



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

VICERRECTORADO DE POSGRADO E INVESTIGACIÓN

INSTITUTO DE POSGRADO

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE:

MAGISTER EN PYMES PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS MENCIÓN
FINANZAS

TEMA:

ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA ALMA NATURA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA, EN EL PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2013.

AUTOR:

Ing. Leonardo Miguel Aguiar Aguiar

TUTOR:

Máster Wilson Saltos

RIOBAMBA-ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Certifico que el presente trabajo de investigación previo a la obtención del Grado de Magíster EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS MENCIÓN FINANZAS con el tema: ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA ALMA NATURA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA, EN EL PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2013. Ha sido elaborado por Leonardo Miguel Aguiar Aguiar, con el asesoramiento permanente de mi persona en calidad de Tutor.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Riobamba, 05 de Mayo del 2015


Mgs. Wilson Saltos

Tutor

AUTORÍA

Yo, Leonardo Miguel Aguiar Aguiar con cédula de identidad N° 060214583-1 soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y lineamientos alternativos realizados en la presente investigación y el patrimonio intelectual del trabajo investigativo pertenece a la Universidad Nacional de Chimborazo



Ing. Leonardo Miguel Aguiar Aguiar

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de valores, experiencias y sobre todo felicidad.

A mi esposa a quién amo y respeto y por ser una persona con mucha paciencia y que supo siempre apoyarme en todo momento.

A mis padres, hermanos que supieron guiarme por el buen camino con sus consejos y enseñanzas.

A mis amigos y compañeros Xavier y Eduardo que estuvieron siempre pendientes y apoyaron para la culminación de la presente investigación.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme permitido culminar con este sueño para lograr un importante logro profesional.

Con todo mi amor y cariño a mi querida esposa quien me apoyo de manera incondicional y con mucha paciencia, a mis padres y hermanos quienes fueron el pilar fundamental para continuar esforzándome y llegar a feliz término con esta formación profesional.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, a mi Tutor Máster Wilson Saltos y a todos los Docentes que supieron dedicar su tiempo y su apoyo para emitir de excelente manera sus conocimientos para que con sus experiencias formarme como una persona bien preparada y enfrentarme a los retos que se me presenten en mi vida.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	Nº de PÁGINA
PORTADA	
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	ii
AUTORÍA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE CUADROS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	xiii

CAPITULO I

1.	MARCO TEORICO	1
1.2	ANTECEDENTES	1
1.2.1	Antecedentes Referenciales	1
1.2	FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICA	6
1.2.1	Fundamentación Filosófica	6
1.2.2	Fundamentación Epistemológica	7
1.2.3	Fundamentación Legal	7
1.3	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	14
1.3.1	Modelo de Gestión	14
1.3.2	Gestión Administrativa	15
1.3.3	Planificación estratégica	17
1.3.4	Gestión Financiera	18
1.3.5	Sistema de control de Gestión	18
1.3.6	Desarrollo del Plan Financiero	20
1.3.7	Sistema ERP. Enterprise Resources Planning o Planeamiento de los recursos de la empresa	21
1.3.8	Control Interno	23

1.3.9	Entorno económico empresarial	28
1.3.10	Gestión financiera eficiente	29
1.3.11	Funciones básicas de la gestión financiera	30
1.3.12	Sistema Du-Pont modificado	35
1.3.13	Razones de Actividad	36

CAPÍTULO II

2.	METODOLOGÍA	38
2.1	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	38
2.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	38
2.3	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	38
2.4	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	39
2.5	POBLACIÓN Y MUESTRA	40
2.5.1	Tamaño de la muestra	42
2.6	PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	44
2.7	HIPÓTESIS	45
2.7.1	Hipótesis General	45
2.7.2	Hipótesis Específica	45

CAPÍTULO III

3.	LINEAMIENTOS ALTERNATIVOS	46
3.1	TEMA	46
3.2	PRESENTACIÓN	46
3.3	OBJETIVOS	47
3.3.1	Objetivo General	47
3.3.2	Objetivos Específicos	48
3.4	FUNDAMENTACIÓN	48
3.5	CONTENIDO	49
3.6	OPERATIVIDAD	50

CAPÍTULO IV

4.	EXPOSICIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	51
4.1	Análisis de las Encuestas realizadas a los trabajadores de la Empresa Alma Natura	51
4.2	COMPROBACIÓN DE HIPÒTESIS	63
4.2.1	Comprobación de la Hipòtesis Específica 1	63
4.2.2	Comprobación de la Hipòtesis Específica 2	66
4.2.3	Comprobación de la Hipòtesis Específica 3	69

CAPÍTULO V

5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	71
5.1	CONCLUSIONES	71
5.2	RECOMENDACIONES	72
	BIBLIOGRAFÍA	73
	ANEXOS	75

ÍNDICE DE CUADROS

CONTENIDO	Nº de PÁGINA
Cuadro N 1.1 Equipo Técnico	12
Cuadro N 1.2 Equipo Técnica	13
Cuadro N 2.1 Población	41
Cuadro N 2.2 Población a Encuestar	42
Cuadro N 4.1 Género	51
Cuadro N 4.2 Modelo de Gestión	52
Cuadro N 4.3 Indicadores Financiero	53
Cuadro N 4.4 Estrategias de la Empresa	54
Cuadro N 4.5 Diseño del Modelo de Gestión	55
Cuadro N 4.6 Capacidad Instalada	56
Cuadro N 4.7 Modelo de Gestión Financiera	57
Cuadro N 4.8 Su Competitividad	58
Cuadro N 4.9 Promoción y Publicidad	59
Cuadro N 4.10 Indicadores Financiero	60
Cuadro N 4.11 Control Interno y su rentabilidad	61
Cuadro N 4.12 Los Estados Financieros y la Toma de decisiones	62
Cuadro N 4.13 Hipótesis Específica 1 Frecuencias observadas	63
Cuadro N 4.14 Comprobación Hipótesis Especifica 1 Frecuencias Esperadas	63
Cuadro N 4.15 Hipótesis Especifica 2 Frecuencias Esperadas	66
Cuadro N 4.16 Hipótesis Especifica 3 Frecuencias Esperadas	69
Cuadro N 4.17 Hipótesis Especifica 3 Frecuencias Esperadas	69

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	Nº de PÁGINA
Gráfico N 1.1 Estructura Organizacional	14
Gráfico N 4.1 Género	51
Gráfico N 4.2 Modelo de Gestión	52
Gráfico N 4.3 Indicadores Financieros	53
Gráfico N 4.4 Estrategias de la Empresa	54
Gráfico N 4.5 Diseño del Modelo de Gestión	55
Gráfico N 4.6 Capacidad Instalada	56
Gráfico N 4.7 Modelo de gestión Financiera	57
Gráfico N 4.8 Su Competitividad	58
Gráfico N 4.9 Promoción y Publicidad	59
Gráfico N 4.10 Indicadores Financieros	60
Gráfico N 4.11 Control y su Rentabilidad	61
Gráfico N 4.12 Los Estados Financieros y la toma de decisiones	62
Gráfico N 4.13 Hipótesis Especifica 1 Frecuencias Esperadas	64
Gráfico N 4.14 Hipótesis Especifica 1 Frecuencias Esperadas	65
Gráfico N 4.15 Hipótesis Especifica 2 Frecuencias Esperadas	66
Gráfico N 4.16 Hipótesis Especifica 2 Frecuencias Esperadas	68
Gráfico N 4.17 Hipótesis Específica 3 Frecuencias Esperadas	68
Gráfico N 4.18 Hipótesis Específica 3 Frecuencias Esperadas	70

RESUMEN

El presente trabajo incorpora el diseño de un Modelo de Gestión y Administración Financiera para la empresa comercial “Alma Natura” ubicada en la ciudad de Riobamba. La investigación tiene como objeto determinar las condiciones generales bajo las cuales opera la empresa para en función de ellas identificar las diferentes áreas críticas de la misma. Así como también proporcionar a Alma Natura un marco de acción definido que involucre técnicas y herramientas de administración financiera para que a partir de ellas la empresa pueda tomar decisiones acertadas, basadas en información veraz y confiable, logrando mayores niveles de rentabilidad y crecimiento sostenido.

Ante esta situación se establece la necesidad de realizar un Modelo de Gestión Financiera que sirva de guía a la administración de la empresa Alma Natura para mejorar la actual situación y obtener beneficios a corto y largo plazo. Bajo esta premisa se realiza el análisis situacional de la Alma Natura empezando por la estructura administrativa e identificando los factores internos y externos que afectan el desarrollo de la empresa y así llegar al análisis de las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas para así determinar las estrategias a ser consideradas. Continúo con el análisis de la situación financiera interna de la empresa utilizando los estados financieros históricos los mismos que sirvieron para llegar a determinar los indicadores financieros y su evolución en el período estudiado, con los resultados obtenidos se pudo tener una imagen clara de la verdadera situación administrativa financiera de la empresa que junto con la información obtenida de la lectura de la bibliografía utilizada sirvió como insumo para la elaboración del Modelo de Gestión Financiera.

La administración y gestión financiera brindan herramientas suficientes para que una Pequeña Empresa Alma Natura, pueda estructurarse de una forma adecuada y ser parte del comercio formal dentro del desarrollo económico de la provincia. La implementación de un modelo administrativo financiero correcto permite llevar a cabo un manejo eficiente de los recursos administrativos y financieros de la empresa enfocándose primordialmente en la obtención de liquidez y rentabilidad. Por otro lado la gestión admirativo financiero.



ABSTRACT

This work incorporates the design of a model of Financial and Administration Management for the commercial company “Soul Natura” located in Riobamba city. The investigation aims to determine the conditions under which the company operates to depending on them identify different critical areas of it. As well as providing Alma Natura a defined framework for action involving financial management tools and techniques to make the company take the right decisions, based on accurate and reliable information and achieving higher levels of profitability and sustained growth. This situation establishes the need for a financial management model that serves as a guide to the administration of the Alma Natura Company to improve the current situation and get some benefits in the short and long term. Under this premise is the situational analysis of the Alma Natura beginning with the administrative structure and identifying the internal and external factors that affect the development of the company and thus get to the analysis of the strengths, opportunities, weaknesses and threats to determine strategies to be considered. With the analysis of the internal company financial situation using the historical financial statements that served to determine the financial indicators and their evolution over the studied period, results provides a clear picture of the real administrative financial situation of the company which, with the obtained information from the literature reading used served as input for the model of financial management elaboration. Administration and financial management provide sufficient tools for a small company soul Natura, it can be structured appropriately and be part of the formal trade within the economic development of the province. The implementation of a proper financial administrative model can carry out efficient company’s management of administrative and financial resources focusing primarily on obtaining liquidity and profitability. On the other hand the admiring financial management.

Reviewed by: Lic. Leonardo Cabezas A.

X X  

INTRODUCCIÓN

La administración y gestión financiera brindan herramientas suficientes para que una Pequeña Empresa pueda estructurarse de una forma adecuada y ser parte del comercio formal dentro del desarrollo económico del país. La implementación de un modelo administrativo financiero correcto permite llevar a cabo un manejo eficiente de los recursos administrativos y financieros de la empresa enfocándose primordialmente en la obtención de liquidez y rentabilidad. Por otro lado la gestión admirativo financiero, provee de una visión global que identifica las necesidades de la empresa y optimiza la utilización de los recursos en la organización sin desatender a ninguno de sus componentes. La convergencia de estos dos elementos permite el fortalecimiento de una pequeña empresa consolidándola en el mercado bajo el principio de negocio en marcha. Bajo este esquema, las potencialidades que giran en torno a las PYMES son básicamente:

- Capacidad inmediata de generación de riqueza y empleo.
- Menores costos de inversión.
- Dinamización de la economía de regiones y provincias deprimidas.
- Utilización mayoritaria de insumos y materias primas nacionales.
- Flexibilidad en torno a la asociación y hacer frente a las exigencias del mercado.

Así como también proporcionar a Alma Natura un marco de acción definido que involucre técnicas y herramientas de administración financiera para que a partir de ellas la empresa pueda tomar decisiones acertadas, basadas en información veraz y confiable, logrando mayores niveles de rentabilidad y crecimiento sostenido. A continuación se presenta la estructura del trabajo:

Capítulo Uno, En este capítulo se desarrolla la fundamentación teórica del modelo, de Gestión Administrativa, Financiera también se va a resaltar la importancia y evolución que ha tenido el comercio dentro de la estructura económica del país.

Capítulo Dos: Este capítulo presenta un análisis situacional, metodología utilizada de las condiciones generales de la empresa, así como un estudio pormenorizado del

ambiente externo e interno de la misma, considerando las diferentes variables que afectan su desempeño. En este sentido, se llegará a determinar una serie de deficiencias como producto de una administración informal, tales como: centralización de funciones, falta de políticas y procedimientos definidos, ausencia de un sistema de control interno que respalde las operaciones de Alma Natura.

Capítulo Tres, este capítulo se enfoca en un diagnóstico de la situación interna del área financiera de la empresa; utilizando para el efecto herramientas como el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros.

Capítulo cuatro y cinco se evidencia el trabajo realizado mediante el análisis estadístico de la información recopilada durante la investigación comprobando de esta manera la hipótesis planteada determinando que la implementación del Modelo de Gestión Financiera contribuye en el mejoramiento de la rentabilidad de la Empresa Alma Natura, para terminar con las debidas conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO I

1. MARCO TEORICO

1.1 ANTECEDENTES

Revisada la información existente en la biblioteca de posgrado de la Universidad Nacional de Chimborazo y revisado el repositorio digital no se han encontrado investigaciones que tengan relación con el tema de investigación propuesto, a la Empresa Alma Natura, no encontrándose ningún documento relacionado.

1.1.1 Antecedentes Referenciales

En el tema referente a la ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA ALMA NATURA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA, EN EL PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2013. Se encontraron los siguientes trabajos monográficos preliminares:

Título: Diseño de un modelo de gestión financiera en la empresa MALEPRODU CIA LTDA., para optimizar los recursos financieros.

Autor: Erika Tatiana Campoverde Pareja.

Fecha: Febrero 2014

Universidad: Escuela Superior Politécnica del Ejercito

Resumen: MALEPRODU.CIA.LTDA., durante los últimos años, ha presentado ciertos problemas relacionados con la administración financiera, puesto que no existen políticas y técnicas adecuadas para el manejo de los mismos. Su flujo de efectivo se ve afectado diariamente debido a que la empresa no mantiene un presupuesto de gastos a fin de administrar de una manera adecuada sus recursos financieros.

