo rentables y sociales de los siguientes sectores:

- Ministerio de Electricidad y Energía Renovable: USD 1.933.82 millones
- Ministerio de Transporte y Obras Públicas: USD 933.64 millones
- Ministerio de Salud Pública: USD 870.43 millones
- Ministerio de Educación: USD 780.06 millones

Para el presupuesto del 2015, la participación de los Gobiernos Autónomos Descentralizados, por el Modelo de Equidad Territorial, se incrementará de USD 2.977 millones (presupuesto del año 2014) a USD 3.253 millones, es decir, un incremento del 9.3%.

PIB 108.626 millones de dólares

PIB 108.626 millones de dólares



El detalle de estas cifras de la Proforma Presupuestaria 2015 se las puede encontrar en el siguiente cuadro:

Cuadro No 2. Presupuesto en Formato Ahorro-Inversión Financiamiento.

GOBIERNO NACIONAL DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR		HEBERRAJO GENERAL DEL ESTADO MINISTERIO DE PLANIFICACION DEL ESTADO CUENTA DE INGRESOS Y GASTOS PRESUPUESTARIO PERIODO A 2015	
SECCION A LINEA			
INGRESOS PERMANENTES	27.499.604.000,00		
INGRESOS CORRIENTES	24.412.203.454,00		
INVERSIONES	10.560.909.200,00		
FINANCIAMIENTO	2.695.170.342,00		
RENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	123.074,00		
RENTAS DE INVERSIONES Y PLUSIAS	4.262,00		
OTROS INGRESOS	42.444.427,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	6.183.212,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL E INVERSION	3.087.463,00		
FINANCIAMIENTO PUBLICO	6.006.822,00		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	15.634.126,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION B LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION C LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION D LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION E LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION F LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION G LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION H LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION I LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION J LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION K LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION L LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION M LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION N LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION O LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION P LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION Q LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION R LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION S LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION T LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION U LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION V LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL	5.368.829.800,00		
SECCION W LINEA			
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
BIENES DE LARGA DURACION	1.125.000.130,00		
INVERSIONES FINANCIARIAS	1.125.000.130,00		
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	4.101.322.177,24		
CUENTAS PENDIENTES POR CORRER	1.096.121.000,00		
OTROS PASIVOS	829.320.000,00		
RESULTADO TOTAL			

## Anexo No. 4 Relaciones comerciales proveedores




### **CERTIFICADO**

Ambato, 17 de Diciembre de 2014

Distrishoes S.A., cumple con certificar que la empresa OSWALDO HOLGUIN MIÑO Cía Ltda con RUC 1891747108001, es nuestro cliente desde el año 2012, en la compra de conjuntos troquelados, el promedio mensual en compras es aproximadamente de seis cifras medias, los términos de pago son a 90 días plazo, manteniendo pagos puntuales con nuestra empresa, a la vez pongo en conocimiento que por petición del cliente se acordó financiar el no cobro del 12% IVA hasta que hagan el respectivo reclamo al SRI, para que nos cancelen estos valores que nos adeudan.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, el interesado puede hacer uso del presente como mejor convenga a sus intereses.

**Atentamente**



**Sr. Francisco Cuesta**  
**GERENTE GENERAL**

## **POLITICAS DE COMPRA PROVEEDORES NACIONALES**

Estimado proveedor, agradecemos la confianza depositada en Plasticaucho Industrial S.A., esperamos que nuestras relaciones comerciales continúen firmes, por ello nos permitimos comunicar a ustedes las políticas de compras que se aplicarán durante el presente año:

1. Posterior a la toma de pedido el proveedor dispone de un plazo de 3 días para el envío de la factura proforma.
2. La fecha de entrega de los pedidos es de máximo 30 días posteriores a la toma del pedido, de no cumplirse con este requerimiento la Jefatura de Canal Directo podrá decidir si acepta o no la recepción del pedido.
3. El control de calidad se realizará en las instalaciones del proveedor, en caso de existir alguna novedad con el producto, se deberá informar al Jefe de Canal Directo con el fin de que defina la aceptación o no del producto.
4. El proveedor deberá entregar el pedido etiquetado y distribuido por puntos de venta en las instalaciones de Plasticaucho Industrial S.A. ubicadas en el Parque Industrial Etapa 4, Av. 1 Calle D, de la ciudad de Ambato.
5. Las compras se realizarán con un plazo de pago mínimo de 90 días.
6. En caso de que exista algún inconveniente con el producto por falla de fábrica, el proveedor deberá emitir una nota de crédito, restituir el calzado o devolver el valor en efectivo.
7. Posterior a los 3 meses se realizará una devolución del 10% del producto comprado.



<b>DISTRISHOES S.A.</b>	<b>POLITICAS ADMINISTRATIVAS DE FACTURACION</b>	Código: VENTAS-DOG-
Elaborado por:	Revisado por:	Fecha de Elaboración: Página 5
		Aprobado por:

## PRECIOS

### LISTA DE PRECIOS PARA DISTRISHOES S.A. VIGENTE DESDE 1 DE OCTUBRE 2014

Material	MATERIAL NOM	PRECIO VENTA	UMB
500084	HILO POLIESTER AT BLANCO 60	\$ 10.31	Kg
500085	HILO POLIESTER AT BLANCO 40	\$ 10.84	Kg
500086	HILO POLIESTER AT NEGRO 60	\$ 11.96	Kg
500087	HILO POLIESTER AT NEGRO 40	\$ 11.06	Kg
500091	HILO POLIESTER AT 40 AZUL 4077	\$ 10.84	Kg
500092	HILO POLIESTER AT 60 AZUL 4077	\$ 10.31	Kg
500098	HILO POLIESTER AT ROJO 40	\$ 10.84	Kg
500099	HILO POLIESTER AT ROJO 60	\$ 10.31	Kg



Francisco Cuesta  
GERENTE GENERAL



## Anexo No. 5 Encuestas



### ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

#### FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

#### ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Institución:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Objetivo:** Determinar cómo se realiza el manejo de los recursos financieros de la empresa y la aplicación de una herramienta financiera.

**Dirigida:** Socios y Personal Administrativo de Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Instrucciones:** Marque con una X la respuesta que usted considera correcta.

**Primera pregunta:** ¿Cómo calificaría usted el desarrollo económico y financiero de la compañía?

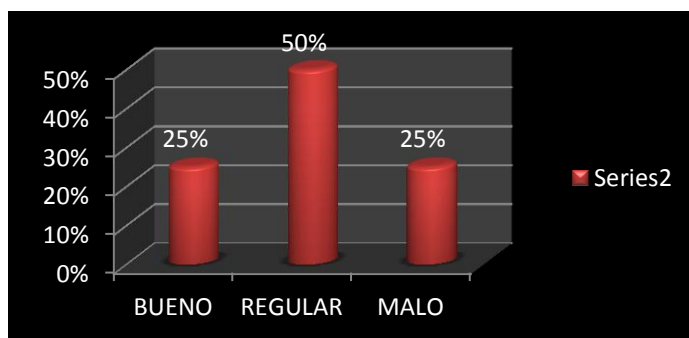
Análisis cuantitativo

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Bueno	1	25%
Regular	2	50%
Malo	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Al haber aplicado la encuesta a los socios y personal administrativo de la empresa se concluyó que el 25% considera que la compañía tiene un buen desarrollo económico y financiero, mientras que el 50% lo considera regular, y el 25% lo considera un desarrollo malo en cuanto a sus actividades económicas y financieras.

**Segunda Pregunta:** ¿Considera usted que el desarrollo de una propuesta de planificación financiera contribuirá a minimizar el riesgo sobre las actividades financieras que desarrolla la compañía?

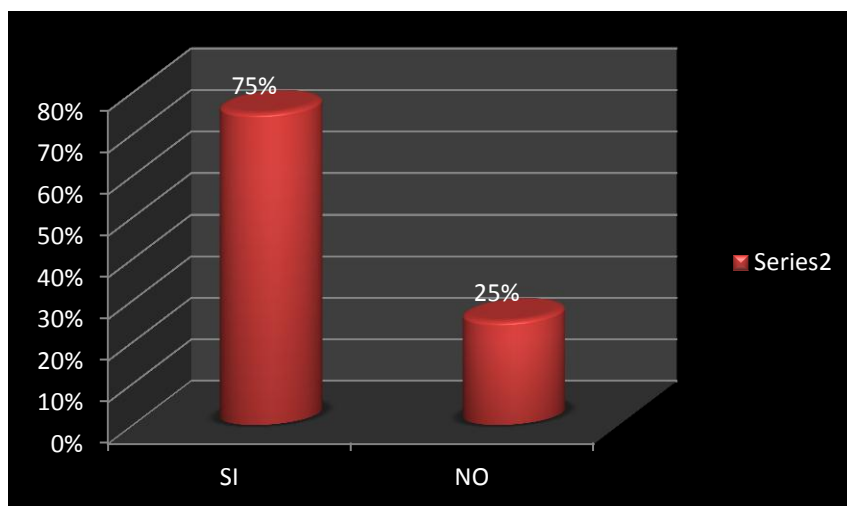
Análisis cuantitativo desarrollo de la propuesta de planificación financiera

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico desarrollo de la propuesta de planificación financiera



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Al continuar con la encuesta se pudo determinar que el 75% de los encuestado considera que la desarrollo de una propuesta de planificación financiera contribuirá a minimizar el riesgo sobre las actividades financieras que desarrolla la compañía mientras que el 25% considera que No. .

**Tercera pregunta:** ¿Cree usted que por medio una herramienta financiera se puede optimizar la utilización de los recursos financieros de la empresa?

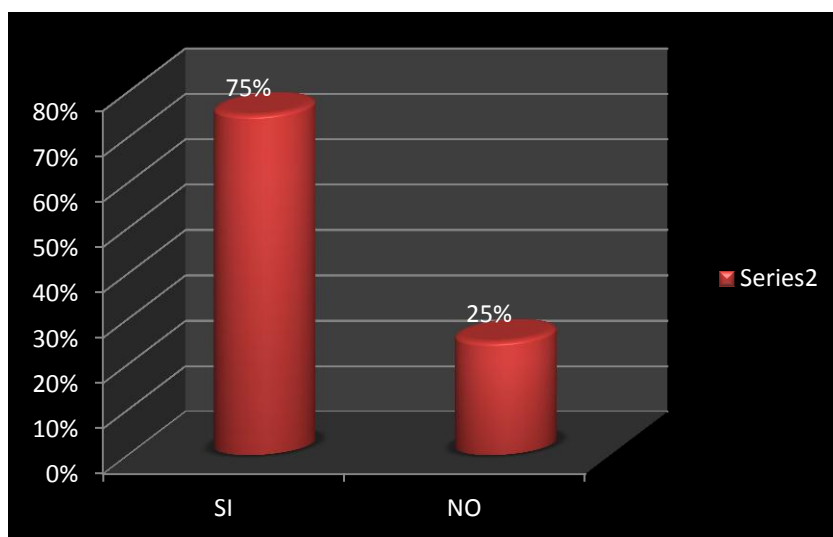
Análisis cuantitativo herramienta financiera

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico herramienta financiera



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 75% de los encuestados considera que mediante la planificación financiera se puede optimizar la utilización de los recursos financieros de la empresa, mientras que el 25% considera que no.

**Cuarta pregunta:** ¿Usted ha considerado que la compañía debería realizar una planeación del desarrollo de las actividades financieras relacionadas con: compras, ventas, contratación y despido de personal, sueldos, pago de impuestos, tasas y contribuciones, mantenimiento de maquinaria e instalaciones?

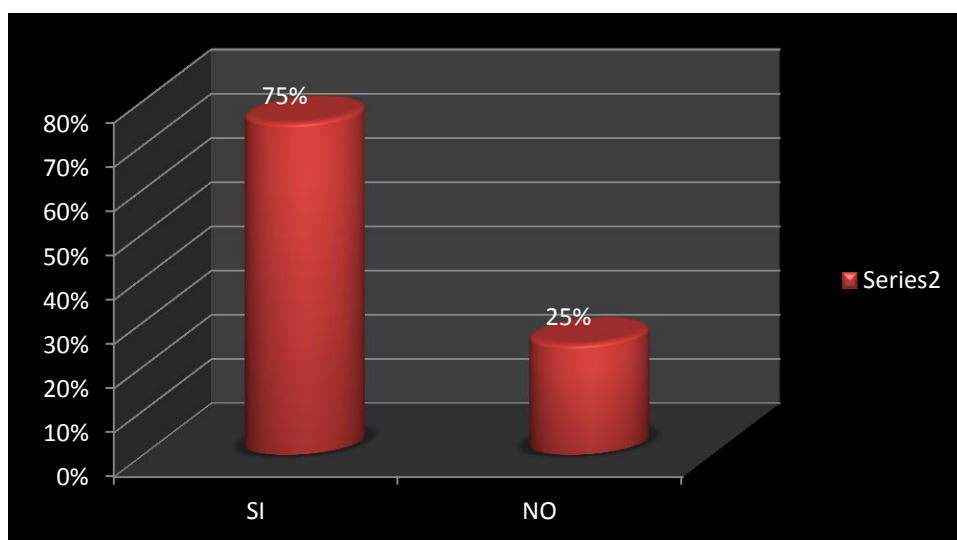
Análisis cuantitativo necesidad de una planificación financiera

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico Necesidad de una planificación financiera



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 75% de las personas encuestadas consideran que compañía SI debería realizar una planeación para el desarrollo de las actividades financieras relacionadas con: compras, ventas, contratación y despido de personal, sueldos, pago de impuestos, tasas y contribuciones, mantenimiento de maquinaria e instalaciones considerando que se tendría una visión de hacia dónde va la empresa, mientras que el 25% considera que NO.

**Quinta pregunta:** ¿Cree usted que el desarrollo de un plan de acción (planificación financiera) permitirá coordinar, controlar y guiar las actividades financieras de la compañía para el manejo de la información?

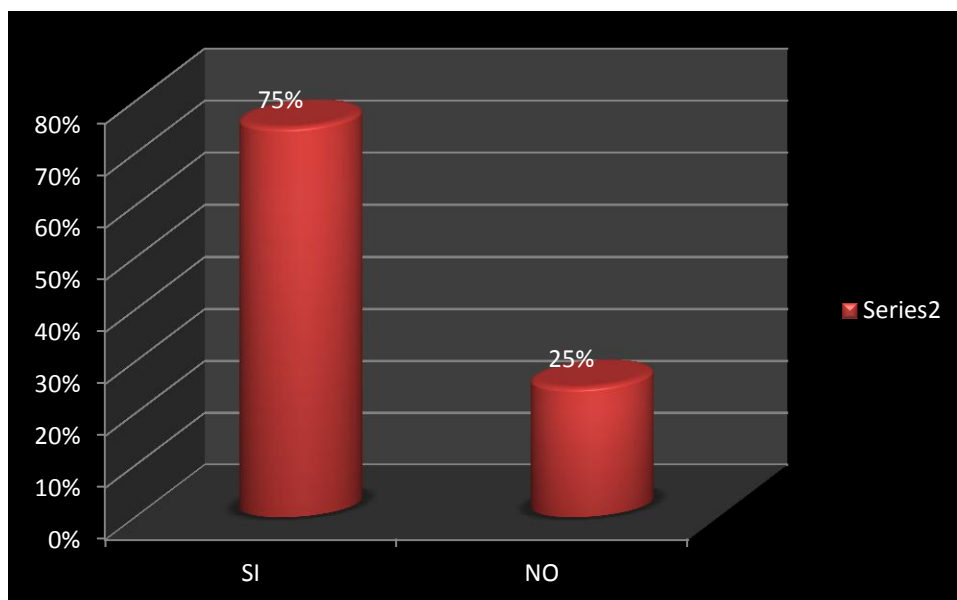
Análisis cuantitativo plan de acción

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico plan de acción



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 75% de lo encuestado considera que el desarrollo de un plan de acción (planificación financiera) SI permitirá coordinar, controlar y guiar las actividades financieras de la compañía para el manejo de la información, mientras que el 25% considera que NO.

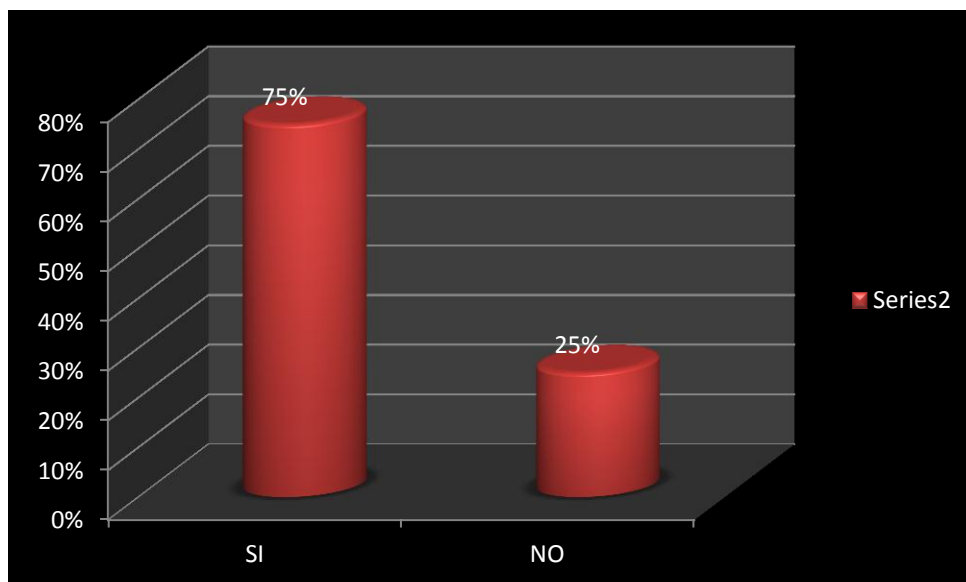
**Sexta pregunta:** ¿Considera usted que el manejo de una planificación financiera proporciona una fuente objetiva de información en cuanto a la capacidad de producción de la empresa, compra de materia prima, demanda de su cliente potencial?

Análisis cuantitativo fuente de información

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.  
**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico fuente de información



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.  
**Elaborado por:** Diana Pilataxi

A través de la encuesta se determinó que el 75% de los encuestados considera que manejo de una planificación financiera SI proporcionará una fuente objetiva de información en cuanto a la capacidad de producción de la empresa, compra de materia prima, demanda de su cliente potencial, mientras que el 25% dice que NO. .

**Séptima pregunta:** ¿Seleccione una de las siguientes herramientas financieras contribuirán a mejorar la liquidez de la compañía: flujos de caja, razones financieras, punto de equilibrio, estados financieros proforma?

Análisis cuantitativo herramientas financieras

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Flujos De Caja	1	25%
Razones Financieras	1	25%
Punto de Equilibrio	1	25%
Estados Financieros Proforma	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico herramientas financieras



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Por medio de la encuesta se pudo establecer que las herramientas financieras contribuirán a mejorar la liquidez de la compañía: flujos de caja, las razones financieras, el punto de equilibrio, y los estados financieros proforma en igual medida debido a que todos proporcionan información propicia de las actividades.



**Octava pregunta:** ¿Usted considera que la actual liquidez de la compañía le permitirá mantener un desarrollo adecuado de las actividades financieras en los próximos meses?

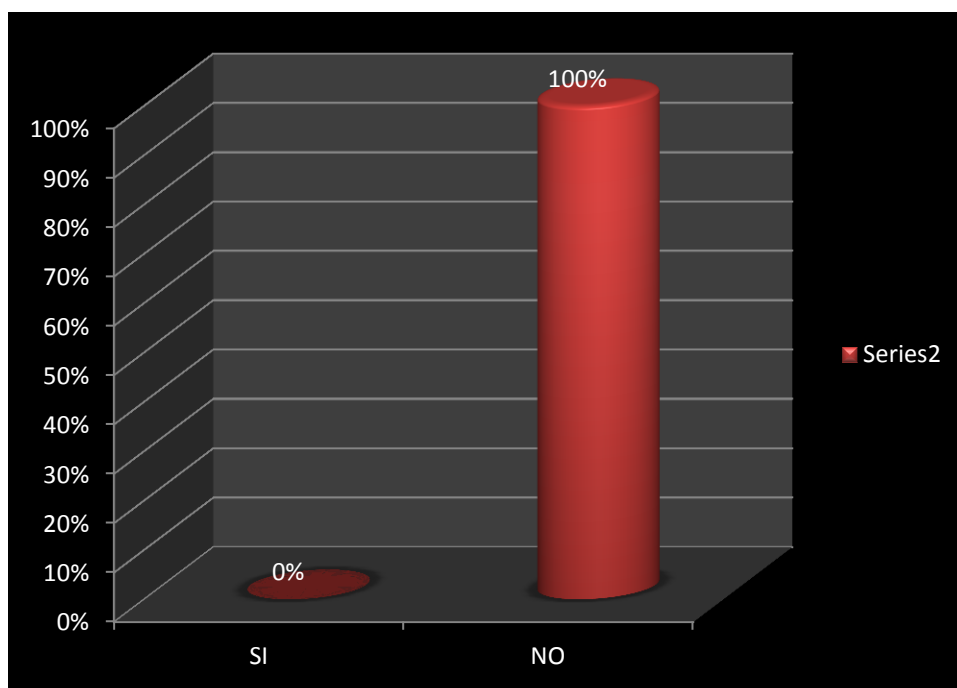
Análisis cuantitativo desarrollo de las actividades

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	0	0%
No	4	100%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico desarrollo de actividades



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Al realizar la encuesta se pudo determinar que la empresa considera que la actual liquidez de la compañía no le permitirá mantener un desarrollo adecuado de las actividades financieras en los próximos meses.

**Novena pregunta:** ¿Cree usted que el desarrollo de una planificación financiera permitirá en la empresa: detectar variaciones y desviaciones de efectivo, corregir desviaciones y variaciones mediante una toma de decisiones oportunas, y trazar un camino para lograr alcanzar los objetivos?