MALEPRODU.CIA.LTDA se ha visto en la necesidad de determinar un control adecuado de sus gastos para optimizar sus recursos financieros, lo cual permitirá un

adecuado manejo de la organización, se analizó el entorno macroeconómico que influye en el comportamiento financiero y productivo de la empresa; así también se analizan los factores internos (clientes, proveedores, competencia) y mediante un análisis estratégico situacional de las condiciones generales de la empresa, aplicando herramientas como el FODA ,se recomienda que la empresa MALEPRODU CIA LTDA, trabaje con un personal capacitado para mejorar la eficiencia de las actividades con la finalidad de disminuir los costos de producción para poder mejorar la utilidad de la empresa.

Título: Diseño de un Modelo de Planificación Financiera utilizando el Presupuesto como Herramienta de Gestión, para la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Autor: David Ismael Sánchez Moncayo

Fecha: Octubre 2013

Universidad: Escuela Superior Politécnica del Chimborazo

Resumen: La presente tesis es un “DISEÑO DE UN MODELO DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA UTILIZANDO EL PRESUPUESTO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN, PARA LA ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO”, con el objeto de mejorar las operaciones financieras en la Institución, y que la toma de decisiones por parte de las Autoridades se las realice con eficiencia, eficacia y economía. La metodología que se utilizó fue la observación directa partiendo desde un análisis hasta la determinación del FODA de una parte importantísima de la Entidad, como es el Departamento Financiero, y realizando una entrevista directa al personal encargado del área financiera, también se utilizó el material bibliográfico de diferente índole para ampliar el estudio, en consideración de que se trata de una Institución que pertenece al Sector Publico del Ecuador, y por lo tanto se rige de la normativa que existe para el efecto.

La propuesta planteada para el diseño del modelo de planificación financiera utilizando el presupuesto por resultados será una herramienta de gestión, propicia para el conocimiento del proceso a seguir, a fin de mejorar la Administración Financiera de la Entidad, en un período de tiempo determinado y poniendo en orden los recursos como: talento humano, materiales y equipos, para lograr un mejor desempeño en las actividades que esta realiza, en base a las de decisiones tomadas oportunamente por parte de los involucrados o administradores. Esta propuesta logrará un mejor

desempeño del personal responsable empezando por el área financiera. Se recomienda que el presente trabajo investigativo - modelo de gestión soportado en el Presupuesto por Resultados, sea implementado convirtiéndose en un instrumento flexible que contribuya a un adecuado manejo gerencial. De esta forma las acciones de control y evaluación presupuestaria no se limitarán a los aspectos contables, sino que fundamentalmente estarán orientados a la medición de los compromisos de producción, investigación y gestión definidos.

Título: Implementación de un sistema de gestión por procesos monitoreado a través de indicadores de gestión para el banco de desarrollo "XYZ" ubicado en la ciudad de Quito

Autor: María Cristina Velásquez Cobo

Nelson Alejandro Burbano Molina

Fecha: 2008

Universidad: Pontificia Universidad Católica del Ecuador

Resumen: El Banco de Desarrollo XYZ tiene como principal actividad es brindar créditos para la construcción de viviendas. El Banco busca ser la institución financiera líder en el sector de la vivienda ofreciendo productos y servicios financieros competitivos con eficaz administración integral de riesgos. Su El trabajo realizado en la presente disertación de grado se enfocó en levantar, mejorar e implementar los procesos de la institución.

Con el fin de dar cumplimiento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero establecido por la Superintendencia de Bancos y Seguros Título X.- DE LA GESTION Y ADMINISTRACION DE RIESGOS, CAPÍTULO V.- DE LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO (capítulo incluido con resolución No JB-2005-834 de 20 de octubre del 2005); las instituciones del sistema financiero como en este caso el Banco de Desarrollo “XYZ” encuentra la necesidad y obligación de implementar un Modelo de Gestión por Procesos para disminuir el riesgo financiero.

Título: Propuesta de factibilidad para la implementación de una planta procesadora de lácteos para la Asociación de Productores de Leche Atacquepa en la parroquia Olmedo cantón Cayambe

Autor: Monteros Perugachi, Juan Isaac

Rodríguez Flores, Elizabeth Rocío

Fecha: Agosto 20 del 2013

Universidad Central del Ecuador

Resumen: El presente trabajo se refiere al estudio de factibilidad de la implementación de una planta procesadora de lácteos para la asociación de productores de leche ATACQUEPA, localizada en la comunidad de Pesillo, perteneciente a la parroquia Olmedo, cantón Cayambe, provincia de Pichincha. Está compuesto por seis capítulos. El primer capítulo es el Plan de Investigación en el que se describe el trabajo a realizarse, los justificativos, objetivos e hipótesis. Del segundo al cuarto capítulo se realiza el primer componente del estudio de factibilidad que es el Diseño y en el quinto se concluye con la Evaluación del proyecto que es el segundo componente. En el capítulo sexto, en base al estudio realizado se plantean las conclusiones y recomendaciones, cumpliendo de esta manera con el desarrollo del trabajo de investigación.

Título: Modelo de Gestión para la creación de una empresa productora y distribuidora de productos comestibles en barra (queso crema) dentro de la ciudad de Quito

Autor: Paredes Cruz, Estefani Abigail

Arcos Zapatier, Daniel Alberto

Fecha: 2013

Universidad de la Américas

Resumen: Hoy en día la tendencia al consumo de alimentos sanos se incrementa, las personas se preocupan más por cuidar su salud, toman muy en cuenta los productos que consumen diariamente, y esto lo hacen a través de dietas saludables. Es por eso que se desea crear un producto saludable con base en queso crema combinado con champiñones, mermelada o jamón, para lo cual se elaborará un Modelo de Gestión, que se describe de la siguiente manera: La industria de elaboración de productos lácteos tiene una tendencia creciente y en desarrollo, la misma que ha ido aumentando paulatinamente en el transcurso de los años en un promedio de 4,2 por ciento. La empresa que se pretende crear se llamará DAES, distribuyendo el producto Queso B, la estructura legal de la empresa será compañía limitada. La investigación de mercado determinó que el producto es bueno, y que la idea es innovadora, según comentarios de

expertos. El grupo focal determinó que es una idea viable, ya que no existe un producto con características parecidas a las de Queso B; además, están de acuerdo que el envase sea de plástico, y consideran que el precio está acorde con sus características. Por último, la encuestas arrojaron que el 46% del mercado objetivo estaría dispuesto a consumir Queso B, al igual que la direccionalidad de la publicidad será por TV, redes sociales (facebook, twitter), y publicidad exterior (buses).

El equipo gerencial que dirigirá la empresa será: equipo administrativo (Gerente General, Directora Ejecutiva de Marketing), equipo operacional (Director de Operaciones) e Ingeniero de alimentos y Contador. Queso B posee dos presentaciones medianas de 150g (tres envases con capacidad de 50gr, altura 8,9cm, diámetro 4,9cm cada uno) y grande de 250g (tres envases con capacidad 83,3gr, altura 12,9cm, diámetro 5,4cm). Para consumir el producto se debe rotar la base giratoria, seleccionando la cantidad deseada, untándola en pan, galletas o similares.

La planta estará localizada en el sector de Ñaquito Alto, teniendo como base la metodología unidimensional por punto. DAES Cía. Ltda., analizó el TIR y el VAN bajo tres escenarios (optimista, normal y pesimista) los que fueron positivos, por lo que se trabajará con el escenario normal desapalancado con un VAN de USD 57.866,84 y una TIR de 27 por ciento, frente a la tasa de descuento de 17.40 por ciento. El inversionista recuperará el total de su inversión en el 4to año. El plan de negocio que DAES Cía. Ltda., presenta, es favorable desde el punto de vista comercial, financieramente rentable, y aceptación del producto por parte de sus consumidores y clientes.

Título: Modelo de Gestión para la creación de una empresa productora y distribuidora de productos comestibles en barra (queso crema) dentro de la ciudad de Quito

Autor: Solano de la Sala Mejía Grace Verónica

Fecha: Sangolquí, marzo 11 de 2009

Universidad de la Américas

RESUMEN: El presente estudio se lo realizó para conocer la viabilidad y factibilidad de implementar una empresa dedicada elaboración y distribución de productos lácteos en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo. En el estudio de mercado se determinó que existe un gran porcentaje de demanda insatisfecha con tendencia a la alza,

existiendo una gran aceptación por los productos que la empresa propone, siendo este, el de elaborar y distribuir productos lácteos como queso fresco, yogurt y manjar de leche, a precios justos de modo que se garantice la satisfacción de los consumidores a través de la entrega de un producto de calidad, siendo éste el factor diferenciador.

Realizando un estudio técnico se determinó que existen los medios y los recursos necesarios para realizar la implementación y el equipamiento necesario que determina la empresa de acuerdo a su naturaleza, cuya inversión redondeo o se aproxima a los 175.307 dólares, siendo financiado con una entidad bancaria el 30% de la inversión, y con recursos propios del 70 %, por facilidad de acceso se lo realizará en el Banco del Pichicha a una tasa activa del 14.20% a diez años plazo. Su estructura organización y funcional permite establecer e identificar las actividades y tareas de cada persona con sus diferentes responsabilidades de acuerdo a su función asignada, llevando a controlar y ejecutar eficaz y eficientemente los procesos establecidos a fin de satisfacer las necesidades del cliente externo e interno.

1.2 FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA

En la presente investigación se propone una ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA ALMA NATURA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA, EN EL PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2013.

1.2.1 Fundamentación Filosófica

Con la realización de esta investigación se permitirá mejorar las condiciones acerca de la comercialización de productos como son vinos, mermeladas, conservas que se realiza en la parroquia veloz, la elaboración de este proyecto no solo beneficiará a un grupo determinado, sino a varios sectores ya que reactivará de una u otra manera su economía de nuestra provincia, mejorando sus ingresos económicos, abriendo plazas de trabajo y por consiguiente se logrará una mejor calidad de vida.

Para (Gaytán, 2011) considera en su libro Teorías De Comercio Internacional la propuesta por (Smith, 1976) de la ventaja absoluta en la que:

Un país tiene una ventaja absoluta sobre otro en la producción de un bien, cuando es más eficiente, es decir: requiere de menos recursos por unidad para su producción que el otro país. De acuerdo con Smith, los países deben especializarse en la producción de mercancías en la que tengan una ventaja absoluta, e intercambia estos productos por bienes producidos en otros países.

Así mismo, demuestra que especializándose en la producción de bienes en los que cada país tiene ventaja absoluta, ambos países se beneficiarán a través del comercio de dichos bienes. (p. 2) Esta teoría permite enfocar el proceso dinámico económico que se ocasiona entre países, además de los cambios en la sociedad y sus posibles consecuencias.

1.2.2 Fundamentación Epistemológica

Es muy importante conocer el significado etimológico del término Modelo de Gestión ya que se ha convertido en una palabra hegemónica de la mano de concepciones empresariales o administrativas en los procesos sociales, institucionales u organizacionales.

(Villagrán, 2009) El Modelo de Gestión Financiera es un documento, escrito de manera clara, precisa y sencilla, que es el resultado de un proceso de planeación. Este modelo de negocios sirve para guiar un negocio, porque muestra desde los objetivos que se quieren lograr hasta las actividades cotidianas que se desarrollan para alcanzarlos.

1.2.3 Fundamentación Legal

La presente investigación se fundamenta en la Constitución de la República del Ecuador del año 2008, en donde se sustentan las normas y leyes que respaldan el diseño e implementación de un modelo de gestión Administrativo – Financiero para obtener una mejor Rentabilidad.

Menciono el Capítulo segundo de los Derechos del buen vivir en la Sección segunda del Ambiente Sano donde se reconoce el derecho que tiene la población ecuatoriana a vivir en un ambiente sano y ecológicamente bien equilibrado, lo cual nos garantizará la sostenibilidad y el buen vivir.

Además en la Sección octava, el Artículo 33 reza que el trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

En el Artículo 308 sobre las actividades financieras se manifiesta que es un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado y de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia.

Título VI, Régimen de Desarrollo, Capítulo primero, Principios Generales.

Art.277.- Para la consecución del buen vivir serán deberes generales del Estado:

- Garantizar los derechos de las personas, las colectividades y la naturaleza.
- Dirigir, planificar y regular el proceso de desarrollo.
- Generar y ejecutar las políticas, y controlar y sancionar su incumplimiento.

- Producir bienes, crear y mantener infraestructura y proveer servicios públicos.
- Impulsar el desarrollo de las actividades económicas mediante un orden jurídico e instituciones políticas que las promuevan, fomenten y defiendan mediante el cumplimiento de la Constitución y de la Ley.
- Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada.

Título VI, Régimen de Desarrollo, Capítulo cuarto, Soberanía económica.

Art.284.- La política económica tendrá los siguientes objetivos:

- Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
- Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémica, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.
- Asegurar la soberanía alimentaria y energética.
- Promocionar la incorporación de valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.
- Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.
- Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales.
- Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.
- Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes
- Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable.

Antecedentes Históricos.- Los Vinos de Frutas Alma Natura están inspirados en las experiencias sensoriales provocadas por las frutas al comerlas o beberlas y busca satisfacer la necesidad de cualquiera que desee revivir dicha experiencia en cualquier momento o lugar. Están especialmente dirigidos a consumidores de gustos distinguidos,

turistas extranjeros o personas que deseen experimentar las frutas de una forma diferente.

Todas las propiedades de sabor, color y aroma son naturales y provienen de las frutas procesadas: Naranja, Mora, Maracuyá y Tuna. Por otro lado, el proceso de elaboración de estos vinos hace de éstos únicos e irrepetibles, y su largo tiempo de vida nos da una ventaja con respecto a otros productos alimenticios procesados lo cual significa menores pérdidas.

Nuestros vinos se empezaron a producir desde hace dos años en Riobamba, una privilegiada ubicación en cuanto a disponibilidad de recursos y cercanía de una gran cantidad de negocios turísticos como hoteles, hosterías, restaurantes que serían los principales sitios a través de los cuales nuestro producto llegaría al consumidor final. En la actualidad, dada la creciente aceptación de nuestra marca, buscamos ampliar nuestra producción para satisfacer a una mayor clientela.

Según el presente plan, las frutas fresca serán llevada hasta la planta ubicada en una propiedad en el parque industrial de Riobamba. Luego serán procesadas hasta transformarlas en vinos, los cuales embotellaremos, etiquetaremos y empacaremos en la misma planta. Entonces los vinos serán distribuidos a hoteles, hosterías, restaurantes, licorerías y supermercados de la región para llegar al consumidor final.

Base de diferenciación.- Seremos los primeros en la industria nacional en ofrecer vino de frutas orientado a ofrecer una experiencia especial para el consumidor y acompañar comida gourmet, con presentación y calidad de exportación.