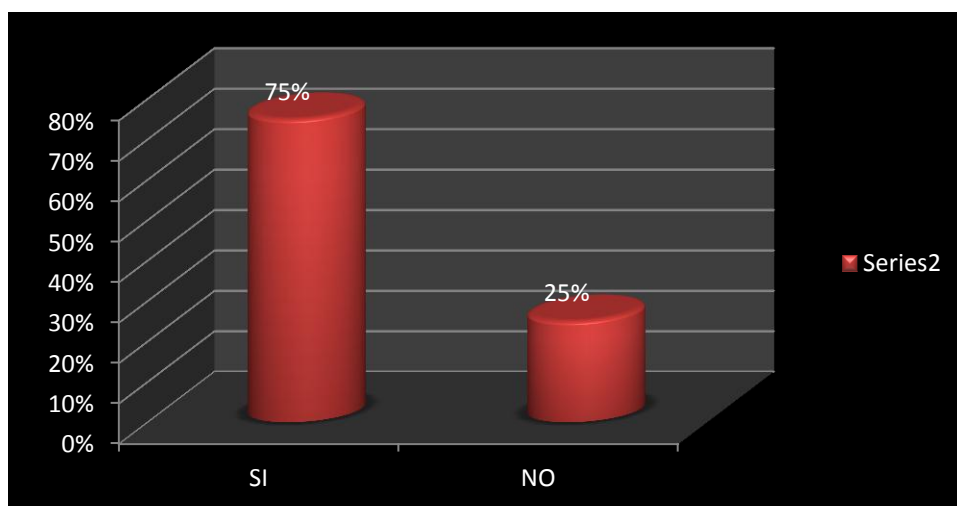
Análisis cuantitativo desarrollo de la planificación

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico desarrollo de la planificación



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

A través de las encuestas se ha podido considerar que el 75% de los encuestados por medio del desarrollo de una planificación financiera SI le permitirá en la empresa: detectar variaciones y desviaciones de efectivo, corregir desviaciones y variaciones mediante una toma de decisiones oportunas, y trazar un camino para lograr alcanzar los objetivos, mientras que el 25% considera que NO.

**Décima pregunta:** ¿Considera usted que un punto clave para el desarrollo de la planificación financiera es el: control de los gastos, cumplimiento de presupuestos, ejecución de programas y planes?

Análisis cuantitativo puntos clave de la planificación

<b>Calificación</b>		
<b>Alternativas</b>	<b>Respuestas</b>	<b>%</b>
Control de los Gastos	2	50%
Cumplimiento de Presupuestos	1	25%
Ejecución de Planes y Programas	1	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico puntos clave de la planificación



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Por medio de la encuesta se ha podido determinar que un punto clave para el desarrollo de la planificación financiera es el: control de los gastos con un 50%, cumplimiento de presupuestos 25%, ejecución de programas y planes 25%.



## ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

### FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

### ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Institución:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Objetivo:** Determinar cómo se realiza el manejo de los recursos financieros de la empresa y la aplicación de una herramienta financiera.

**Dirigida:** Personal operativo de Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Instrucciones:** Marque con una X la respuesta que usted considera correcta.

**Primera pregunta:** ¿Conoce usted si la compañía Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. realiza una planificación financiera para el cumplimiento de sus objetivos institucionales?

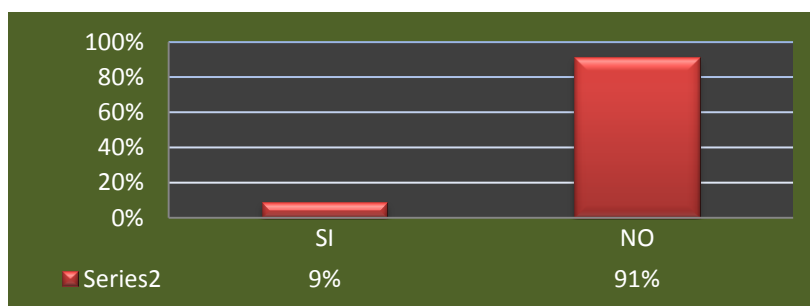
Análisis cuantitativo cumplimiento de objetivos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	5	9%
No	52	91%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico cumplimiento de objetivos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Por medio de la encuesta realizada al personal operativo de la compañía se ha podido determinar que el 91% de los encuestados no conoce de una planificación financiera para el cumplimiento de sus objetivos institucionales y el 9% dice que SI.

**Segunda Pregunta:** ¿Los pagos que realiza la empresa con respecto a los sueldos y salarios del personal son puntuales?

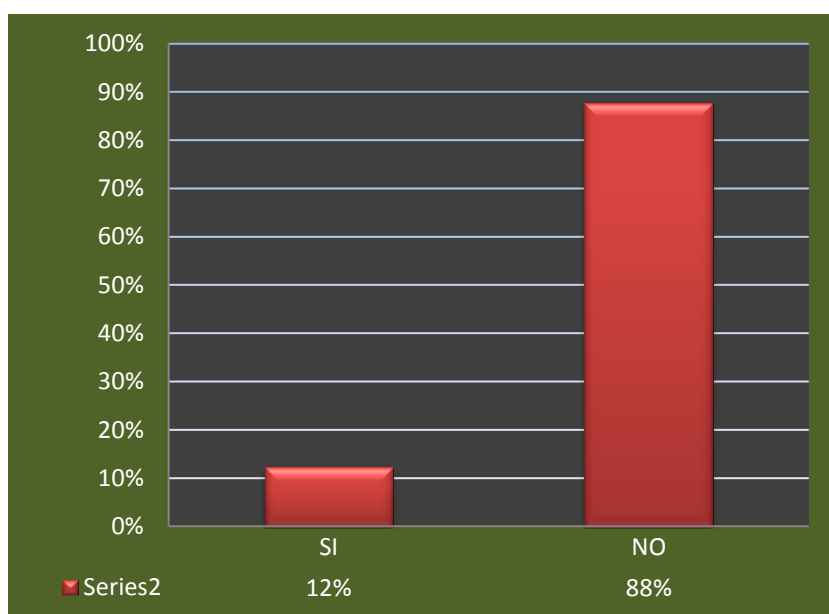
Análisis cuantitativo pago de sueldos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	7	12%
No	50	88%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico pago de sueldos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

A través de la encuesta realizada al personal operativo de la compañía se ha podido determinar que el 88% de los encuestados afirma que no se han recibido puntualmente el pago de sueldos y salarios, mientras que el 12% afirma que si ha percibido puntualmente su sueldo.

**Tercera Pregunta:** ¿Considera usted que la compañía administrado adecuadamente los ingresos de su actividad productiva para seguir manteniéndose activa?

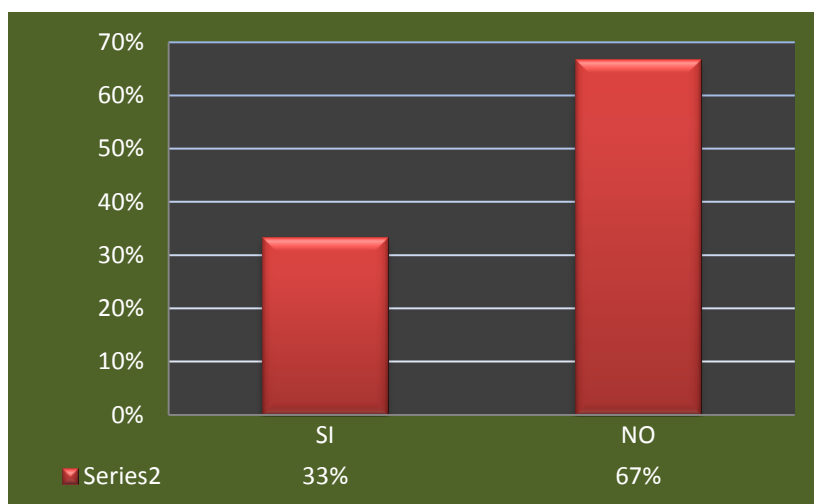
Análisis cuantitativo administración de la compañía

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	19	33%
No	38	67%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico administración de la compañía



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Se podido apreciar que el 33% de los encuestados afirma que la compañía SI ha administrado adecuadamente los ingresos de su actividad productiva para seguir manteniéndose activa, mientras que el 67% de los encuestados afirma que NO se ha dado un buen uso al manejo de los mismos.

**Cuarta Pregunta:** ¿Se ha realizado publicaciones de la eficiencia de la compañía en la actividad productiva?

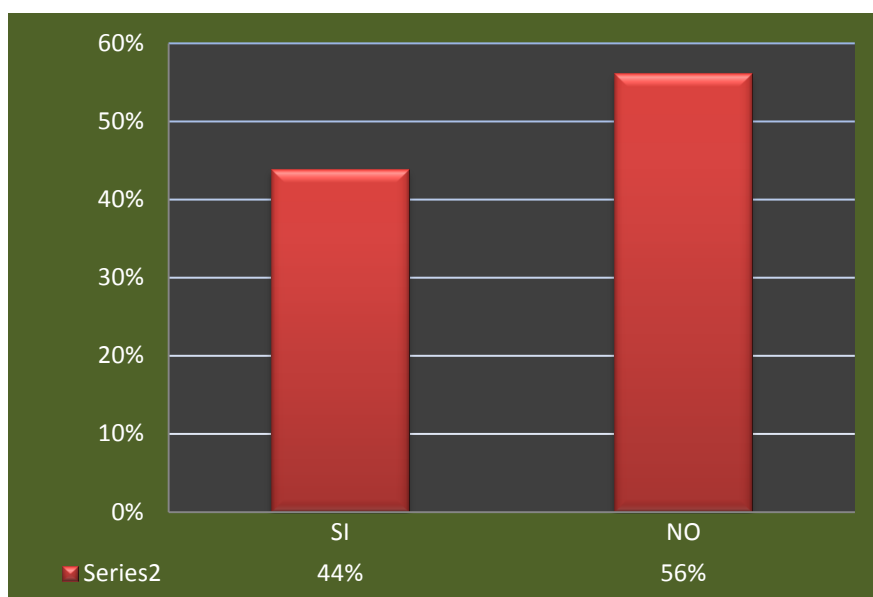
Análisis cuantitativo actividad productiva

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	25	44%
No	32	56%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico actividad productiva



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Al realizar la encuesta se pudo determinar que un 44% de los encuestados conoce que la empresa se ha realizado publicaciones de la eficiencia de la compañía en la actividad productiva, por lo tanto el 56% de los encuestados desconoce del desempeño de las actividades de la misma.

**Quinta pregunta:** ¿Considera usted que la compañía necesita mejorar el desarrollo de sus actividades financieras y productivas?

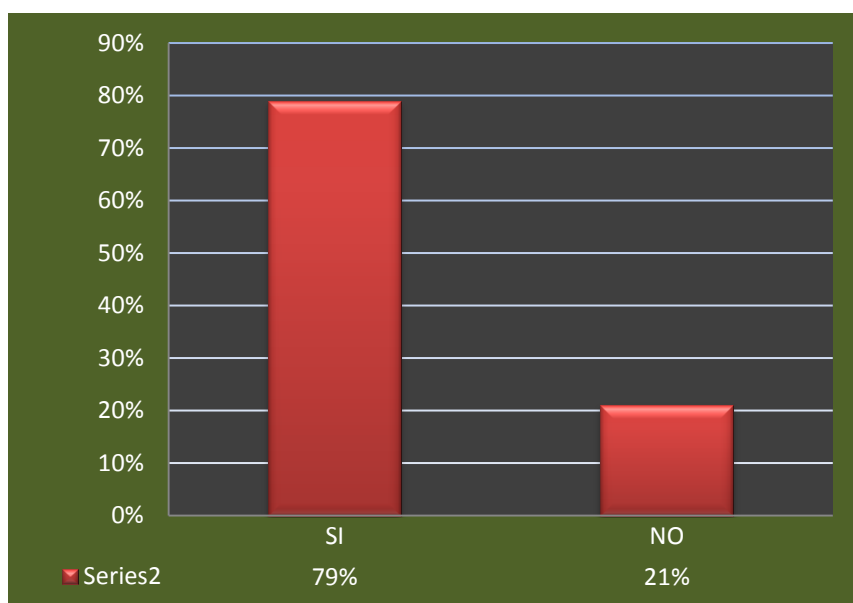
Análisis cuantitativo mejora de actividades

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	45	79%
No	12	21%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico mejora de actividades



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Al realizar la encuesta se ha podido determinar que el 79% de los encuestados considera que la compañía SI necesita mejorar el desarrollo de sus actividades financieras y productivas, mientras que el 21% considera que NO.