Todas las propiedades de sabor, color y aroma son naturales de las frutas de la provincia de Chimborazo (mora y tuna) que se emplearán en la elaboración de la bebida.

Por otro lado, el proceso de elaboración del vino hace de éste único e irrepetible. Además, el largo tiempo de vida del vino nos da una ventaja con respecto a otros productos alimenticios procesados, lo cual significa menores pérdidas.

Naturaleza y Características de la Empresa.- En Ecuador, el mercado es abundante en una gran variedad de frutas que encierran distintos sabores y aromas, sin embargo, aparte de las formas usuales de procesarlas para jugos o conservas, muy pocos productos se han diseñado con la especial intención de atrapar o resaltar la esencia de las frutas en una forma que la experiencia revivida de color, sabor y aroma se convierta en un deleite.

El Vino de Frutas Alma Natura responde a la necesidad de quienes desean experimentar de una forma diferente las sensaciones producidas por las frutas que hemos escogido y de quienes desean conservar o llevar atrapada su esencia, durante largo tiempo, en una botella.

Base legal y normativa.- Permisos y licencias necesarios para el funcionamiento y venta de productos

La planta será construida a las afueras de Riobamba, en el Parque Industrial, Sector Medio Mundo. Necesitaremos permisos municipales para la construcción y funcionamiento. Además, antes de ponerlo a la venta, cada sabor de vino necesitará su respectivo Registro Sanitario obtenido en el Instituto Nacional de Higiene y Medicina Tropical Izquieta Pérez.

Cobertura de responsabilidades (seguros).- Dependiendo de la medida y el tiempo durante el cual almacenaremos el producto, es posible que requiramos un seguro de contenido, especialmente para el vino almacenado.

Patentes, marcas y otros tipos de registros (protección legal).- Actualmente, la marca de nuestro producto y su signo respectivo están en proceso de registro en el Instituto Ecuatoriano de Propiedad Intelectual.

Filosofía empresarial

Visión.- Aprovechar el gran potencial agrícola de nuestro país para llevar al resto del mundo los diferentes sabores, aromas y colores que abundan en la tierra fértil del Ecuador.

Misión.- Elaborar y entregar una experiencia única e incomparable de sabores y aromas de frutas ecuatorianas, capturados naturalmente en vinos de la mejor calidad. En este apartado vas a planificar el desarrollo futuro de tu empresa. Esta planificación le servirá para realizar unas previsiones que te ayudarán a detectar y corregir las desviaciones que se produzcan en el devenir de tu negocio.

Estructura organizacional.- El objetivo de esta sección es describir, uno a uno, los miembros del equipo promotor, que da lugar al nacimiento de tu empresa. Se deberá destacar ¿quiénes son los promotores del proyecto?, ¿cuál es su experiencia en el ámbito del proyecto?, ¿qué habilidades y destrezas poseen los miembros del tu equipo promotor que ayudarán y garantizarán la culminación del emprendimiento?; además explicarás ¿qué responsabilidades y qué papel desempeñaran dentro del diseño del proyecto y en la ejecución? A diferencia del perfil de la idea, el emprendedor deberá agregar más información sobre el equipo promotor.

Equipo, Formación y experiencia

Equipo.- Haz una lista del equipo participante, incluye la participación en el proyecto, considera los siguientes aspectos:

- Los conocimientos y/o objetivos son complementarios
- ¿Cuál es el aporte? (trabajo, capital o ambos)
- ¿Qué tipo de contactos tienen?
- ¿Qué objetivos comparten?

Para simplificar la información puedes utilizar la siguiente matriz;

Cuadro N 0.1 Equipo Técnico

Nombre	Conocimientos	Aporte	Contactos	Objetivos comunes
Juan Muñoz	Experto en administración de empresas	Se encarga de toda la gestión administrativa	Conocimiento del sector y de amplia gama de proveedores	Coordina conjuntamente en el gerente de producción

Formación y experiencia.- Detalla cuál es la experiencia y formación del equipo de cada uno de los miembros que componen el equipo promotor en la actividad que se piensa desarrollar.

Señala si algún miembro del equipo tiene conocimientos de tipo empresarial (administración, finanzas, marketing, recursos humanos, etc....), bien porque haya realizado algún tipo de formación o bien porque haya trabajado en esta área.

Para simplificar la información puede utilizar la siguiente matriz;

Cuadro N 0.2 Equipo Técnica

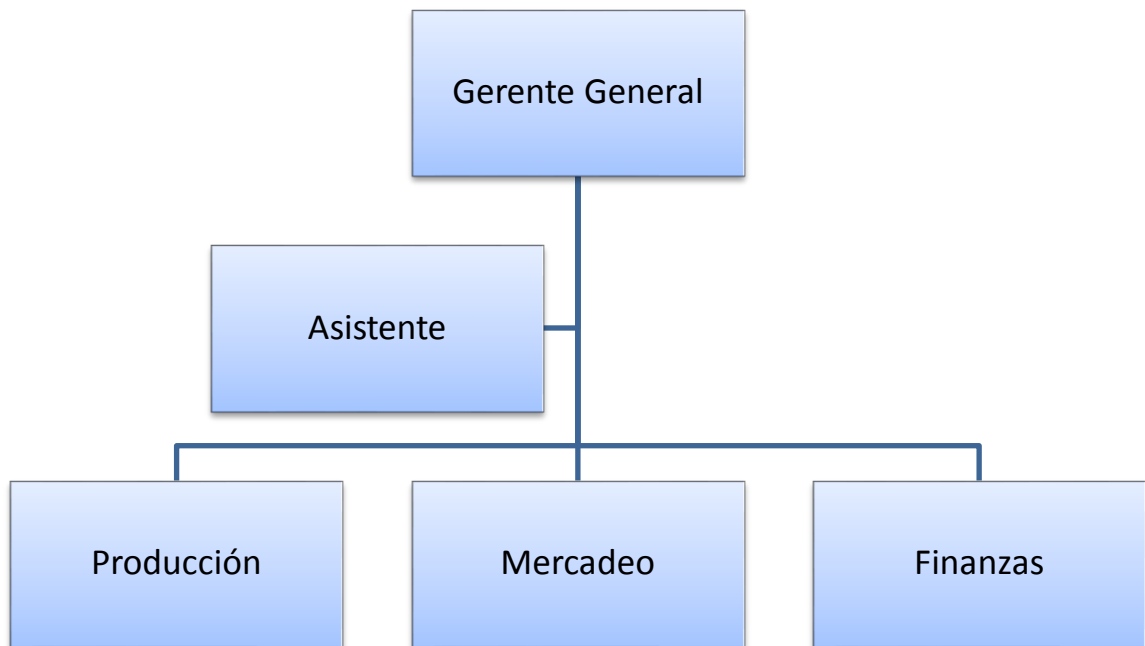
Nombre	Experiencia	Formación	¿Conocimiento de tipo empresarial?
Juan Carlos Abad	8 años de experiencia en el sector alimentos	Ingeniero Industrial	Ha levantado dos empresas con anterioridad

La herramienta que puedes utilizar es la hoja de vida, extrae los datos resumidos para llenar el cuadro anterior e incluye una hoja de vida completa con el formato presentado en el anexo (modelo de hoja de vida). Deben presentarse las hojas de vida del personal clave de la empresa.

Organigrama estructural y personal

En este literal deberás presentar la estructura por funciones de la empresa, la misma debe seguir a la estrategia definida. Todos los puestos o funciones deberán estar asignados independientemente de que gerentes poli-funcionales realicen uno o más funciones dentro de la organización, Ejemplo de organigrama;

Gráfico N 0.1 Estructura Organizacional



Para realizar la estructura de tu empresa primero deberás responder a la pregunta ¿Cómo vas a organizar el trabajo? Explique cómo se van a distribuir el trabajo entre los diferentes miembros del equipo (emprendedores y personal contratado).

A la hora de dividir la faena en distintos puestos de trabajo y fijar la jerarquía, puedes utilizar un organigrama (ilustración anterior). Un organigrama es una representación gráfica y esquemática de una empresa o de cualquier otra entidad productiva, comercial, administrativa, política, etc. es decir, de una organización. Los diferentes niveles administrativos, departamentos o áreas conforman los elementos del organigrama, así como los niveles de mando o jerarquía de la organización.

1.3 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.3.1 Modelo de Gestión

Para todo inicio necesitamos conocer las bases o conceptos esenciales que ayudarán a desarrollar un modelo de Gestión Administrativo Financiero que reduzca los problemas administrativos y posibles desviaciones financieras que sin un modelo adecuado pueden llegar afectar la situación administrativa y financiera de Alma Natura. Para ello tomaremos como punto de partida los siguientes conceptos básicos.

El término modelo proviene del concepto italiano de modello. La palabra puede utilizarse en distintos ámbitos y con diversos significados. Aplicado al campo de las ciencias sociales, un modelo hace referencia al arquetipo que, por sus características idóneas, es susceptible de imitación o reproducción. También al esquema teórico de un sistema o de una realidad compleja.(Definición.de, 2013).

El concepto de gestión, por su parte, proviene del latín *gesio* y hace referencia a la acción y al efecto de gestionar o de administrar. Se trata, por lo tanto, de la concreción de diligencias conducentes al logro de un negocio o de un deseo cualquiera. La noción implica además acciones para gobernar, dirigir, ordenar, disponer u organizar.

De esta forma, la gestión supone un conjunto de trámites que se llevan a cabo para resolver un asunto, concretar un proyecto o administrar una empresa u organización.

Por lo tanto, un modelo de gestión es un esquema o marco de referencia para la administración de una entidad. Los modelos de gestión pueden ser aplicados tanto en las empresas y negocios privados como en la administración pública. (Definición.de, 2013).

1.3.2 Gestión Administrativa

José Ruíz Roa(1998) establece la Gestión Administrativa como un examen de una estructura administrativa o de sus componentes para evaluar el grado de eficiencia y eficacia con el que una organización cumple con sus funciones fundamentales.

Estrategias para realizar cambios generados desde el más alto nivel y en consenso de toda la organización, para de esta manera transformar la empresa y crecer de manera eficiente. Está ligada a un proceso de desarrollo institucional que toma en cuenta todos los puntos de vista y experiencias y la autocrítica a todo nivel, muy esenciales para que esta herramienta ayude a alcanzar los resultados esperados; su ejecución demanda toda una infraestructura que facilite el flujo de información suficiente, relevante, oportuna y veraz para poder disponer cuando sea necesario de elementos de decisión y calidad.

(Muñoz, 2010). “La gestión a nivel administrativo consiste en brindar un soporte administrativo a los procesos empresariales de las diferentes áreas funcionales de una

entidad, a fin de lograr resultados efectivos y con una gran ventaja competitiva revelada en los estados financieros.

Propósito de la gestión administrativa.

Dar soporte en la planificación y control de las actividades empresariales.

Gestionar el sistema de información contable(contabilidad financiera y analítica).

Detectar y anticipar las necesidades de financiación de la empresa y a su vez seleccionar la combinación de fuentes de financiación que permitan satisfacer las mismas de la forma más eficiente.

Analizar desde el punto de vista administrativo las decisiones de la empresa en cuanto a: inversiones, políticas comerciales, precios de los productos, presupuestos, etc.

Control de Gestión.

Definición.

(R, 1990) “El control de gestión es un proceso que sirve para guiar la gestión empresarial hacia los objetivos de la organización, es decir el control debe servir de modelo para alcanzar eficazmente los objetivos planteados con el mejor uso de los recursos disponibles (técnicos, humanos, financieros, etc.).Por ello se define como un proceso de retroalimentación de información de uso eficiente de los recursos disponibles de una empresa a fin de lograr los objetivos planteados”

Objetivos del Control de Gestión.

Los objetivos del control de gestión se enfocan específicamente en:

Atribuir responsabilidades a los diferentes empleados mediante el establecimiento de objetivos y su posterior cumplimiento.

Controlar la evolución de la empresa desde un punto de vista de valores económicos e indicadores de gestión

Establecer un sistema de planificación estratégica en la empresa a largo plazo.

Optimizar el funcionamiento interno del sistema de información de la organización.

Dentro del contexto de factores que influyen en el control de gestión de una organización tenemos factores tanto interno como externos:

Factores Internos.

- El sistema de organización jerárquica de la empresa u organigrama funcional.
- La forma de dirigir la organización de los propietarios.
- EL sistema de información que maneje la organización.

Factores Externos.

- La competencia externa, que obliga a adoptar estrategias diferentes.
- La legislación aplicable: Leyes Regla Reglamentos, Códigos, etc.
- La utilización de nuevas tecnologías para promocionar los productos.

Limitaciones del Control de Gestión.

La formación y capacitación del factor humano que hace que el control de gestión sea altamente desarrollado.

1.3.3 Planificación estratégica.

Definición

El control de gestión se soporta en la Planificación estratégica, puesto que esta constituye un conjunto de elementos que permiten alcanzar objetivos previstos, estos elementos incluyen normas, medidas, sistemas y proceso de trabajo. La planificación estratégica permite marcar directrices y formas de actuación dentro de un periodo largo de tiempo.”

Componente de la planificación estratégica:

Misión de la Empresa: describe los propósitos fundamentales de una Empresa, su razón de ser.

Fijación de objetivos a largo plazo: es importante enumerar y especificar cada uno de los objetivos establecidos y acordar los plazos de ejecución y medicación de resultados de los mismos. Describir las estrategias para conseguir los objetivos:

Consiste en el análisis de las posibles estrategias que permitirán el cumplimiento de los objetivos trazados.

Realización del Plan Financiero: Valorar las estrategias que sirven de base a la consecución de los objetivos, para obtener un panorama claro de los fondos utilizados y generados. (Muñoz, 2010).

1.3.4 Gestión Financiera

La gestión financiera se encuentra en toda organización, se dedica al análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros que se necesitan en el desarrollo de las actividades de una empresa, por lo tanto la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros a través del planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo las necesidades de financiación externa; la obtención del mejor financiamiento tomando en cuenta el costo, plazos, condiciones de crédito. La utilización adecuada de los recursos financieros de la empresa para lograr adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad. La realización del análisis financiero para conocer la situación financiera de la empresa y el análisis de la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

1.3.5 Sistema de control de Gestión.

Definición

El Sistema de control de gestión cuenta con el diagnóstico o análisis para entender las causas o raíces que condicionan el comportamiento de los sistemas, permite también

establecer los vínculos funcionales que ligan las variables técnicas-organizativas-sociales con el resultado económico de la empresa, y es el departida para la mejora de los estándares; mediante la planificación orienta las acciones en correspondencia con las estrategias trazada, hacia mejores resultados; y finalmente cuenta con el control para saber si los resultados satisfacen los objetivos trazados.

Los fines del control de gestión.

Los fines más específicos de un adecuado sistema de control de gestión son los siguientes:

Informar: consiste en transmitir y comunicar la información necesaria para la toma de decisiones.

Coordinar: trata de encaminar todas las actividades eficazmente a la consecución de los objetivos.

Evaluar: la consecución de las metas (objetivos) se logra gracias a las personas, y su valoración es la que pone de manifiesto la satisfacción del logro.

Motivar: El impulso y la ayuda a todo responsable es de gran importancia para la consecución de los objetos

Elementos del sistema de control de gestión.

El presupuesto se debe negociar directamente con los responsables a fin de conseguir una mayor implicación del personal en la consecución de los objetivos.

La comparación de los datos reales, obtenidos esencialmente de la contabilidad, con los previstos puede originar desviaciones, cuando no coinciden, las causas principales pueden ser:

Errores de método: debido a la poca descentralización y falta de coordinación entre contabilidad y presupuesto, etc.

Errores en la relación medio-fines: Consisten en el incorrecto uso de los medios, etc. Estas desviaciones son analizadas para tomar decisiones, tanto estratégicas (revisión y/o cambio de plan y programas), como tácticas u operativas (revisión y/o cambio de objetivos y presupuestos).

Podemos citar otras herramientas operativas como: la división de centros de responsabilidad, el establecimiento de normas de actuación y la dirección por objetivos.

1.3.6 Desarrollo del Plan Financiero.

El Plan administrativo y financiero de una compañía sirve para la operación exitosa de una organización.

Explica en forma específica como va a funcionar un negocio y los detalles sobre cómo capitalizar, dirigir y hacer publicidad a un negocio.

Los pasos básicos para desarrollar un plan financiero consiste en:

Descripción del Negocio:

Para describir el negocio, es excelente hacerse la pregunta siguiente

“¿Qué negocio quiero administrar?”

Describir los productos, servicios y mercados

La descripción del negocio debe identificar en forma clara las metas y objetivos, describiendo los beneficios de sus productos y servicios desde la perspectiva del cliente. Los empresarios que tienen éxito entienden las necesidades y expectativas de los clientes, tomando en consideración que entender al cliente es lo más importante para ganarse la aceptación de los mismos y para obtener ganancias.

Ventas y Mercadeo:

Una de las claves para obtener altos niveles de ventas es conocer a sus clientes, sus necesidades y expectativas, una vez identificados estos factores se puede desarrollar una estrategia de ventas que permitirá entender y satisfacer sus necesidades.

Planificar la estrategia de precios.

Establece una política, ya sea con precio más caro o más barato que su competencia, para después poder controlar a los precios y costos y hacer los ajustes necesarios para garantizar una ganancia.

Requisitos de Pre operación.

Explica la forma en cómo se maneja la empresa día a día establecer políticas de contratación y de personal, acuerdos de arrendamiento, requisitos legales y operativos que se deben cumplir para hacer funcionar la empresa.

Administración Financiera.

Unas de las mejores formas para que el negocio se mantenga solvente y lucrativo es con una administración financiera sólida. Para administrar las finanzas en forma efectiva, se debe desarrollar un presupuesto sólido y realista determinando la cantidad de dinero real que va a necesitar el negocio (costos iniciales) y la cantidad necesarias para mantenerlo abierto (costos de operación). Adicionalmente se debe preparar una proyección de ventas, de flujo de efectivo, declaración de ingreso, análisis de punto de equilibrio y una hoja de balance y control que permita medir los avances obtenidos, de manera que se compare y analice posibles desviaciones entre los datos reales y los y los datos presupuestados.

1.3.7 Sistema ERP. Enterprise Resources Planning o Planeamiento de los recursos de la empresa

Definición:

“Los sistemas ERP están diseñados para incrementar la eficiencia en las operaciones de la compañía que utilice, además tiene la capacidad de adaptarse a las necesidades

particulares de cada negocio, puesto que un sistema compuesto por un conjunto de módulos funcionales estándar y que son susceptibles de ser adaptados a la necesidades de cada empresa”.

Es una forma de utilizar la información a través de toda la organización en áreas claves como producción, compras, administración de inventarios, control financiero, administración de recursos humanos, logística, distribución, ventas, marketing y administración de relaciones con clientes.

Con un sistema integrado las barreras de información entre los diferentes sistemas y departamento desaparecen. Toda la empresa, sus sistemas y procesos, pueden reunirse para beneficiar a toda la organización. Actualmente muchas son las empresas que están iniciando su primer contacto con los modernos sistemas de información ante la necesidad de mantenerse competitivas.

Objetivos del sistema ERP

Existen tres razones fundamentales por las cuales una empresa se interesa en implantar una solución ERP

Aumentar su competitividad

Controlar mejor sus operaciones

Integrar su información.

Competitividad.- Las empresas requieren continuas optimizaciones de sus costos, ya sea de producción, comercialización o administración; por otro lado, deben incrementar constantemente su productividad.

Sistema ERP en las Pymes

Si bien un ERP ofrecer muchas ventajas, también exige grandes retos y costos antes de poder obtenerlos, y esto se vuelve especialmente importante cuando hablamos de la pequeña mediana empresa donde los recursos económicos y humanos son muchos más limitados con parados con las grandes empresas. Sin embargo, poco a poco la pequeña y mediana empresa está empezando a “arriesgar” parte de sus escasos recursos para

invertir en sistemas como los ERP porque permiten mantener una lucha más equilibrada e incluso crecer frente a este esquema de competencia.

Un sistema ERP no es realmente un gasto sino una inversión que se pagara a si misma al cabo de algunos meses y posteriormente permitirá generar mayores utilidades.

1.3.8 Control Interno

Definición.- “El control interno puede definirse como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objetos asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión contable y administrativa de la empresa”.

El control interno contable.- Comprende el plan de organización de todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos, la fiabilidad de los registros y sistemas contables. Este control contable no solo se refiere a normas de control con fundamento puro contable (documentación soporte de registros, conciliaciones bancarias, plan de cuentas, repasos de asientos, normas de valoración, etc.) sino también a todos aquellos procedimientos que, afectando a la situación financiera o al proceso informativo, no son operaciones estrictamente contables o de registro (autorizaciones de cobros y pagos, comprobación de inventarios, etc.).

El control interno administrativo.- Se relaciona con normas y procedimientos relativos a la eficiencia operativa y a la adhesión a las políticas prescrita por la dirección, estos tipos de controles no tienen una incidencia concreta en los estados financieros por corresponder a otro marco de la actividad del negocio, si bien pueden tener una repercusión en el área financiera-contable.

El ambiente de control

El proceso de los directores para evaluar el riesgo de pérdida de control

El sistema de información y las características de control dentro de el.

El sistema de los directos para hacer el seguimiento (monitorear) sobre la efectividad de los controles.

La filosofía y el estilo operativo de los directores y la gerencia.

La estructura organizacional de la entidad y los métodos de asignación de autoridad y responsabilidad (incluyendo la segregación de funciones y controles de supervisión).

Los métodos de los directores para imponer control, incluyendo la función de auditoría interna, las funciones de la junta de directores y las políticas y procedimientos de personal.

Tipos de Control Interno

Organización

Las empresas deben tener un plan de su organización, definiendo y asignando responsabilidades e identificando líneas de reporte para todos los aspectos de las operaciones de la empresa, incluyendo los controles. La delegación de autoridad y responsabilidad debe ser claramente estipulada.

Segregación de Funciones

Uno de los principales medios de control es la separación de aquellas responsabilidades o funciones que, si están combinados permitirán a una persona registrar y procesar una transacción completa.

La segregación de funciones reduce el riesgo de manipulación intencional o de error, por el incremento del elemento de comprobación, las funciones que deben ser separadas incluyen aquellas de autorización, ejecución, custodia, registro y, y las operaciones diarias. Por ejemplo: Al establecer cuáles serán las funciones del Auxiliar de Contabilidad estas consistirán en funciones más operativas que la del contador que serán funciones más analíticas, más adelante detallaremos a profundidad las funciones de cada empleado.

Lo Físico (Custodia de activos)

Estos están relacionados principalmente con la custodia de los activos e involucran los procedimientos y medidas de seguridad diseñadas para asegurar que el acceso a los

activos este limitado al personal autorizado, esto incluye tanto el acceso directo como indirecto vía documentaria.

Las características esenciales de buen sistema de control incluyen lo siguiente:

El pronto registro de todas las transacciones.

El mantenimiento de cuentas de control.

La comprobación independiente o la reconciliación de saldos de bancos y otros saldos contra la evidencia externa tal como extractos bancarios y de los proveedores.

La pre numeración de documentos con realización de revisiones regulares sobre la continuidad de la secuencia numérica.

Inspecciones físicas del inventario y el trabajo en proceso, efectivo flotante y otros activos.

El balanceo regular de los libros de cuenta.

La producción habitual de cuenta de gerencia y de la operación de control presupuestal u pronta investigación de las variaciones.

La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuado debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

Elementos del Control Interno.

Sistema de contabilidad: permite conocer a fondo las diversas funcionales por las que circula la información contable, en los siguientes aspectos:

Las principales clases de transacción en las operaciones de la identidad.

Como se inician dichas transacciones.

Registro contables importantes, documentos de respaldo y cuentas en los estados financieros.

Ambientales de control: consiste en obtener suficiente comprensión del ambiente de control para evaluar las actitudes, conciencia y acciones de directores y administración, respecto de los controles internos su importancia en la entidad.

Procedimiento de control: consiste en obtener suficiente comprensión de los procedimientos tomando en consideración el establecimiento de la presencia o ausencia de controles y como esto están integrados con el control y con el sistema de contabilidad.

Para el año 2013 se prevé que haya una desaceleración de la Economía Ecuatoriana frente comparado con años anteriores. Las cifras estimadas indican que el crecimiento económico de año para Ecuador estará alrededor de un 4.21% del PIB. La explicación de esta desaceleración se debe principalmente a los siguientes factores:

Los impuestos creados al sector financiero para la financiación del aumento del Bono de desarrollo humano.

La ley que estipula que las prendas créditos dadas en dación de pago extinguen la deuda con los bancos. Ambas leyes han hecho que los bancos restrinjan su capacidad de financiamiento generando un freno en la economía.

Los mercados tradicionales para los productos exportables del país han entrado en una segunda recesión perjudicando los ingresos del estado.

Colombia y Perú principales competidores de Ecuador en el mercado externo se ha quedado aislado de las relaciones. Comerciales necesarias para sostener la balanza comercial. Perú y Colombia ambos tienen tratados de libre comercio con la Unión Europea y Estados Unidos.

Las expectativas inflacionarias aumentan poco a poco en el país. La inflación del año 2012 fue alta para una economía dolarizada. El gobierno tiene como objetivo en el 2013 regular los precios de ciertos productos con el objetivo de cuidar el poder adquisitivo de la población.

Sin embargo, para el año 2013 se espera que el Ecuador continúe teniendo ingresos extraordinarios producto del alto precio del petróleo. Por otro lado, se espera que la recaudación tributaria del país continúe a la alza lo cual le permitirá al país a través de la inversión pública promover el consumo y la inversión en sectores estratégicos.

Balance General.- Es un resumen de todo lo que tiene la empresa, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada. Está compuesto por Activos, Pasivos y Patrimonio.

a. Activo.- Parte del balance que recoge los bienes y derechos propiedad de la sociedad y que son susceptibles de valoración monetaria. Contraparte del Pasivo en el balance.

b. Pasivo.- Conjunto patrimonial que recoge el total de las deudas y obligaciones que tiene contraídas una empresa. Columna derecha del balance de situación de una empresa en el que se recogen los elementos que constituyen la contrapartida financiera de las partidas de activo recogidas en él. Conjunto de deudas u obligaciones que tiene la empresa y que son susceptibles de valoración en dinero.

b. Patrimonio.- Conjunto de bienes, derechos y obligaciones, materiales e inmateriales, presentes y futuras pertenecientes a una persona física o jurídica susceptibles de valoración económica.

Estado de Resultados.- Es el principal instrumento que se usa para medir la rentabilidad de una empresa a lo largo de un período. El estado de resultados cubre un período definido, ya sea un mes, tres meses o un año; hay estados financieros que se presentan en forma escalona o progresiva de tal modo que se pueda examinar la utilidad o pérdida resultante después de que se deduce cada tipo de gasto.

a. Ingresos.- Representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto, se produce una venta a crédito y se conoce como Cuenta por Cobrar. Los ingresos se consideran como tales en el momento que se presta el servicio o se vende el

producto, y no en el momento que se recibe el efectivo. Los ingresos aumentan el capital del negocio.

b. Gastos.- Comprende activos que se han usado, consumido o gastado en el negocio con el fin de obtener ingresos. Los gastos disminuyen la participación del dueño en el negocio.

Análisis Financiero.- Ecuador contable, ética profesional, 2013: la información financiera resulta útil para la toma de decisiones oportunas y correctas, sólo si reúne tres características importantes; la primera es que ofrezca altos estándares de calidad, la segunda es que englobe exactamente la información requerida para decidir sobre una situación específica, y la tercera es que se presente en forma concisa para que la dirección pueda interpretarla y analizarla en el menor tiempo posible.

Ratios.- Los ratios son el resultado de comparación de cifras correlacionadas y comparables, que si se consideran en forma aislada carecen de todo sentido éstos ayudan a la administración a diagnosticar la situación de la empresa y vigilar su comportamiento, analizar el comportamiento de los proveedores, clientes y empresas de la competencia; finalmente, facilitan la planificación del futuro de la organización. Cada empresa de acuerdo al giro de su negocio puede determinar la cantidad y el tipo de ratios que requiere de acuerdo a sus propias necesidades y en función del objetivo que persigue con la obtención de la información resultante.

1.3.9 Entorno económico empresarial

El entorno económico latinoamericano se caracteriza por una mezcla de los siguientes fenómenos: inflación, recesión, déficit externo, mayor endeudamiento e inestabilidad monetaria. Los dos primeros: inflación aumento sostenido y generalizado de los precios de los bienes y servicios, y recesión reducción de la producción y del empleo con grave impacto económico y social; acentúan la manifestación de los otros fenómenos.

El impacto de la crisis económica en la situación financiera de las empresas se traduce en los siguientes efectos: insolvencia financiera por la devaluación, mayor deuda, altas

tasas de interés y descapitalización; menor poder de compra, reducción de la producción y contracción del ingreso real; iliquidez que limita las operaciones e impide invertir en activos productivos; pérdidas y disminución de beneficios por las siguientes causas: mayores costos operativos y de producción, materias primas importadas, falta de divisas, intereses e impuestos, y pérdidas por diferencias de cambio en transacciones de moneda extranjera principalmente por pasivos.