**Sexta pregunta:** ¿Cree usted que la compañía cuenta con los recursos necesarios para seguir manteniendo su actividad productiva?

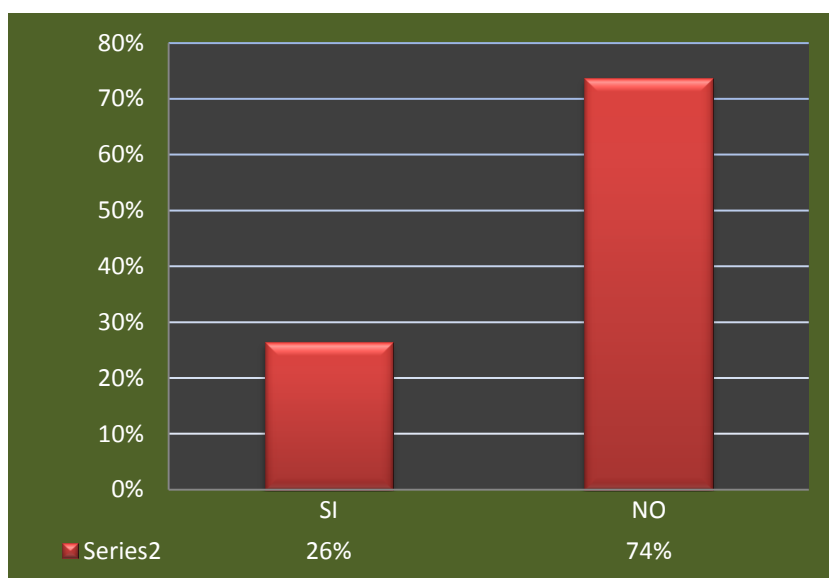
Análisis cuantitativo necesidad de recursos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	15	26%
No	42	74%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico necesidad de recursos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El personal operativo de la empresa en un 42% considera que en la actualidad la empresa no cuenta con los suficientes recursos, mientras que el 15% considera que sí que la compañía cuenta con los recursos necesarios para seguir manteniendo su actividad productiva

**Séptima pregunta:** ¿Estaría de acuerdo si en la empresa se realiza una planificación financiera para mantener el control de las actividades?

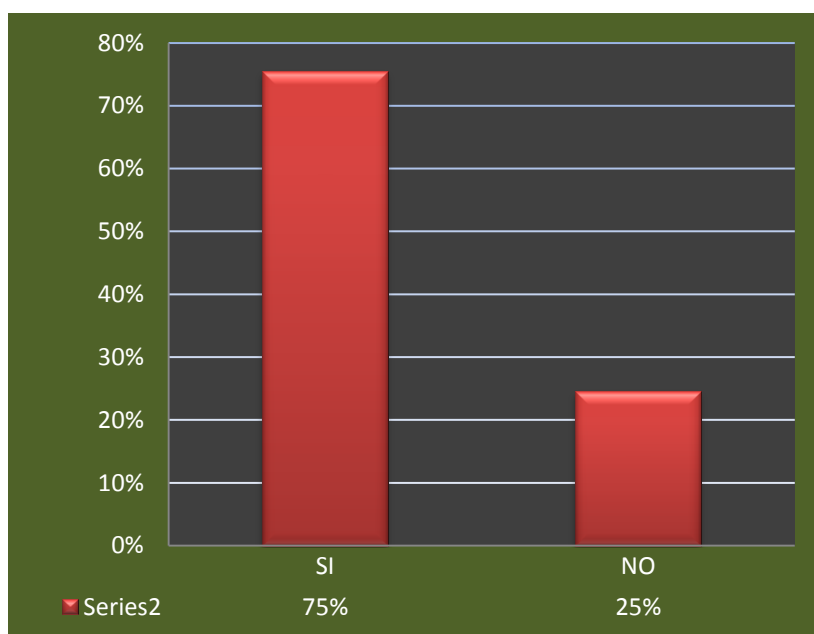
Análisis cuantitativo necesidad de recursos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	43	75%
No	14	25%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico necesidad de recursos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El personal encuestado de la empresa expresó que en un 43% estaría de acuerdo SI en la empresa se realiza una planificación financiera para mantener el control de las actividades, por lo tanto el 25% considera que NO.

**Octava Pregunta:** ¿Las estrategias financieras desarrolladas por la compañía han sido eficientes en la optimización de los recursos financieros en la organización?

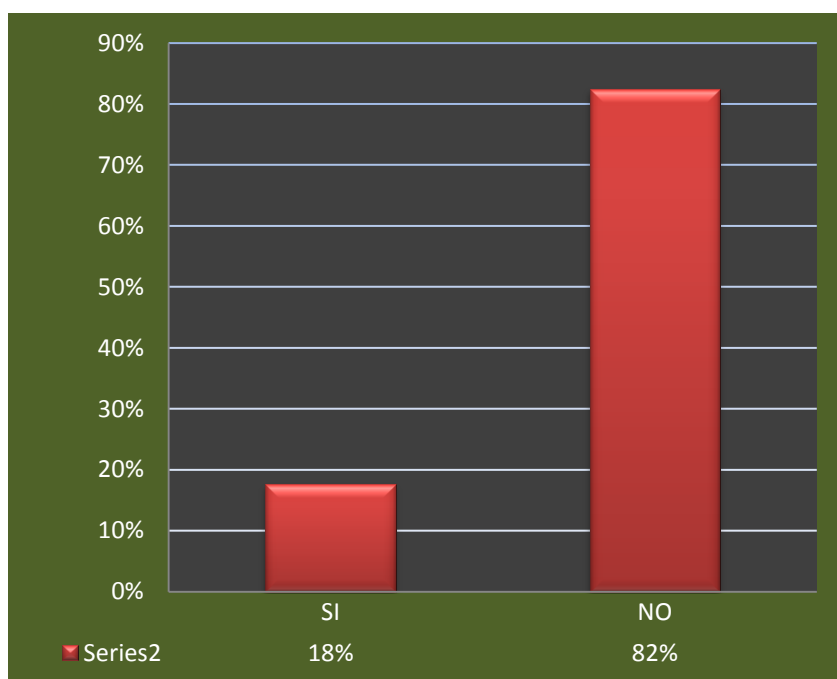
Análisis cuantitativo optimización de recursos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	10	18%
No	47	82%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico optimización de recursos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El personal evaluado de la compañía considera en un 18% que las estrategias financieras desarrolladas por la compañía SI han sido eficientes en la optimización de los recursos financieros en la organización, mientras que el 82% considera que NO.

**Novena Pregunta:** ¿Cree usted que la compañía debería potencializar los recursos financieros con el desarrollo de sus actividades de producción?

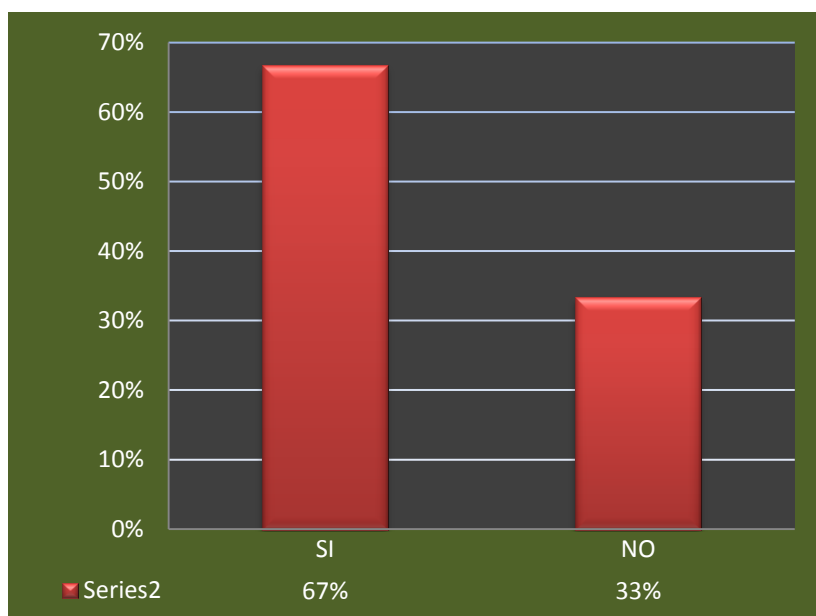
Análisis cuantitativo potenciación de recursos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	38	67%
No	19	33%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico potenciación de recursos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las personas encuestadas consideran que la empresa SI podrá potencializar los recursos financieros con el desarrollo de sus actividades de producción con un 67% de aceptación, en cambio el 33% de los encuestados dice que NO.

**Décima Pregunta:** ¿Cree usted que es necesario realizar una planificación financiera para mejorar las expectativas de crecimiento compañía?

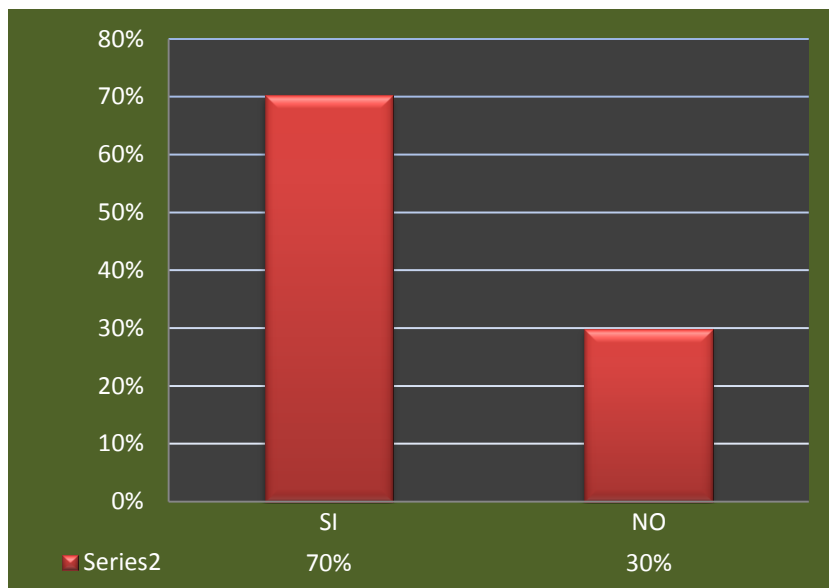
Análisis cuantitativo necesidad de una planificación

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	40	70%
No	17	30%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico necesidad de una planificación



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

De acuerdo al personal encuestado en la compañía se ha podido determinar que el 70% cree usted que SI es necesario realizar una planificación financiera para mejorar las expectativas de crecimiento compañía, mientras que el 30% lo considera que NO.



## ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

### FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

#### ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



**Institución:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Objetivo:** Determinar cómo se realiza el manejo de los recursos financieros de la empresa y la aplicación de una herramienta financiera.

**Dirigida:** Supervisores y personal de apoyo de Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Primera Pregunta:** ¿Cree usted que en la compañía Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda. se debería desarrollar una planificación financiera para el cumplimiento de sus objetivos institucionales?

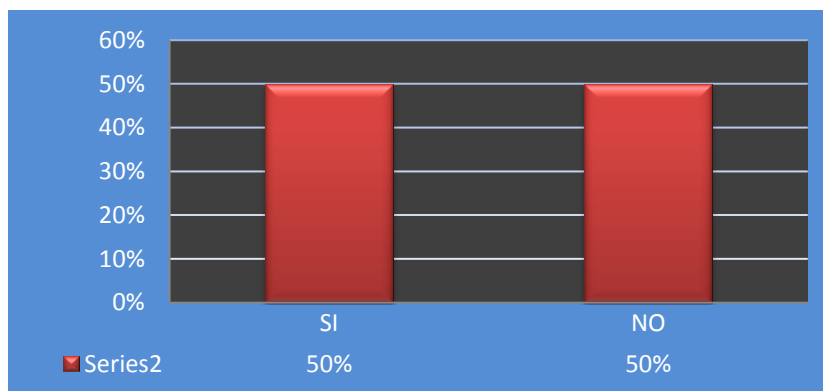
Análisis cuantitativo desarrollo de una planificación

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	2	50%
No	2	50%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico desarrollo de una planificación



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

A través de la encuesta dirigida al personal encargado de supervisar el trabajo se pudo establecer que el 50% considera que SI es necesario desarrollar una planificación financiera para el cumplimiento de sus objetivos institucionales, y el 50% considera que NO.

**Segunda Pregunta:** ¿Existe un ambiente laboral adecuado para el desempeño de las actividades de la compañía?

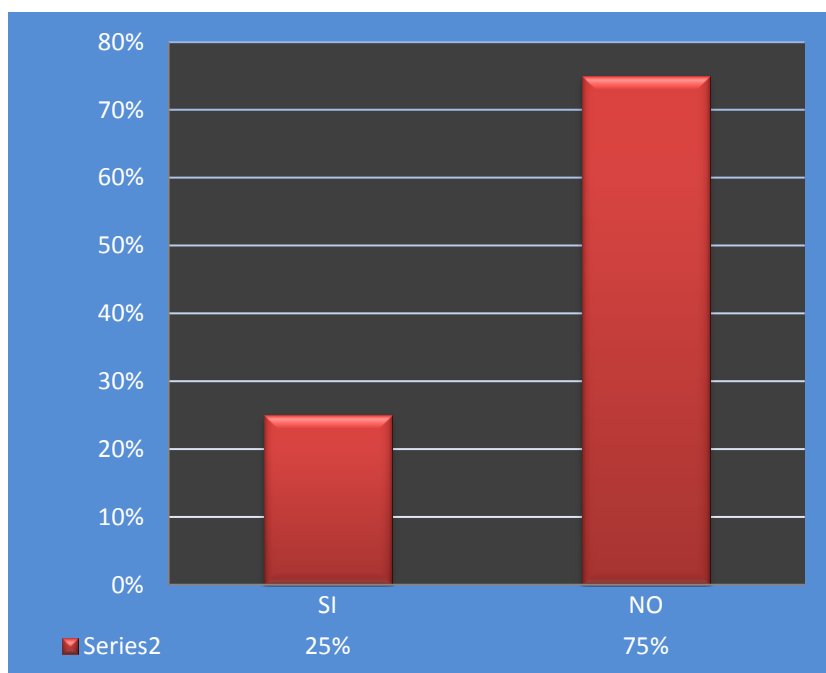
Análisis cuantitativo ambiente laboral

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	1	25%
No	3	75%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico ambiente laboral



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

A través de la encuesta se ha podido determinar que existe un inadecuado ambiente laboral en la empresa con un 75%, por lo tanto el 25% de los encuestados dice que SI.

**Tercera Pregunta:** ¿Considera usted que las actividades administrativas y financieras de la compañía se deberían realizar planificadamente?

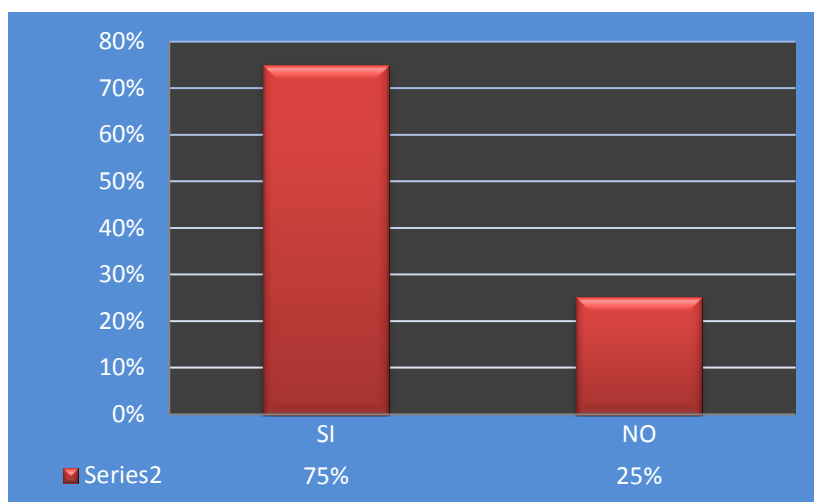
Análisis cuantitativo planificación de actividades

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico planificación de actividades



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 75% de los encuestados determinó que es necesario que las actividades administrativas y financieras de la compañía se debieran realizar planificadamente, mientras que el 25% dice que no es necesario.



**Cuarta pregunta:** ¿Las disposiciones emitidas por el personal administrativo se cambian constantemente?

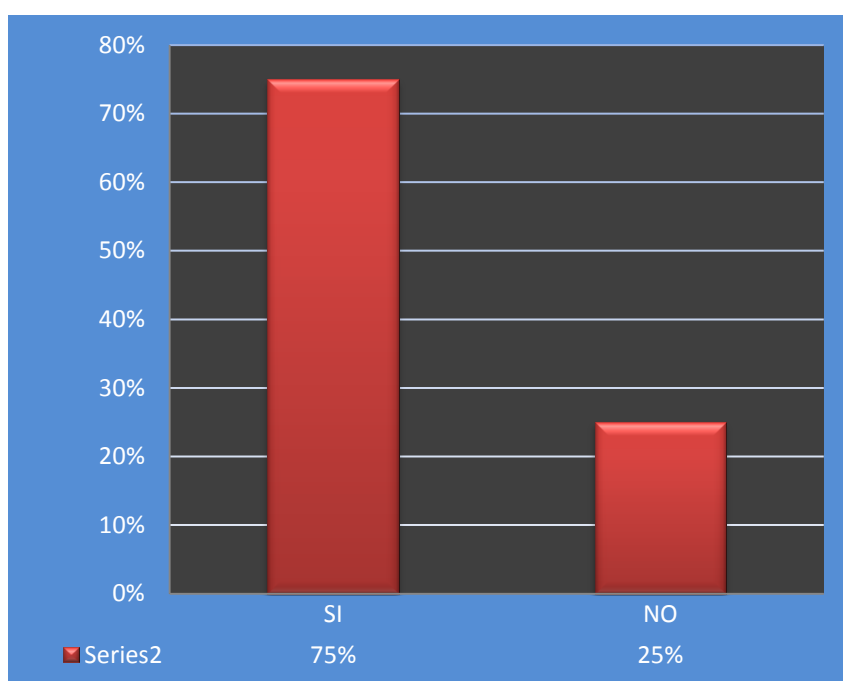
Análisis cuantitativo disposiciones del personal

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	3	75%
No	1	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico disposiciones del personal



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las disposiciones emitidas por el personal administrativo se cambian constantemente con un 75% de acuerdo a los resultados de la encuesta dirigida al personal de supervisión, mientras que 25% de los encuestados afirma que no

**Quinta pregunta:** ¿En la compañía se ha realizado una evaluación del rendimiento financiero de la compañía?

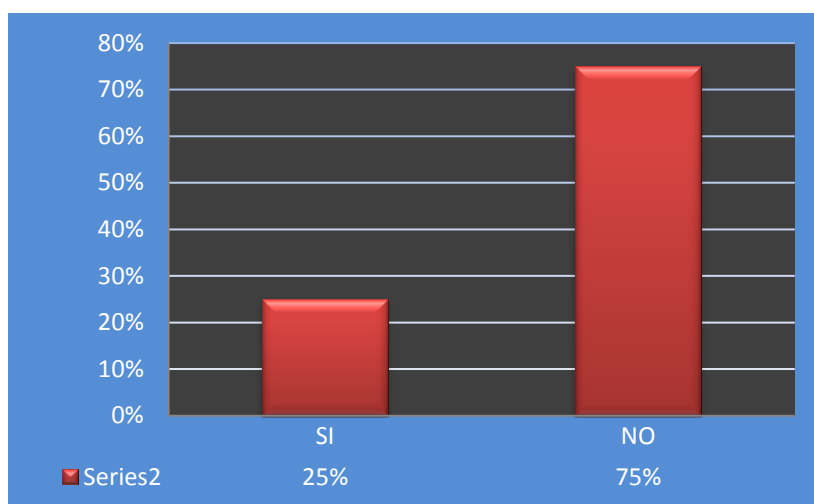
Análisis cuantitativo rendimiento financiero

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	1	25%
No	3	75%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico rendimiento financiero



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las personas encuestadas determinan que en un 75% no se realizan en la compañía una evaluación del rendimiento financiero de la compañía, mientras que el 25% de la compañía considera que SI.

**Sexta Pregunta:** ¿Considera usted que se debería realizar una planificación para la adquisición de materia prima?

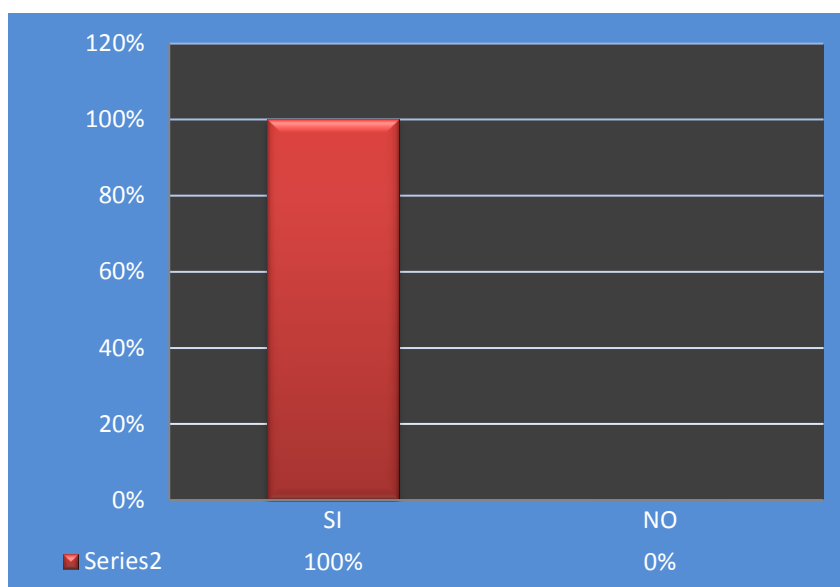
Análisis cuantitativo adquisición de materia prima

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	4	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico adquisición de materia prima



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 100% de los encuestados considera que se debería realizar una Planificación para la adquisición de materia prima, por lo tanto se considera la necesidad de una planificación de la adquisición de materia prima.