El análisis global del entorno económico es un aspecto preponderante para el analista financiero, pues, del entendimiento cabal y la justa valoración del momento económico en el que se desarrolla la organización depende el éxito de su trabajo. En este ambiente, es importante precisar que “el análisis e interpretación de información financiera constituye la antesala para un objetivo superior: la decisión, hecho trascendente que exige información y conocimiento, y para saber que un indicador o ratio, por ejemplo de “40”, puede significar el éxito o el fracaso de la solución de un problema o de la vida de un negocio”.

1.3.10 Gestión financiera eficiente

La gestión financiera es eficiente cuando consigue maximizar el valor de la empresa; esto es, incrementar la riqueza de los inversionistas y accionistas. Aunque la valoración de la empresa es un proceso de cuantificación complejo, en sociedades por acciones se traduce por el valor de mercado de cada acción, cuyo valor promedio a través del tiempo, refleja el éxito o fracaso de la gestión financiera; en otro tipo de sociedades, el valor de la empresa es aquel que el mercado puede pagar por ella.

Maximizar utilidades es sólo uno de los ingredientes del valor de la empresa; por esta razón, puede resultar una buena decisión afectar negativamente las utilidades en el corto plazo, si en el futuro redonda en un incremento del valor de la empresa.

La estrategia financiera de la empresa depende de su actitud frente a la rentabilidad y al riesgo. Una empresa con solidez y buen posicionamiento en el mercado rechazará proyectos de alto riesgo aunque rentables. Condiciones contrarias la impulsarán a incurrir en el riesgo con el fin de obtener alta rentabilidad. No es fácil, sin embargo;

evaluar si las decisiones que se toman en el presente, van a incrementar o no el valor de la empresa en el futuro.

La importancia y complejidad de la función financiera, dependen del tamaño de la empresa y de la etapa del desarrollo por la que atraviesa. En empresas pequeñas o en inicio de negocios mayores, es suficiente la información del contador y las decisiones las toma el gerente. Conforme crece el negocio, la función financiera se torna multidisciplinaria e incluye, además del contador a expertos en auditoría, presupuestos, tesorería, impuestos, proyectos, análisis financiero, etc.

1.3.11 Funciones básicas de la gestión financiera

Preparar y analizar la información financiera.- Preparación correcta y análisis exhaustivo de los estados financieros básicos e información auxiliar, para soportar la toma de decisiones en el manejo presente y futuro de la empresa. Se requiere generación, manejo y flujo adecuado de la información, para que resulte oportuna y de calidad. También se precisa un buen manejo administrativo de las áreas involucradas: contabilidad, auditoría, costos, proyectos, tesorería, presupuestos, crédito, impuestos, sistemas, etc.

Determinar la estructura de activos.- La clase, cantidad y calidad de activos que la empresa requiere para cumplir su objeto social. Se debe saber cuándo adquirir, reemplazar y retirar activos; esta función exige selección y evaluación de los proyectos de inversión a largo plazo. El activo corriente debe mantenerse en su nivel óptimo, lo que requiere una administración eficiente del capital de trabajo: efectivo, cartera e inventarios.

Planear la estructura financiera de la empresa.- Cómo obtener y mantener los recursos para el nivel de activos establecidos, con fuentes de corto, mediano y largo plazo; función que exige conocimiento del ambiente financiero, buenas relaciones con las instituciones de crédito y desempeño apropiado en los mercados de capitales nacionales e internacionales. Se debe determinar la mejor composición del pasivo y patrimonio frente al activo, reflejada en el balance, esta acción obliga al financiero a tomar parte

activa en la definición de estrategias, objetivos, planes y programas del accionar de la empresa. Los resultados de las operaciones se reflejan en el patrimonio incrementando o disminuyendo el valor de la empresa.

Áreas principales de interés en el análisis financiero.- Rubio, (2007) El análisis de los estados financieros debe examinar diversos aspectos importantes de la situación financiera de una empresa, así como de los resultados de sus operaciones. Para organizar de algún modo este análisis, podemos señalar cinco áreas principales de interés:

- a) La estructura patrimonial de la empresa
- b) El fondo de maniobra y la liquidez a corto plazo
- c) El flujo de fondos
- d) El resultado económico de las operaciones
- e) Rendimiento y rentabilidad

Análisis Horizontal.- Es un método que compara las variaciones de un período a otro. Mide aumentos y disminuciones e indica tendencias de comportamiento.

Análisis Vertical.- Consiste en estandarizar todos los componentes de los estados financieros en términos porcentuales. El balance se muestra como porcentaje del total de activos del mismo año y el estado de resultados se muestra como porcentaje de las ventas totales del mismo año.

Razones Financieras.- Una razón, también llamada ratio o índice, es una relación lógica entre varias partidas cuyos elementos analizados tienen un comportamiento conjunto, es también la comparación de cifras que permiten establecer la interdependencia lógica entre una y otra. En palabras sencillas es el resultado de comparar una cuenta con otra.

Matemáticamente se definen como el cociente de la relación entre dos cuentas que se encuentran directamente relacionadas entre sí.

La finalidad de las razones financieras es determinar la relación existente entre dos cuentas y también determinar los momentos y períodos de tiempo en que ocurre el registro de cada cuenta.

Las razones significan algo si las vemos individualmente pero es mejor compararlas con otras que pueden ser las siguientes:

- a) Razones de la propia empresa de ejercicios o períodos anteriores.
- b) Razones presupuestadas.
- c) Razones de los principales competidores de la empresa.
- d) Razones de la industria o sector al que pertenece.

Las razones o ratios pueden tener características estáticas, dinámicas o una combinación entre éstas. Las estáticas expresan una relación cuantitativa entre partidas contables reflejadas en el balance general.

Las dinámicas expresan una relación cuantitativa entre partidas reflejadas en el estado de pérdidas y ganancias.

Las razones estático-dinámicas son las que expresan una relación cuantitativa entre partidas del balance general con partidas del estado de pérdidas y ganancias. Para una mejor comprensión y análisis las razones o ratios financieros pueden ser clasificados en cuatro grandes grupos:

- a) Razones de Liquidez y Solvencia
- b) Razones de estabilidad
- c) Razones de Rentabilidad
- d) Razones de Actividad

Razones de Liquidez o Solvencia.- Estas razones muestran la capacidad de pago que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

a. Corriente, de liquidez o solvencia

Establece la cantidad de activos corrientes para pagar pasivos corrientes.

$$\text{Razón de Liquidez o solvencia} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

b. Prueba ácida

Establece la capacidad de pago inmediata de la empresa para pagar pasivos corrientes considerando los activos más líquidos excluyendo a inventarios.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

c. Liquidez inmediata

Similar al anterior, la diferencia es que se excluye también las cuentas por cobrar quedando tan solo caja, bancos e inversiones.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Caja} + \text{Bancos} + \text{Inversiones}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Razones de Estabilidad.- Estas razones establecen la cobertura que tienen los inversionistas de largo plazo (acreedores y accionistas) con los activos fijos netos.

a. Estabilidad

Establece la relación de cobertura de los pasivos a largo plazo con los activos fijos netos.

$$\text{Estabilidad} = \frac{\text{Activos Fijos netos}}{\text{Pasivos no corrientes}}$$

b. Inversión de Activos fijos netos

Indica el porcentaje de la inversión de los accionistas que ha sido utilizada en activos fijos netos que son utilizados por la empresa.

$$\text{Inversión en Activos fijos netos} = \frac{\text{Capital Pagado}}{\text{Activos Fijos netos}}$$

c. Propiedad

Muestra el porcentaje de los activos totales de la empresa que son financiados por la inversión de los accionistas.

$$\text{Propiedad} = \frac{\text{Capital Pagado}}{\text{Activos totales}}$$

d. Endeudamiento

También llamado apalancamiento financiero, muestra el porcentaje de financiamiento externo o de terceros sobre los activos de la empresa.

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo total}}$$

e. Solidez

También llamado Protección del activo. Muestra las veces que los activos totales cubren los pasivos totales.

$$\text{Solidez} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo total}}$$

f. Cobertura financiera

Indica el porcentaje de las utilidades antes de gastos financieros que son absorbidos por los mismos.

$$\text{Cobertura financiera} = \frac{\text{Utilidades antes de gastos financieros}}{\text{Gastos financieros}}$$

Razones de Rentabilidad.-Estas razones nos muestran la performance de la empresa, si generó suficientes utilidades o generó pérdidas para los accionistas, si es suficientemente rentable.

a. Margen de utilidad sobre ventas

Nos muestra la relación entre utilidad y ventas.

$$\text{Margen de utilidad sobre ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

b. Tasa de rendimiento o Rendimiento sobre patrimonio (ROE)

Es el rendimiento de la empresa obtenido durante un período de operación, puede ser considerado sobre el total de las cuentas patrimoniales o sobre solamente el capital pagado.

$$\text{Tasa de rendimiento (ROE)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

c. Rendimiento sobre la inversión o sobre los activos totales (ROA)

Presenta el porcentaje de utilidades sobre la inversión total.

$$\text{Rendimiento sobre la inversión (ROA)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

Sistema Du-Pont.- Sirve para analizar los estados financieros de la empresa y evaluar su condición financiera. Utiliza tanto el balance general como el estado de pérdidas y ganancias, el resultado final de este sistema es igual al ROA.

$$\text{Fórmula Du – Pont} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Fórmula Du – Pont o ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

1.3.12 Sistema Du-Pont modificado

Relaciona el ROA con el ROE a través del multiplicador de apalancamiento financiero (MAF) que es la razón entre activos totales de la empresa y su patrimonio o también el capital en acciones comunes.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}} \times \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

1.3.13 Razones de Actividad

Las Razones de Actividad indican la eficiencia de la utilización de los activos que generan el capital de trabajo de la empresa.

a. Rotación de Cuentas por Cobrar

Esta razón indica las veces que las cuentas por cobrar se han movido en el año, es decir las veces que se recupera el financiamiento otorgado a los clientes de una empresa durante el período en análisis.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$$

b. Plazo promedio de cobranzas

Indica los días de recuperación de crédito o el plazo del crédito.

$$\text{Plazo promedio de cobranzas} = \frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación cuentas por cobrar}}$$

c. Rotación de inventarios

Indica las veces que se hacen efectivo las existencias de mercadería o producto terminado promedios, o el número de veces que se mueven los inventarios.

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario promedio}}$$

d. Plazo promedio de ventas

Muestra los días que permanece la mercadería en inventario o el tiempo que necesita el inventario para su movilización.

$$\text{Plazo promedio de ventas} = \frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de inventarios}}$$

e. Rotación de cuentas por pagar

Muestra las veces que se ha pagado a los acreedores durante el período en análisis.

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras a crédito}}{\text{Cuentas por pagar promedio}}$$

f. Plazo promedio de pago

Indica la cantidad de días que al empresa necesita para cubrir sus obligaciones de corto plazo o de cuentas por pagar.

$$\text{Plazo promedio de pago} = \frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de Cuentas por pagar}}$$

g. Rotación del Activo Total

Muestra la contribución del activo total para generar ventas, se excluyen las inversiones a largo plazo puesto que no son para la venta.

$$\text{Rotación del Activo Total} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Promedio del activo total}}$$

CAPÍTULO II

2. METODOLOGÍA

2.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Es una investigación cualitativa es ver los acontecimientos, acciones, normas, valores, etc., desde la perspectiva de la gente que está siendo estudiada. Sustentada en las tendencias subjetivistas, las que pretenden una comprensión del fenómeno social, concediendo a lo subjetivo la principal fuente de los datos; antes que generar leyes universales, buscan la descripción y comprensión de escenarios particulares. El mundo social depende de los sujetos y son ellos quienes los construyen y lo vivencian; por lo tanto, para conocerlo no es suficiente generar explicaciones objetivas sobre él, no es posible considerar que el mundo social este regido por leyes universales, puesto que las realidades son para los sujetos y grupos una realidad diferente. En este sentido, una realidad social no puede cuadrarse en un plano cartesiano y tabla porcentual, puesto que la sociedad es dinámica de significantes y significados que constituyen dicha realidad.

2.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación fue cualitativa que se usó principalmente en las ciencias sociales que se basa en cortes metodológicos basados en principios teóricos tales como la fenomenología, la hermenéutica, la interacción social empleando métodos de recolección de datos que son no cuantitativos, con el propósito de explorar las relaciones sociales y describir la realidad tal como la experimentan sus correspondientes protagonistas. La investigación cualitativa requiere un profundo entendimiento del comportamiento humano y las razones que lo gobiernan.

2.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

El método de estudio que se empleó para el desarrollo de esta investigación fue Descriptivo Exploratorio. La parte que comprende los temas de Estudio de para implementar el modelo de gestión, se trabajó de forma exploratorio, a través, de

estudios de mercado existentes y la información disponible sobre el proceso de comercialización, así como personas, entidades y empresas de las cuales se pudo obtener información primaria y secundaria reciente sobre la oferta y demanda de vinos y especies a nivel nacional, haciendo el respectivo análisis de la información obtenida; los demás temas se trabajaron de manera Descriptiva y complementaria con el trabajo exploratorio.

También se utilizó el método inductivo ya que se empleó el estudio de la información referente a cada variable de esta investigación y se utilizó una encuesta a la muestra seleccionada para luego llegar a su interpretación para demostrar la aceptación o rechazo de la hipótesis.

Mediante este método se podrá verificar y demostrar que se parte de un hecho particular y se llega a un comportamiento general con sus respectivas inferencias y proyecciones.

A continuación se detallan los pasos que se siguió en el presente estudio:

- Observación: Consistió en la revisión del área física donde se desarrollan las actividades de la empresa Alma Natura en este caso los proceso de producción, esto permitió conocer las condiciones en las que labora el personal y la empresa que mantienen actualmente, para esto es recomendable realizar esta actividad.
- Inducción: La acción y efecto fue extraer a partir de la observación o de las experiencias particulares, se vinculó el principio particular de cada una de ellas.
- Hipótesis: Mediante la observación se siguieron las normas establecidas por el método de investigación científica.
- La comprobación de las hipótesis se las realizó por experimentación
- La Refutación (antítesis) de la hipótesis
- Conclusiones.

2.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Se utilizó los procedimientos específicos y acordes en sus acápites relacionados con los datos valiosos que puedan influenciar en las decisiones posteriores de la Empresa Alma Natura que les podrán beneficiar a todos los miembros de la asociación.