**Séptima Pregunta:** ¿Cree usted que la empresa realiza una evaluación financiera de la información histórica y futura de sus ingresos y gastos?

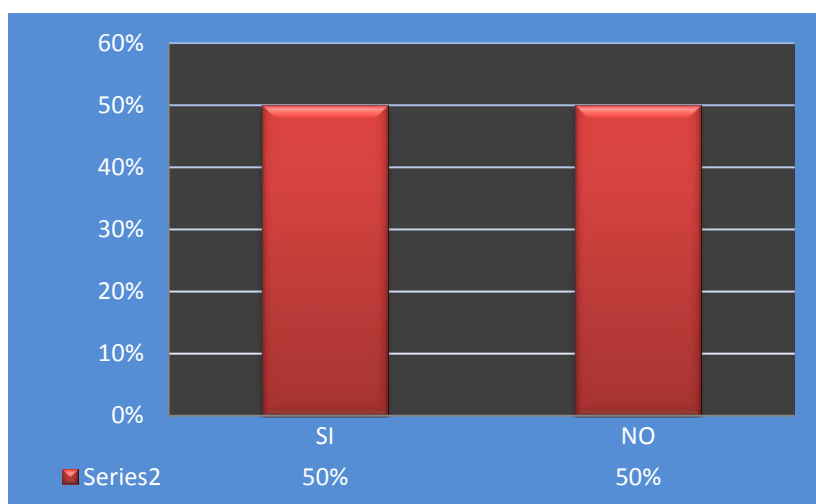
Análisis cuantitativo evaluación de la información

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	2	50%
No	2	50%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico evaluación de la información



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El personal encuestado determinó que en un 50% la empresa realiza una evaluación financiera de la información histórica y futura de sus ingresos y gastos, mientras que el 50% lo considera que no.

**Octava Pregunta:** ¿Considera usted que el desarrollar una planificación financiera permitirá integrar las áreas empresariales de la compañía?

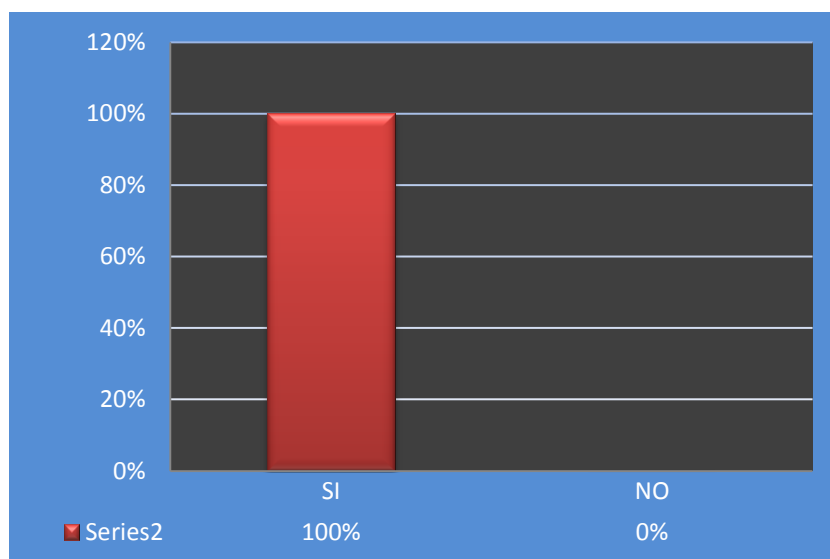
Análisis cuantitativo planificación financiera

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	4	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico planificación financiera



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 100% de las personas encuestadas encargadas del personal del servicio de maquila considera que se debería desarrollar una planificación financiera permitirá integrar las áreas empresariales de la compañía.

**Novena Pregunta:** ¿Cree usted que la compañía cuenta con los recursos necesarios para seguir manteniendo su actividad productiva?

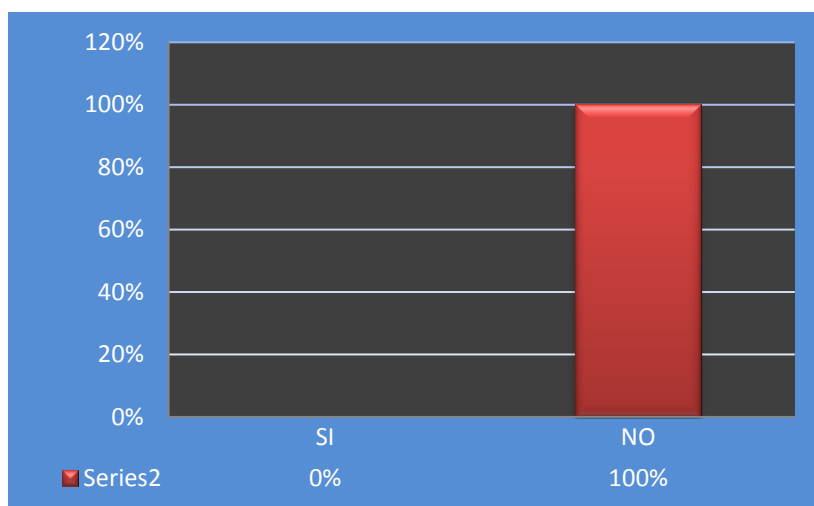
Análisis cuantitativo necesidad de recursos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	0	0%
No	4	100%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico necesidad de recursos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las personas que fueron encuestados determinaron en un 100% la necesidad de materiales con anticipación en compañía ya que no cuenta con los recursos necesarios para seguir manteniendo su actividad productiva.

**Décima pregunta:** ¿Cree usted que el personal de la compañía mantiene un control eficiente de sus recursos que necesita a diario en sus actividades?

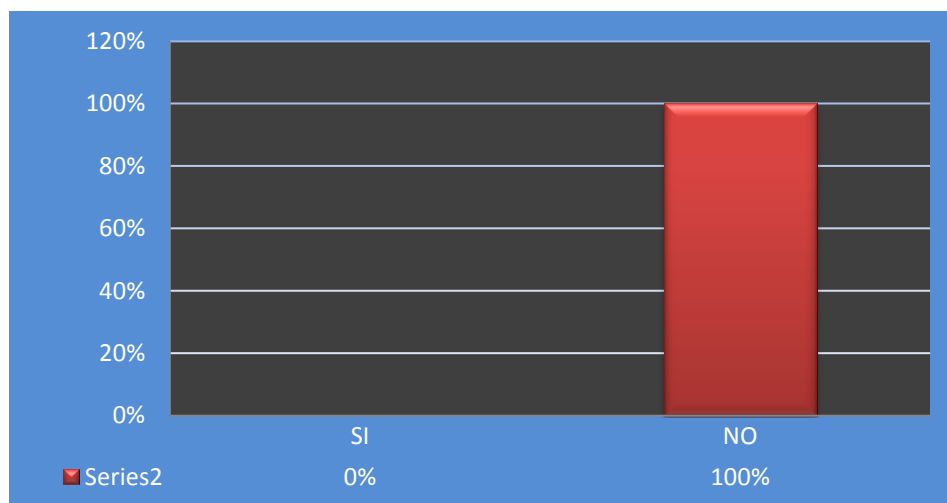
Análisis cuantitativo control de recursos

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	0	0%
No	4	100%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico control de recursos



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Todo el personal encuestado considera en un 100% que se debería mantener en la compañía un control eficiente de sus recursos que necesita a diario en sus actividades

**Décima primera pregunta:** ¿Considera usted que en la compañía se utiliza la información necesaria para conocer su situación económica y financiera del desarrollo de la misma?

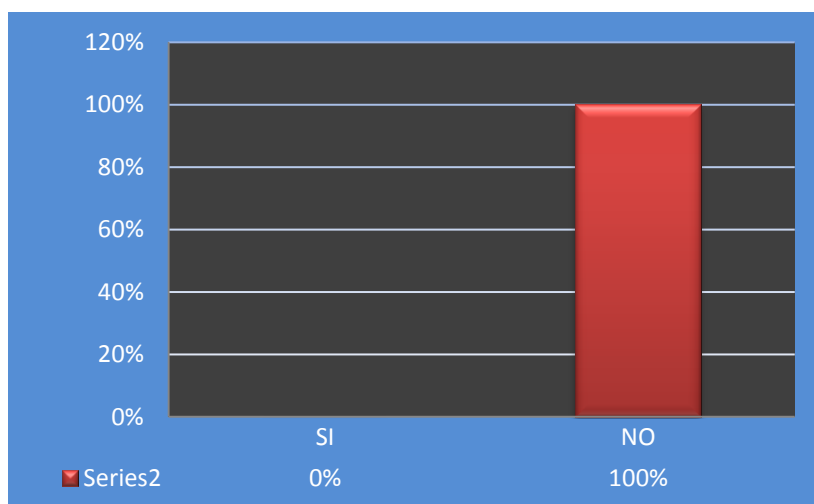
Análisis cuantitativo Información necesaria

Calificación		
Alternativas	Respuestas	%
Si	0	0%
No	4	100%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico información necesaria



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las personas encuestadas en el área de supervisión consideran que en un 100% la compañía se utiliza la información necesaria para conocer su situación económica y financiera del desarrollo de la misma.





## ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

### FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

#### ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



**Institución:** Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Objetivo:** Determinar cómo se realiza el manejo de los recursos financieros de la empresa y la aplicación de una herramienta financiera.

**Dirigida:** Proveedores y Clientes de Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Primera pregunta:** ¿En el siguiente rango cómo calificaría usted el desempeño de las actividades de la compañía?

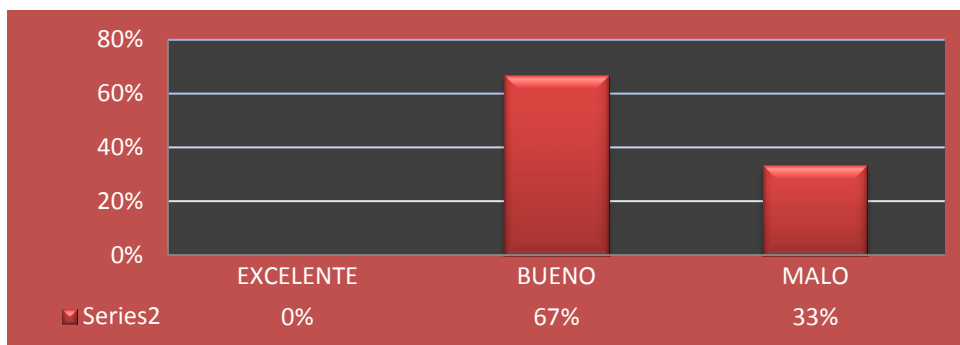
Análisis cuantitativo calificación de la empresa

Calificación			
Alternativas	Nº	Respuesta	%
Excelente	0		0%
Bueno	2	El desempeño de las actividades no es estable. Las actividades son irregulares por una falta de coordinación.	67%
Malo	1	Necesita personal capacitado para el área productiva.	33%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico calificación de la empresa



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Los clientes y proveedores consideran que la compañía mantiene un buen nivel de desempeño, pero muchas veces estas no han sido estables con un 67% de aceptación, mientras que el 33% de las encuestadas manifiesta que el problema reincide en no mantener u personal calificado que contribuya en el área productiva.

**Segunda Pregunta:** ¿Considera que sería factible realizar una planificación financiera para el cumplimiento de las obligaciones de la compañía?

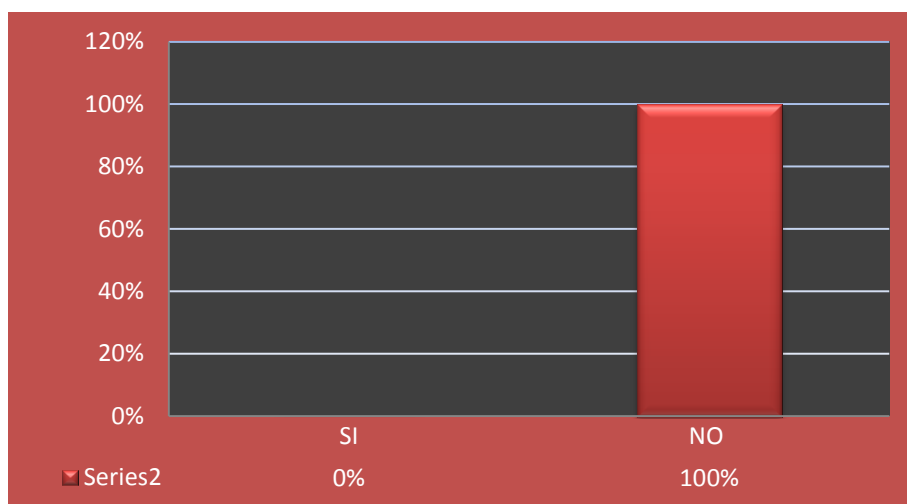
Análisis cuantitativo planificación financiera

Calificación			
Alternativas		Respuestas	%
Si	3	En relación con las obligaciones como cliente de nuestras empresas tiene demora en el cumplimiento de sus pagos. Los pagos no han sido puntuales. Como proveedor de cortes aparados ha tenido retraso en el cumplimiento de sus ciclos productivos.	0%
No	0		100%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis cuantitativo planificación financiera



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 100% de las encuestadas considera que se debería realizar una planificación financiera por que la compañía: En relación con las obligaciones como cliente de las empresas tiene demora en el cumplimiento de sus pagos, no han sido puntuales.

Como proveedor de cortes aparados ha tenido retraso en el cumplimiento de sus ciclos productivos.

**Tercera pregunta:** ¿Cree usted que la compañía cuente con los recursos necesarios para responder a sus obligaciones oportunamente como cliente o proveedor en el tiempo establecido?

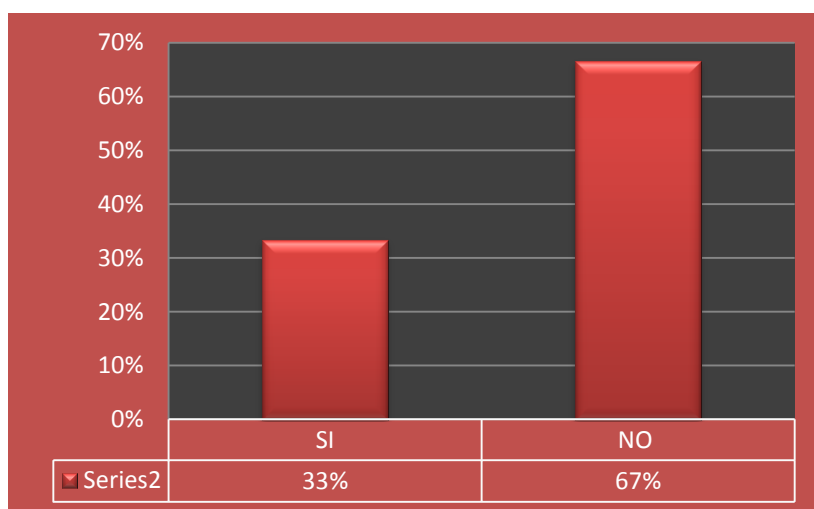
Análisis cuantitativo cumplimiento de obligaciones

Calificación			
Alternativas			%
Si	1	Normalmente la compañía tiene problemas.	33%
No	2	Se le concede unos días más de los acordados. Normalmente es la última empresa en facturar los cortes aparados.	67%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico cumplimiento de obligaciones



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las persona encuestadas en un 67% No. s dicen que la compañía no cuenta con los recursos necesarios para responder a sus obligaciones oportunamente como cliente o proveedor en el tiempo establecido, normalmente la compañía tiene problemas, se le concede unos días más de los acordados y es última empresa en facturar los cortes aparados

**Cuarta Pregunta:** ¿Considera usted que la planificación financiera sería una herramienta eficiente y eficaz para el crecimiento sostenible de la compañía?

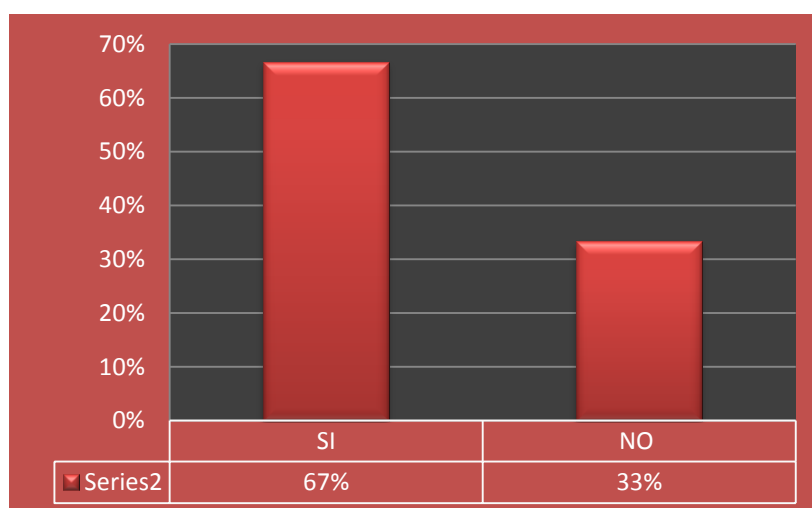
Análisis cuantitativo planificación financiera

Calificación			
Alternativas		Respuestas	%
Si	2	Si es necesaria una herramienta que le ayude a tener una visión del futuro. Se necesita que se proyecte a sus necesidades relacionadas con todas las necesidades.	67%
No	1	A veces se necesita un mayor control por parte de la administración.	33%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico planificación financiera



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Han considerado tanto clientes como proveedores en un 67% que la planificación financiera sería una herramienta eficiente y eficaz para el crecimiento sostenible de la compañía, sin embargo se considera que la planificación es necesaria por ser una herramienta que le ayude a tener una visión del futuro. Proyectándose a sus necesidades relacionadas con todas las necesidades, considerando en un 25% que veces se necesita un mayor control por parte de la administración.

**Quinta Pregunta:** ¿Considera usted que la compañía ha dado cumplimiento a responsabilidades empresariales?

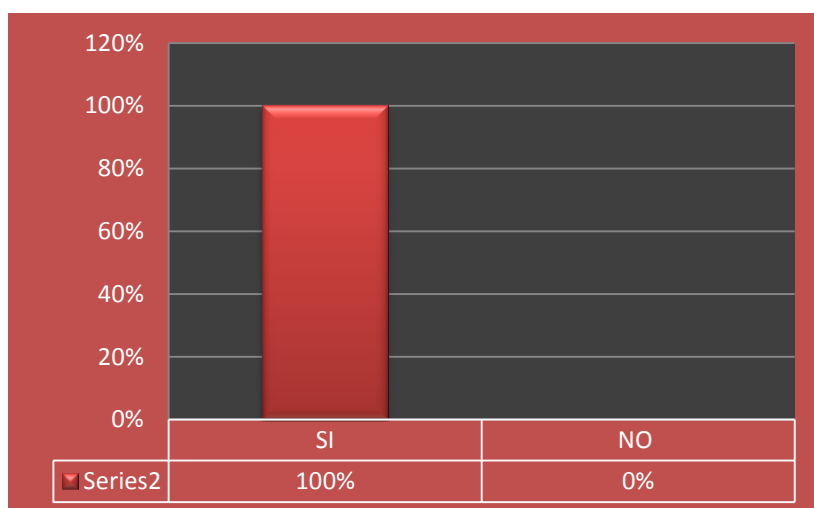
Análisis cuantitativo cumplimiento de obligaciones

Calificación			
Alternativas		Respuesta	%
Si	3	A veces con dificultades ha sabido cumplir. Se ha tenido que presionar. Se ha renegociado muchas veces los plazos de pago.	100%
No	0		0%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico cumplimiento de obligaciones



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las empresas encuestadas en un 100% consideran que a veces con dificultades la compañía ha sabido cumplir, sin embargo una de ellas nos dice que se ha tenido que presionar por medio de la entrega de materiales, y se ha renegociado muchas veces los plazos de pago para brindar un mayor plazo de pago.

**Sexta Pregunta:** ¿Aprecia usted que las decisiones adoptadas por los socios y el personal administrativo son adecuadas para el cumplimiento con pagos a proveedores?

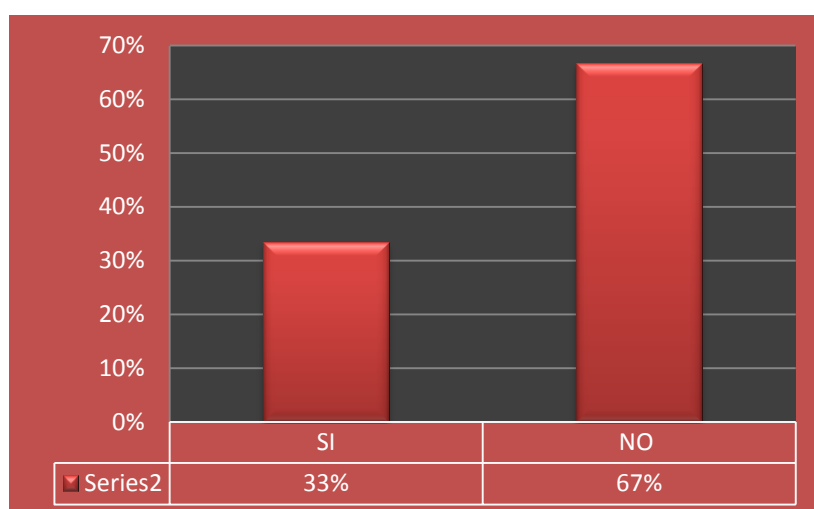
Análisis cuantitativo decisiones del personal

Calificación			
Alternativas		Respuestas	%
Si	1	Se puede considerar que se necesita varios cambios en cuanto a administración.	33%
No	2	Varias decisiones han sido tomadas inoportunamente. Se ha tenido que valorar la importancia de su potencial productivo.	67%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico decisiones del personal



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

A través de la encuestada realizada se ha sabido determinar que en un 33% la administración si ha sido buena, aprecia usted que las decisiones adoptadas por los socios y el personal administrativo son adecuadas para el cumplimiento con pagos a proveedores, mientras que el 67% considera que no se puede considerar que se necesita varios cambios en cuanto a administración, que varias decisiones han sido tomadas inoportunamente y que varias veces se ha tenido que valorar la importancia de su potencial productivo.