Para la recolección de datos en forma rápida y sistemática, se pueden emplear las siguientes técnicas:

La encuesta: sirvió como guía para buscar contestación a interrogantes acerca de la operatividad, funcionamiento de la empresa Alma Natura y representan un recurso idóneo para captar la información en todas sus versiones, ámbitos y niveles, toda vez que permiten no sólo la recopilación de datos, sino la percepción del medio ambiente, la cultura organizacional predominante y el nivel de calidad del trabajo en función de su gente.

Entrevistas: se realizó mediante la aplicación de cuestionarios individuales, que son una forma de reunir datos, su contenido tiene por objeto descubrir hechos u opciones y objetivos cuantitativos, ya que el cuestionario está compuesto por preguntas que tienden a aclarar el objetivo señalado. Por las razones anotadas, se deberá llenar el mayor porcentaje del cuestionario en el lugar de trabajo. En este trabajo de investigación se utilizará esta herramienta fundamental para el desarrollo del Modelo de Gestión.

2.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

(INEC, Según el censo del 2010) La PEA del cantón Riobamba está constituida por 76.144 personas, que representan el 43.7% de la población que van desde los 18 a los 65 años de edad. Casi las dos terceras partes de la PEA se encuentra en la zona urbana; La mayor proporción de PEA, tanto urbana como rural, corresponde al grupo masculino.

Esta dinámica de la PEA se contrasta con la tendencia sectorial hacia una economía de servicios donde toma mayor importancia el empleo femenino.

Segmento de Mercado a encuestar (Población de Chimborazo).

Cuadro N 0.1 Población

Tipo de actividad		Cantón Riobamba						
		Urbano	%	Rural	%	Total	%	
Activa	Total	48142	2,36	7971	6,15	76113	3,68	
	Ocupados	46853	1,22	7656	5,63	74509	2,76	
	Desocupados	Cesantes	964	0,85	243	0,40	1207	0,69
		Buscan trabajo por primera vez	325	0,29	72	0,12	397	0,23
Inactiva	Total	60985	3,66	9816	9,20	70801	2,11	
	Solo quehaceres domésticos	16914	4,88	0371	7,11	27285	5,66	
	Solo estudiantes	38937	4,26	7445	8,78	56382	2,35	
	Solo jubilados	1911	1,68	244	0,40	2155	1,24	
	Solo pensionistas	275	0,24	38	0,06	313	0,18	
	Impedido para trabajar	1824	1,60	1475	2,43	3299	1,89	
	Otros	1124	0,99	243	0,40	1367	0,78	
No declarado		4531	3,99	2818	4,65	7349	4,22	
Total		13.658	0,00	0.605	0,00	4.263	0,00	

Fuente: censo 2010 INEC

Elaborado por: Leonardo Aguiar

Segmento de Mercado a encuestar (Población de Chimborazo)

Cuadro N 0.2 Población a Encuestar

Población - Dinámica demográfica	Habitantes
Población (habitantes)	6.110
Población - hombres	3.260
Población - mujeres	2.850
Población - menores a 1 año	150
Población - 1 a 9 años	1.608
Población - 10 a 14 años	918
Población - 15 a 29 años	1.229
Población - 30 a 49 años	1.132
Población - 50 a 64 años	619
Población - de 65 y más años	454

Fuente: censo 2010 INEC
Elaborado por: Leonardo Aguiar

El segmento objetivo que se determinó es la población de Chimborazo de 2980 habitantes que están comprendidos en la edad de 15 a 64 años.

2.5.1 Tamaño de la muestra.

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

Dónde:

n = Muestra

N = 2980

E = Error máximo aceptable

E= Margen de error. (5% = 0.05).

p = Probabilidad que ocurra (0,5)

q = Probabilidad que no ocurra (0,5)

Datos:

N= ?

N= 2980

E= 5% 0,05

K = Constante 2

P = 0,50

Q= 0,50

$$n = \frac{2980*(0,5)*(0,5)}{\frac{(2980-1)*(0,05)^2}{2} + (0,5)*(0,5)}$$

$$n = \frac{745}{\frac{(2979)*(0,0025)}{2} + 0,25}$$

$$n = \frac{745}{\frac{7.4475 + 0,25}{4}}$$

$$n = \frac{745}{2.111875}$$

$$n = 354$$

2.6 PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para la “ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA ALMA NATURA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA, EN EL PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2013.”, se preparó una encuesta con la aplicación de cuestionarios a la muestra seleccionada y con la correspondiente tabulación y análisis de la información se determinó el la rentabilidad financiera.

La investigación se realizó mediante la Investigación documental y la observación directa, técnicas que permitieron precisar los requerimientos para el uso de los demás Instrumentos de captación de Información.

El tratamiento de la información para el tipo de investigación incluye los siguientes pasos:

- Encuesta
- Recolección de datos
- Interpretación de datos (comprobación de las Hipótesis)
- Codificación: asignar un código, sea letra o número a los ítems de las respuestas.
- Tabulación: es necesario ordenar los datos en filas y columnas en un formato de cuadro o matriz, que se compone de título, columna, encabezado, cuerpo, fuente y Normas, APA.
- Graficación: se puede graficar en pasteles, barras etc. Se ayuda del Excel. Análisis e interpretación: es dar un criterio sobre los datos obtenidos y relacionarlos con el problema a investigar.
- Comprobación de Hipótesis.

2.7 HIPÓTESIS

2.7.1 Hipótesis General

- La elaboración e implementación de un modelo de gestión Administrativa y Financiera en la Empresa Alma Natura de la Ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo incidirá en la rentabilidad Financiera, en el período marzo-diciembre 2013.

2.7.2 Hipótesis Específica

- El Diagnostico de la Empresa Alma Natura, incidirá en la Gestión administrativa.
- El manual de Procesos administrativos incidirá en la gestión administrativa de la Empresa
- El manual de Procesos Financieros incidirá en la rentabilidad financiera de la Empresa

CAPÍTULO III

3. LINEAMIENTOS ALTERNATIVOS

3.1 TEMA

Elaboración e Implementación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera y su incidencia en la rentabilidad Financiera, de la Empresa Alma Natura.

3.2 PRESENTACIÓN

Es de gran importancia para la Empresa Alma Natura tener una definición clara de su propósito y de la forma en la que desarrollan las actividades para lograrlo, con el fin de poseer un parámetro para mejorar sus métodos y medir sus resultados; en el caso de la Gestión Administrativa Financiera, la ausencia de un Modelo de Gestión los le ha llevado a implementar procesos sin una evaluación adecuada de su conveniencia y no se ha apreciado la importancia de la implementación de acciones que podrían haber beneficiado a la empresa, esto intensifica el riesgo de perder excelentes oportunidades de negocio en la actividad propia de Administrar, y ver sus resultados en los índices de Rentabilidad que muestra una aceptación satisfactoria en el mercado actual y posibilidades de crecimiento hacia otros nichos de mercado.

Como una empresa que se encuentra en proceso de crecimiento, el desarrollo de este proyecto de investigación le ayudará a lograr una administración eficiente de sus recursos y a abordar los problemas de decisión a los que se enfrentan en su día a día; en este aspecto, la administración juega su papel en cuanto a los procesos que ofrece para descubrir, analizar y resolver cada problema específicamente, entendiendo que la diversidad de las situaciones a las que deben hacer frente los administradores es tan amplia que, además de las técnicas y los conocimientos administrativos, se necesita personas con características de liderazgo y capacidades de abordar la complejidad de las situaciones de manera analítica y propositiva.

Cabe anotar que, la existencia del gran número de factores que se interrelacionan de manera diferente según las características individuales de cada situación y la diferencia de la naturaleza de las variables que intervienen, impiden que la administración ofrezca un modelo fijo de solución e involucra un alto nivel de incertidumbre en cuanto a los resultados esperados, es por ello que esta propuesta de modelo administrativo será de utilidad en la medida que se vea como una herramienta de apoyo, que debe ser adecuada y adaptada según los desafíos futuros de Alma Natura, con base en el análisis y el criterio de administradores inteligentes, bien preparados y comprometidos con el éxito de la empresa.

La propuesta de un modelo de gestión administrativa para la toma de decisiones financieras en la empresa, está dirigido al personal gerencial y administrativo de la empresa Alma Natura de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, con la finalidad de que este personal optimice su labor en el proceso administrativo y por ende en la toma de decisiones, la cual debe fundamentarse en una sólida y confiable base de información sobre la efectividad y eficacia de su gestión administrativa y de esa manera las decisiones financieras sean acertadas y positivas.

La investigación tiene como fin aplicar conocimientos de las áreas administrativas y financiera a la asociación comercializadora de productos derivados de la leche. De acuerdo con los objetivos de la investigación se confirmó la serie de oportunidades que el proyecto ofrece a los inversionistas y servirá como guía para la ejecución de la idea de negocio. Mediante esta investigación se pretendió aprovechar una oportunidad latente que se encuentra en la Provincia, especialmente en lo que se refiere a la producción y comercialización de productos como son los vinos y conservas a nivel local, regional y nacional.

3.3 OBJETIVOS

3.3.1 Objetivo General

Demostrar que la aplicación del Modelo de Gestión Financiera en la Empresa Alma Natura incide en la rentabilidad financiera de la misma.

3.3.2 Objetivos Específicos

- Hacer un diagnóstico de los problemas por los que atraviesa la empresa.
- Establecer cuáles son los índices financieros que sirven de alerta para la toma de decisiones.
- Comprobar que el Modelo de Gestión Financiera es una herramienta útil para la obtención de resultados positivos para la empresa.
- Evaluar los resultados obtenidos con la aplicación del modelo de gestión financiera.

3.4 FUNDAMENTACIÓN

(Caferri, 2014) “La Estrategia Comercial es un plan para llevar los productos al mercado y sobrevivir en el tiempo”. Según la autora es muy importante la utilización de herramientas que nos ayuden a introducir un producto en el mercado y a su vez mantenernos en el mismo, específicamente la autora se refiere a las 5P (Promoción, precio, producto, plaza y postventa) las cuales tienen como finalidad responder oportunamente, en forma eficaz y eficiente para así satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

. Adicionalmente la autora determina que para llevar una adecuada gestión del negocio se deben seguir 4 pasos: Planificar para determinar las ventajas y desventajas del negocio teniendo muy claro que es el negocio y a donde se quiere llegar con el así como con que se cuenta y que es lo que hace falta, Organizar es decir cómo se hará para alcanzar los objetivos establecidos y a su vez cuando se lo hará y que se necesita para lograrlo, Dirigir siendo esta la etapa de ejecución de las acciones planificadas y Controlar realizando mediciones frecuentes controlando lo realizado con lo presupuestado para en base a estos resultados tomar las medidas correctivas necesarias. En el desarrollo de este trabajo la fundamentación científica es muy importante ya que se hace necesario recurrir a información de otros autores que nos permiten entender de mejor manera. El modelo de gestión financiera es un esquema que se utiliza para la administrar los recursos de una empresa pública o privada. Es por ello que la empresa “Alma Natura” requiere de un modelo de gestión, que le permitirá mejorar la rentabilidad existente.

3.5 CONTENIDO

Presentación del Modelo de Gestión

Breve descripción del Negocio

Análisis Interno

Análisis Externo

FODA

Diseño del Modelo de Gestión Financiero

Evaluación Financiera

Matriz de Resultados

3.6 OPERATIVIDAD

Cuadro No.3. 1 Operatividad

PERÍODO	AÑO 2013										2014			
	MAR ZO	ABR IL	MA YO	JUN IO	JUL IO	AGOS TO	SEPTIEM BRE	OCTU BRE	NOVIEM BRE	DICIEM BRE	ENE RO	FEREBR ERO	MAR ZO	AB RL
Entorno de la Empresa														
FODA														
Diagnostico Interno														
Proceso de Producción														
Modelo de Gestión Financiera														
Diseño del modelo de Gestión														
Administración Financiera														
Indicadores y ratios financieros														
Evaluación Financiera														

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Leonardo Aguiar

CAPÍTULO IV

5. EXPOSICIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Análisis de las Encuestas realizadas a los trabajadores de la Empresa Alma Natura.

Pregunta 1 Género

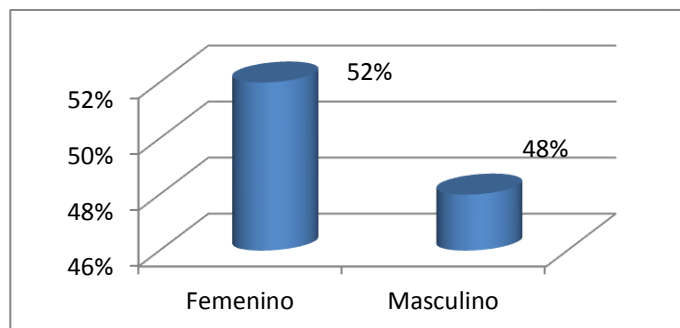
Cuadro N 0.1
Género

GENERO	Sexo	Porcentaje
Femenino	13	52%
Masculino	12	48%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.1

Género



Fuente: Cuadro N.4.1
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis.

Hallazgo pregunta 1 Género de las personas que laboran en la empresa Alma Natura.

Interpretación

En el Gráfico 4.1 se puede evidenciar que las personas que laboran en la empresa Alma Natura de la provincia de Chimborazo son lideradas ligeramente por el sector masculino con un 52%, seguido por el sector Femenino con un 48%.

Pregunta 2 ¿La empresa Alma Natura aplica modelos de gestión acorde a sus requerimientos?

Cuadro N 0.2

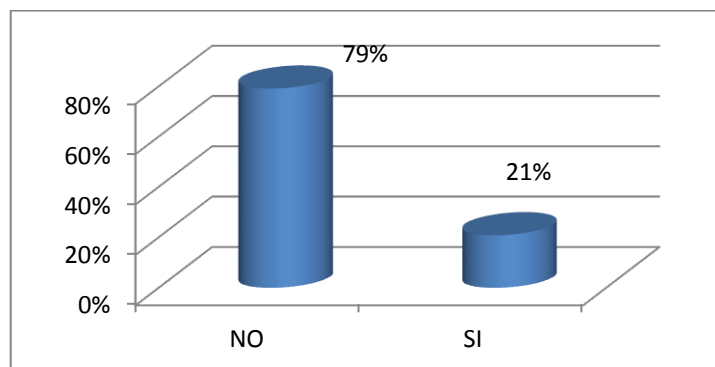
Modelo de Gestión

Modelos de Gestión		Porcentaje
NO	19	79%
SI	5	21%
Total	24	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.2

Modelo de Gestión



Fuente: Cuadro N.4.2
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis

En el Gráfico 4.2 se puede determinar que el 79% de la empresa no aplica Modelos de Gestión y el 21% si aplica.

Interpretación

En el Gráfico 4.2 se puede evidenciar que las personas que laboran en la empresa Alma Natura no aplican modelos de gestión.

Pregunta 3 ¿Conoce usted los indicadores financieros que maneja la empresa?

Cuadro N 0.3

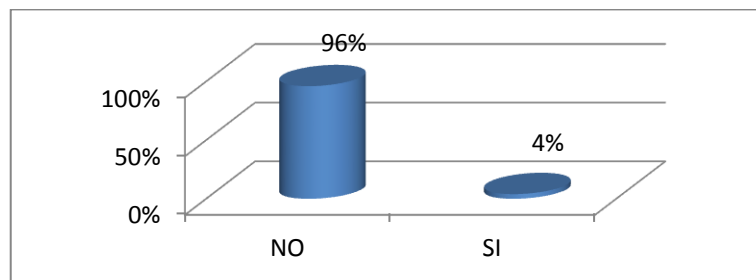
Indicadores Financiero

Indicadores Financieros		Porcentaje
NO	24	96%
SI	1	4%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.3

Indicadores Financieros



Fuente: Cuadro N.4.3
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 3 ¿Conoce usted los indicadores financieros que maneja la empresa?

Interpretación:

El 96% que son los 24 empleados de la empresa dieron una respuesta negativa y apenas una persona equivale el 4% dijeron que Sí.

El manejo de los Indicadores Financieros de la empresa es conocido por una persona, de ahí probablemente la falta de integración con todos los empleados para obtener resultados favorables para la empresa

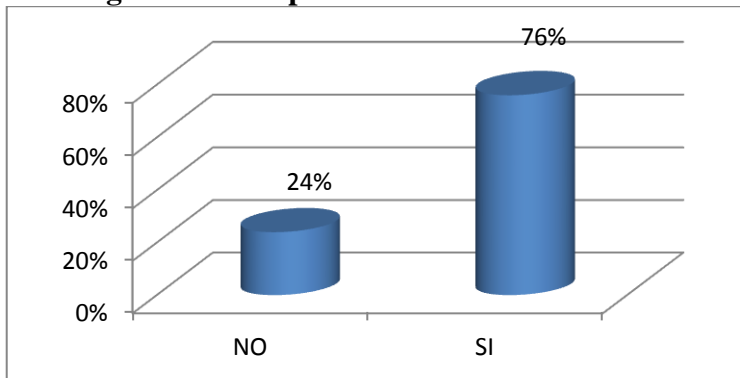
Pregunta 4 ¿Las estrategias institucionales que aplica la empresa son acordes a las necesidades de comercialización y administrativas?

Cuadro N 0.4
Estrategias de la Empresa

Estrategias de Comercialización		Porcentaje
NO	20	80%
SI	5	20%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.4
Estrategias de la Empresa



Fuente: Cuadro N.4.4
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo en la pregunta 4 ¿Las estrategias institucionales que aplica la empresa son acordes a las necesidades de comercialización y administrativas?

Interpretación:

El 20 % equivalen a 5 empleados de la empresa dijeron que Sí. Mientras que 20 empleados que representan el 80% respondieron a la pregunta con una negativa.

Es importante que los empleados de la empresa conozcan las estrategias de comercialización que se llevan a cabo para obtener buenos resultados, pero lamentablemente el mayor porcentaje de empleados respondieron de manera negativa, no porque estén en contra de las estrategias que se aplican sino por no conocerlas.

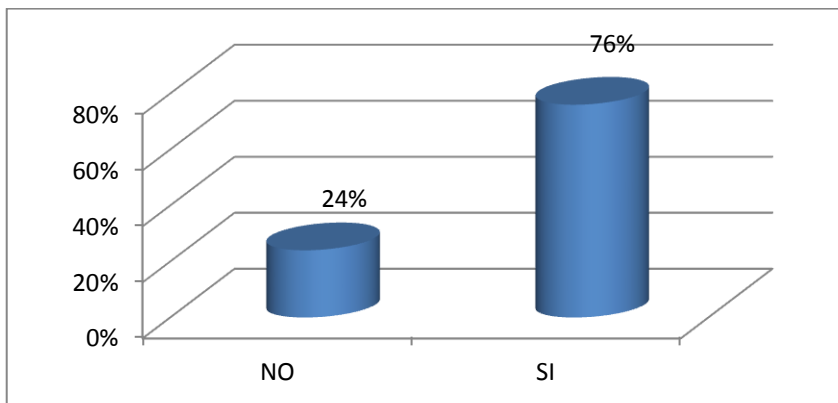
Pregunta 5 ¿Mediante la Elaboración y diseño del Modelo de Gestión Administrativa y Financiera para la empresa Alma Natura, cree que incidirá en la rentabilidad económica?

**Cuadro N 0.5
Diseño del Modelo de Gestión**

Modelo de Gestión		Porcentaje
NO	19	76%
SI	6	24%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

**Gráfico N 0.5
Diseño del Modelo de Gestión**



Fuente: Cuadro N.4.5
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 5

¿Mediante la Elaboración y diseño del Modelo de Gestión para la Alma Natura, cree usted que incidirá en la rentabilidad?

Interpretación:

Según el gráfico 4.5 el 76% creó que mejorará su situación económica, el 24% manifiesta que no existirá una mejoría el aspecto económico.

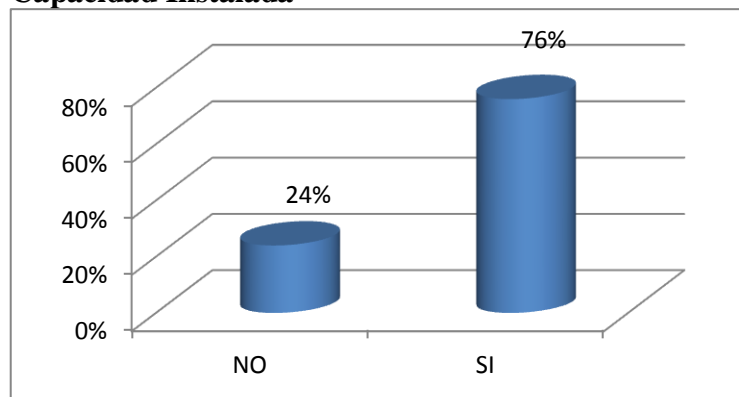
Pregunta 6 ¿Cree Usted que con la capacidad instalada, satisface la demanda existente del mercado meta?

Cuadro N 0.6
Capacidad Instalada

Capacidad Instalada		Porcentaje
NO	19	76%
SI	6	24%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.6
Capacidad Instalada



Fuente: Cuadro N.4.6
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 6

¿Cree Usted que con la capacidad instalada, satisface la demanda existente del mercado meta?

Interpretación: De los 25 trabajadores de la imprenta el 76% que son 19 empleados respondieron afirmativamente, mientras que el 21% que representan a 6 empleados respondieron que No.

Alma Natura cuenta con maquinaria y equipo que permite cubrir la demanda actual, además de tener la capacidad suficiente para incrementar los volúmenes de producción para mejorar sus ventas cumpliendo con las expectativas de sus potenciales clientes.

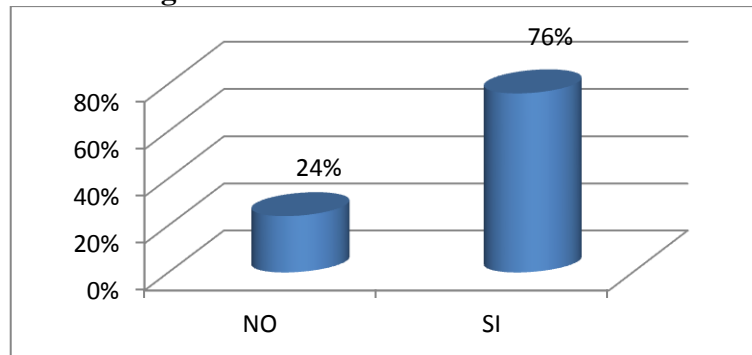
Pregunta 7 ¿Considera importante un modelo de gestión financiera para el mejoramiento de la Rentabilidad de la empresa?

Cuadro N 0.7
Modelo de Gestión Financiera

Modelo Financiero		Porcentaje
NO	1	4%
SI	24	96%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.7
Modelo de gestión Financiera



Fuente: Cuadro N.4.7
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 7

¿Considera importante un modelo de gestión financiera para el mejoramiento de la Rentabilidad de la empresa?.

Interpretación:

El cuestionario realizado a los trabajadores de Alma Natura, que en su totalidad está conformado por 25 trabajadores que operan en la misma reflejo que, 24 de ellos equivalente a un 96% contestaron que SI, 1 persona equivalente al 4% contestó que no

La situación actual de la empresa hace cierta y evidente para sus empleados la necesidad que existe de que se realice un modelo de gestión financiera que contribuye en el mejoramiento de la rentabilidad de la empresa.

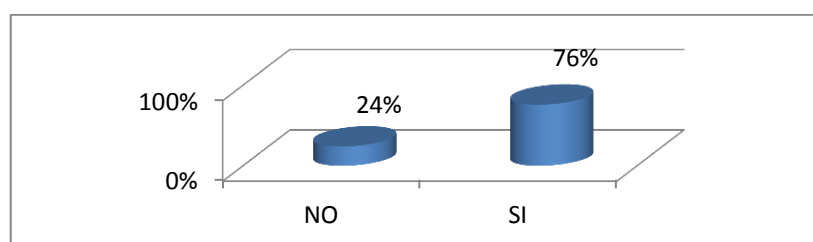
Pregunta 8 ¿Considera que la producción de la Empresa Alma Natura es competitiva, conoce sus procesos de producción?

Cuadro N 0.8
Su Competitividad

Competitividad		Porcentaje
NO	4	16%
SI	21	84%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.8
Su Competitividad



Fuente: Cuadro N.4.8
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 8 ¿Considera que la producción de la Empresa Alma Natura es competitiva, conoce sus procesos de producción?.

Interpretación:

Podemos evidenciar en la tabulación realizada a esta pregunta que del 100% que equivale a 25 trabajadores que laboran en la Empresa Alma Natura, 21 de ellos, que en términos porcentuales corresponde al 84% respondieron SI, por otra parte el 14% que equivale a 4 personas supieron manifestar que la producción de Alma Natura NO es competitiva.

La innovación tecnológica que ha venido practicando en los últimos años la dueña de la empresa le permite en la actualidad ser bastante competitiva en el segmento de mercado en el que se desarrolla, por tiempos de entrega y calidad en sus productos.

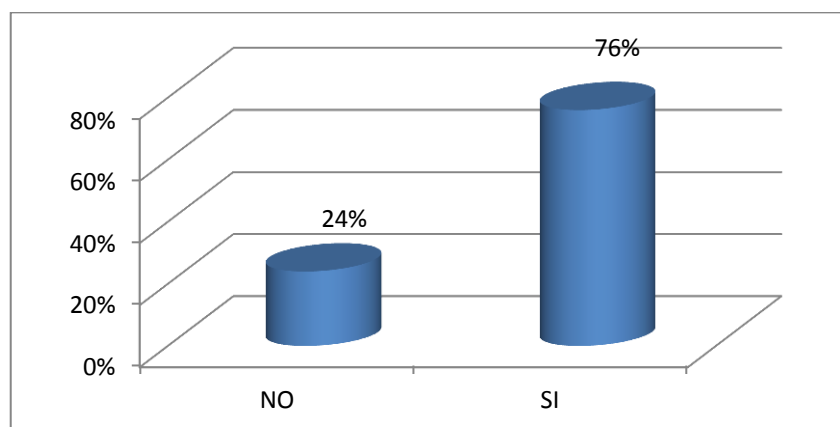
¿Se ha realizado alguna gestión con respecto a la promoción y publicidad de la empresa?

Cuadro N 0.9
Promoción y Publicidad

Publicidad		Porcentaje
NO	6	24%
SI	19	76%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.9
Promoción y Publicidad



Fuente: Cuadro N.4.9
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 9 ¿Se ha realizado alguna gestión con respecto a la promoción y publicidad de la empresa?

Interpretación:

El total de personas encuestadas, que en su totalidad está conformado por 25 trabajadores que operan en la misma reflejo que, 19 de ellos equivalente a un 76% contestaron que SI y 6 personas equivalente al 24% contesto que no realizan una adecuada gestión de promoción y publicidad.

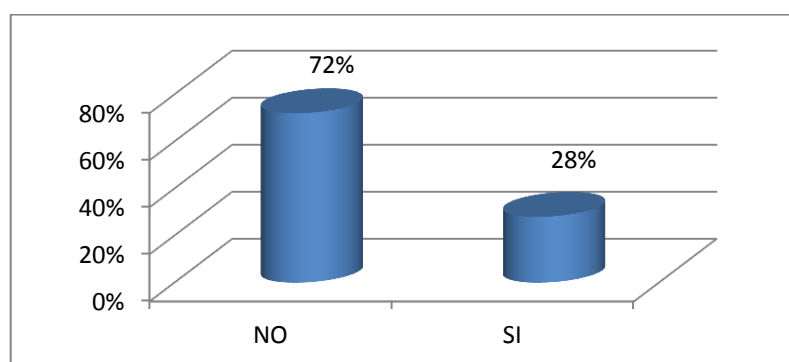
¿La empresa Alma Natura utiliza indicadores financieros para conocer la rentabilidad de la empresa?

Cuadro N 0.10
Indicadores Financiero

Indicadores Financieros		Porcentaje
NO	2	8%
SI	23	92%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.10
Indicadores Financieros



Fuente: Cuadro N.4.10
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 10 ¿La empresa Alma Natura utiliza indicadores financieros para conocer la rentabilidad de la empresa?

Interpretación: El cuestionario realizado a los trabajadores a la empresa Alma Natura, que en su totalidad está conformado por 25 trabajadores que operan en la misma reflejo que, 2 de ellos equivalente a un 8% contestó que SI utilizan indicadores financieros para conocer la rentabilidad de la empresa, mientras que el 92% equivalente a 23 trabajadores respondieron que NO utilizan indicadores financieros.

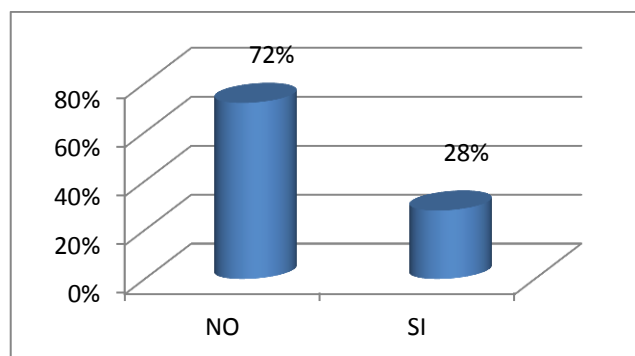
¿Considera Ud. Que el inadecuado control interno afecta con la rentabilidad de la empresa?