**Séptima pregunta:** ¿Mantiene una relación cercana con la compañía para brindar mayor tiempo para el cumplimiento de sus obligaciones?

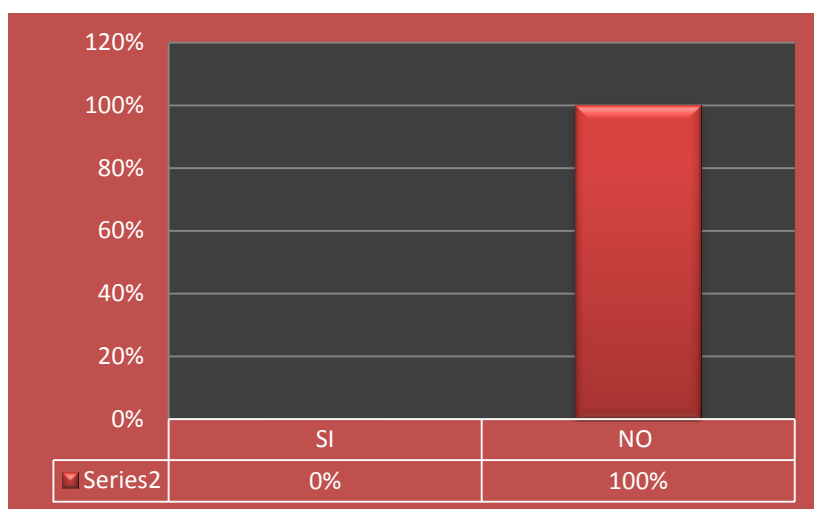
Análisis cuantitativo relaciones comerciales

Calificación			
Alternativas		Respuestas	%
Si	0		0%
No	3	Solo mantenemos relaciones comerciales. La relación directamente está dirigida a factor productivo que No. s brinda. Le brindamos mayor facilidad de pago por que conocemos su trayectoria en la producción.	100%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico relaciones comerciales



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

En las encuestadas el 100% de las empresas consideran que no mantiene una relación cercana con la compañía para brindar mayor tiempo para el cumplimiento de sus obligaciones que solo mantienen relaciones comerciales, la relación directamente está dirigida a factor productivo que nos brinda., mientras que le brindan mayor facilidad de pago por que conocemos su trayectoria en la producción.

**Octava Pregunta:** ¿Considera usted como proveedor o cliente que la adquisición de materia prima debería ser planificada en para cada periodo de producción?

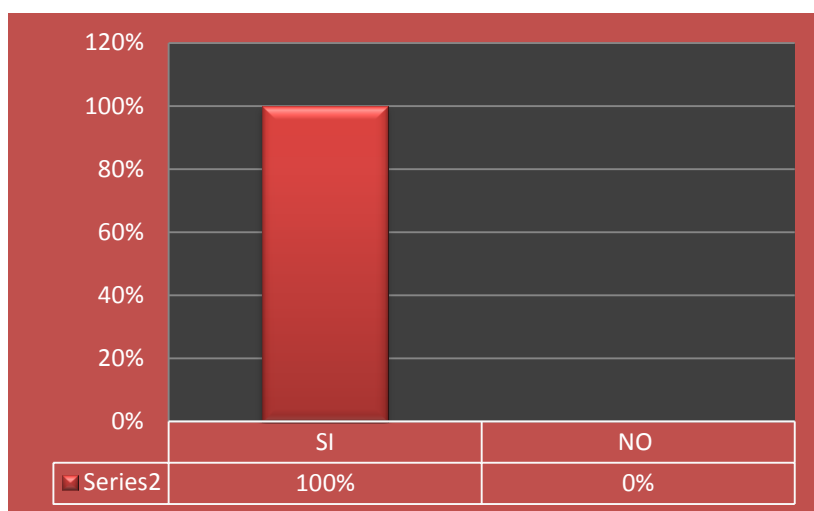
Análisis cuantitativo adquisición de materiales

Calificación			
Alternativas		Respuestas	%
Si	3	La empresa necesita adquirir de acuerdo a su necesidad de producción. Recibimos llamadas de necesidad de materiales fuera de lo previsto. La compañía solicita nuestra intervención por la falta de materiales.	100%
No	0		0%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico adquisición de materiales



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las empresas encuestadas consideran en un 100% como proveedor o cliente que la adquisición de materia prima debería ser planificada en para cada periodo de producción de acuerdo a su necesidad de producción y recibimos llamadas de necesidad de materiales fuera de lo previsto la compañía solicita nuestra intervención por la falta de materiales.



**Novena Pregunta:** ¿Considera usted como proveedor y cliente que se debería establecer un plan de acción de las necesidades previas de material e insumos relacionados con las actividades de la compañía?

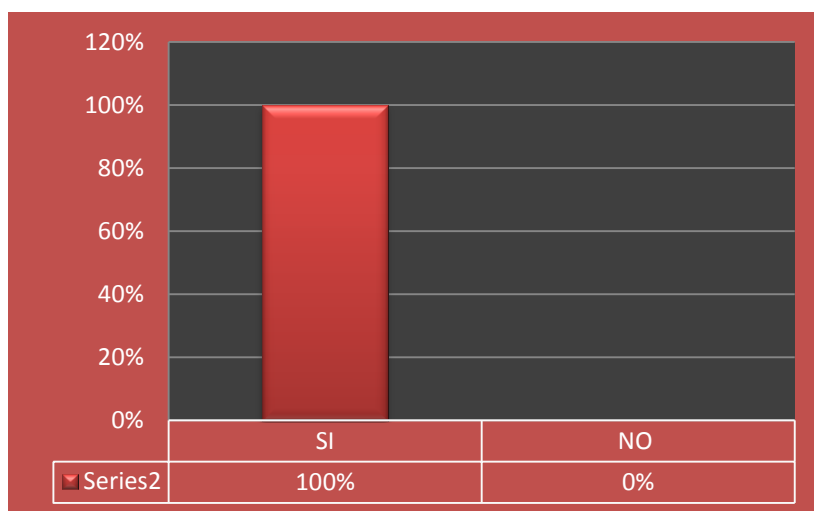
Análisis cuantitativo plan de acción

Calificación			
Alternativas		Respuestas	%
Si	3	Acciones que contribuyan a mejorar el control de sus actividades. Plan de desarrollo de sus ciclos de producción. Propuestas que generan una expectativa de estabilidad.	100%
No	0		0%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico plan de acción



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Las empresas encuestadas consideran en un 100% como proveedor y cliente que se debería establecer un plan de acción de las necesidades previas de material e insumos relacionados con las actividades de la compañía que contribuyan a mejorar el control de sus actividades, propuestas que generan una expectativa de estabilidad.

**Décima pregunta:** ¿Existe apertura del personal administrativo para escuchar sugerencias de las empresas relacionadas?

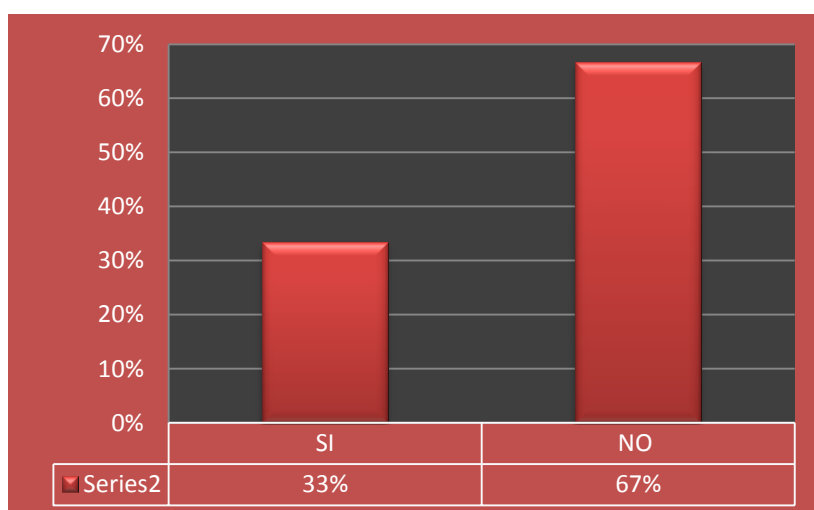
Análisis cuantitativo empresas relacionadas

Calificación			
Alternativas		Respuestas	%
Si	1	A veces acoge algunas sugerencias pero no siempre.	33%
No	2	Las sugerencias las toma por el momento. No asiste a reuniones de trabajo.	67%
<b>Total</b>	<b>3</b>		<b>1,00</b>

**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

Análisis gráfico empresas relacionadas



**Fuente:** Encuesta 2014 Oswaldo Holguín Miño Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Diana Pilataxi

El 33% de las personas encuestadas afirma que existe apertura del personal administrativo para escuchar sugerencias de las empresas relacionadas, pero el 67% dice que no a veces la compañía acoge algunas sugerencias pero no siempre o las toma por el momento y no asiste a reuniones de trabajo.

## Anexo No. 6 Tabla salarial 2015

### ANEXO 1: ESTRUCTURA OCUPACIONAL Y PORCENTAJES DE INCREMENTO PARA LA REMUNERACIÓN MÍNIMA SECTORIAL COMISIÓN SECTORIAL No. 10 "PRODUCTOS TEXTILES, CUERO Y CALZADO"

RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA: 1.- CONFECCIÓN DE PRENDAS DE VESTIR Y OTRAS MANUFACTURAS TEXTILES

CARGO / ACTIVIDAD	ESTRUCTURA OCUPACIONAL	COMENTARIOS / DETALLES DEL CARGO O ACTIVIDAD	CÓDIGO IESS	SALARIO MÍNIMO SECTORIAL 2015
TRABAJADOR DE MANTENIMIENTO DE PRODUCCIÓN EN TEXTILES, CUERO Y CALZADO	C2	Incluye: Mecánico, Electricista, Carpintero, Soldador, Tornero; OTRAS MANUFACTURAS TEXTILES	102000000002	355,77
DISEÑADOR, DIBUJANTE Y ELABORADOR DE MOLDES	C3	Incluye: Montacarguista	1004292603120	355,59
TRABAJADORES QUE MANEJAN MAQUINAS SIN MANIPULACION DE PRODUCTOS QUIMICOS / SIN RIESGO DE EXPLOSION	C3	Incluye: Montacarguista; OTRAS MANUFACTURAS TEXTILES	1004292603122	355,59
BODEGUERO DE CONFECCIÓN DE PRENDAS DE VESTIR Y OTRAS MANUFACTURAS TEXTILES	D1		1004292603126	355,42
TRABAJADOR DE TEXTILES, CUERO Y CALZADO	E2	Incluye: Ayudante de Bodega, Ayudante en General, Ayudante de Máquinas; OTRAS MANUFACTURAS TEXTILES	102000000001	354,09

**Fuente:** <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/01/10.-PRODUCTOS-TEXTILES-CUERO-Y-CALZADO.pdf>