Cuadro N 0.11
Control Interno y su rentabilidad

Control Interno y su Rentabilidad		Porcentaje
NO	4	16%
SI	21	84%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.11
Control y su Rentabilidad



Fuente: Cuadro N.4.11
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 11 ¿Considera Ud. Que el inadecuado control interno afecta con la rentabilidad de la empresa?

Interpretación:

Una vez realizada la encuesta al 100% de los trabajadores de Alma Natura que equivale a 25 trabajadores que laboran, 21 de ellos, que en términos porcentuales corresponde al 84% respondieron que el inadecuado control interno SI afecta con la rentabilidad de la empresa, por otra parte el 16% que equivale a 4 personas supieron manifestar que NO siempre el control interno afecta con la rentabilidad de la empresa.

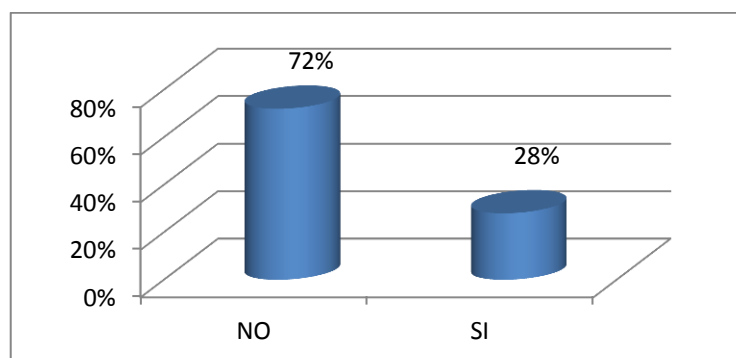
¿Los resultados de los estados financieros son analizados e interpretados para la toma de decisiones?

Cuadro N 0.12
Los Estados Financieros y la Toma de decisiones

Estados Financieros y la toma de decisiones		Porcentaje
NO	18	72%
SI	7	28%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Gráfico N 0.12
Los Estados Financieros y la toma de decisiones



Fuente: Cuadro N.4.12
Elaborado por: Leonardo Aguiar

Análisis:

Hallazgo pregunta 12 ¿Los resultados de los estados financieros son analizados e interpretados para la toma de decisiones?

Interpretación:

El cuestionario realizado a los trabajadores de la Empresa Alma Natura que en su totalidad está conformado por 25 trabajadores que operan en la misma reflejo que, 7 de ellos equivalente a un 28% contestaron que SI utilizan los estados financieros para una adecuada toma de decisiones, mientras que el 72% equivalente a 17 trabajadores respondieron que NO utilizan estados financieros para la toma de decisiones.

4.2 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

4.2.1 Comprobación de la Hipótesis Específica 1

H₀: El Diagnostico de la Empresa Alma Natura, incidirá en la Gestión administrativa.

H₁: El Diagnostico de la Empresa Alma Natura, no incidirá en la Gestión administrativa.

Cuadro N 0.1 Hipótesis Específica 1 Frecuencias observadas

PREGUNTA	OPCIONES		TOTAL
	SI	NO	
VARIABLES			
ESTRATÉGIAS	5	20	25
RENTABILIDAD	21	4	25
TOTAL	26	24	50

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

Cuadro N 0.2 Comprobación Hipótesis Especifica 1 Frecuencias Esperadas

PREGUNTA	OPCIONES		TOTAL
	SI	NO	
VARIABLES			
ESTRATÉGIAS	13	12	25
RENTABILIDAD	13	12	25
TOTAL	26	24	50

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

$$X_c^2 = \sum_{i=1}^4 \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

$$X_c^2 = \frac{(5-13)^2}{13} + \frac{(21-13)^2}{13} + \frac{(20-12)^2}{12} + \frac{(4-12)^2}{12}$$

$$X_c^2 = 20.5$$

Comparación con el Valor Crítico

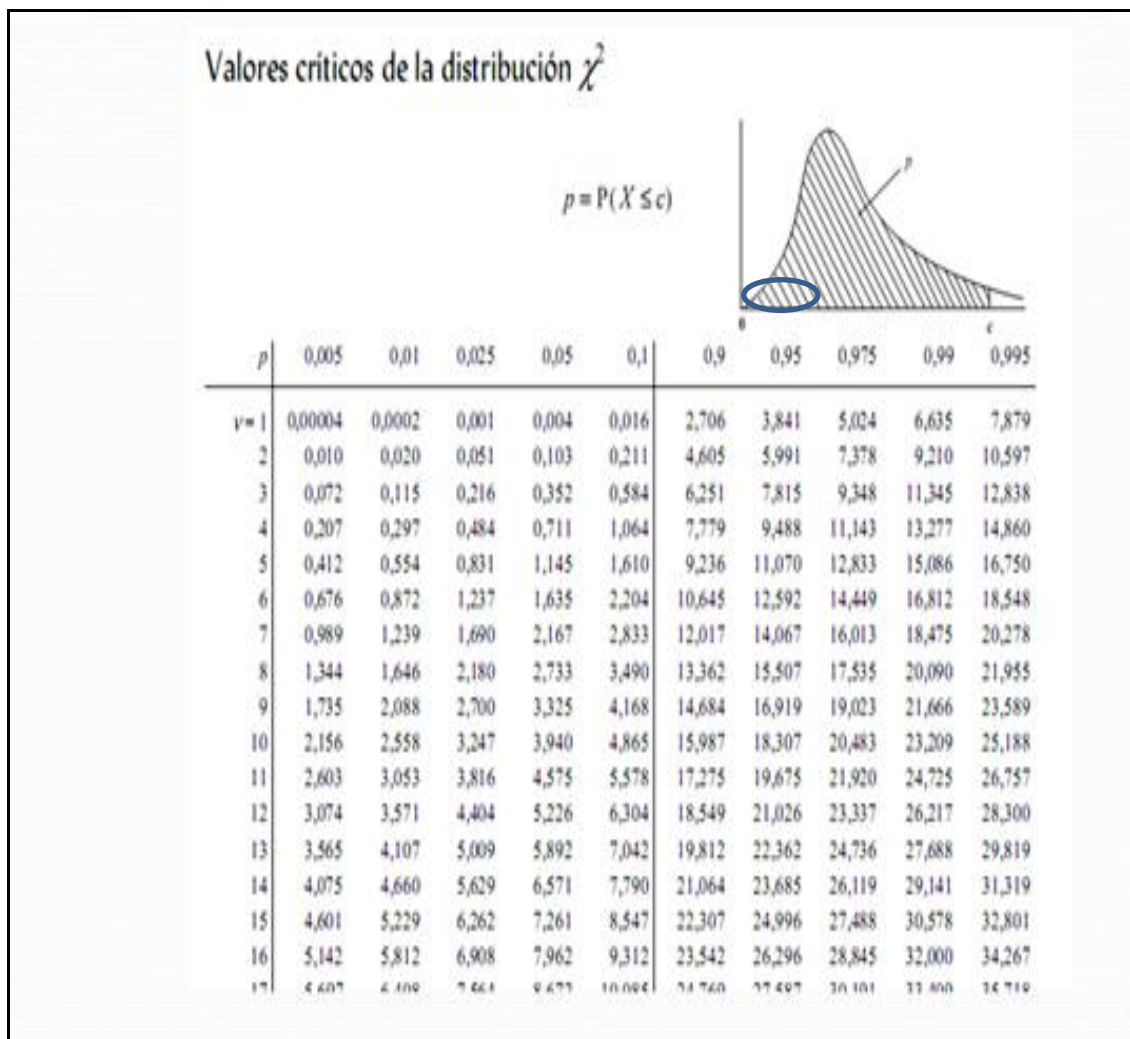
$$X_c^2(r-1)(c-1) = x^2 0.05 (2-1)(2-1)$$

$$X_c^2 = 3.84$$

Como X_c^2 es \geq que X_{tabla}^2 entonces aceptamos Hipótesis Nula: Ho

Como $20.5 \geq 3.84$, Se acepta la hipótesis nula: El Diagnostico de la Empresa Alma Natura, incidirá en la Gestión administrativa }.

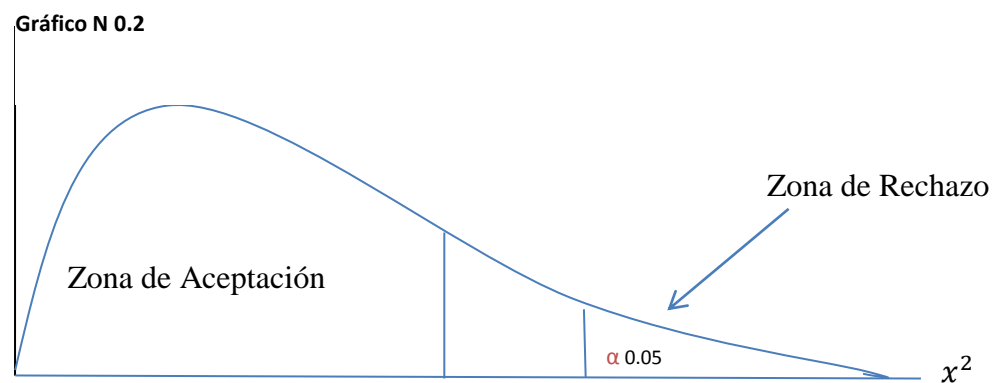
Gráfico N 0.15 Hipótesis Especifica 1 Frecuencias Esperadas



Fuente: Tabla para valores de CHI Cuadrado crítico
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

Gráfico N. 4.15. 1

Distribución CHI Cuadrado (x^2) hipótesis específica 1



$$X_C^2 = 20.94 X_t^2 = 3.84$$

Fuente: Cálculo Chi Cuadrado (x^2) hipótesis específica 1

Elaborado por: Leonardo Aguiar.

4.2.2 Comprobación de la Hipótesis Específica 2

H₀: El manual de Procesos administrativos incidirá en la gestión administrativa de la Empresa

H₁: El manual de Procesos administrativos no incidirá en la gestión administrativa de la Empresa

Gráfico N 0.15 Hipótesis Especifica 2 Frecuencias Esperadas

PREGUNTA	OPCIONES		TOTAL
	SI	NO	
INDICADORES	1	24	25
TOMA DE DECISIONES	7	18	25
TOTAL	8	42	50

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

Cuadro N 0.16 Hipótesis Especifica 2 Frecuencias Esperadas

PREGUNTA	OPCIONES		TOTAL
	SI	NO	
INDICADORES	4	21	25
TOMA DE DECISIONES	4	21	25
TOTAL	8	42	50

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

$$X_C^2 = \sum_{i=1}^4 \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

$$X_C^2 = \frac{(1-4)^2}{4} + \frac{(7-4)^2}{4} + \frac{(24-21)^2}{21} + \frac{(18-21)^2}{21}$$

$$X_C^2 = 5.36$$

Comparación con el Valor Crítico

$$X_t^2(r-1)(c-1) = x^2_{0.05} (2-1)(2-1)$$

$$X_t^2 = 3.84$$

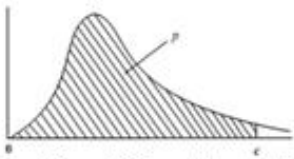
Como X_c^2 es \geq que X_{tabla}^2 entonces aceptamos Hipótesis Nula: Ho

Como $3.45 \geq 3.84$, Se acepta la hipótesis nula: El manual de Procesos administrativos incidirá en la gestión administrativa de la Empresa

Gráfico N 0.26 Hipótesis Especifica 2 Frecuencias Esperadas

Valores críticos de la distribución χ^2

$p = P(X \leq c)$



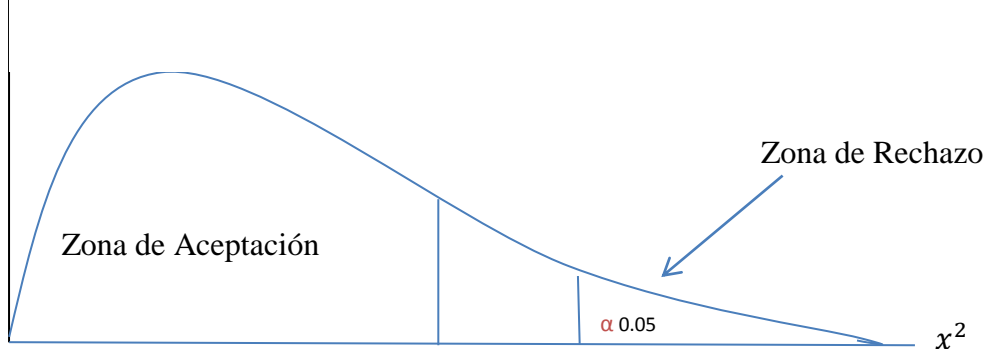
p	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,9	0,95	0,975	0,99	0,995
$\nu = 1$	0,00004	0,0002	0,001	0,004	0,016	2,706	3,841	5,024	6,635	7,879
2	0,010	0,020	0,051	0,103	0,211	4,605	5,991	7,378	9,210	10,597
3	0,072	0,115	0,216	0,352	0,584	6,251	7,815	9,348	11,345	12,838
4	0,207	0,297	0,484	0,711	1,064	7,779	9,488	11,143	13,277	14,860
5	0,412	0,554	0,831	1,145	1,610	9,236	11,070	12,833	15,086	16,750
6	0,676	0,872	1,237	1,635	2,204	10,645	12,592	14,449	16,812	18,548
7	0,989	1,239	1,690	2,167	2,833	12,017	14,067	16,013	18,475	20,278
8	1,344	1,646	2,180	2,733	3,490	13,362	15,507	17,535	20,090	21,955
9	1,735	2,088	2,700	3,325	4,168	14,684	16,919	19,023	21,666	23,589
10	2,156	2,558	3,247	3,940	4,865	15,987	18,307	20,483	23,209	25,188
11	2,603	3,053	3,816	4,575	5,578	17,275	19,675	21,920	24,725	26,757
12	3,074	3,571	4,404	5,226	6,304	18,549	21,026	23,337	26,217	28,300
13	3,565	4,107	5,009	5,892	7,042	19,812	22,362	24,736	27,688	29,819
14	4,075	4,660	5,629	6,571	7,790	21,064	23,685	26,119	29,141	31,319
15	4,601	5,229	6,262	7,261	8,547	22,307	24,996	27,488	30,578	32,801
16	5,142	5,812	6,908	7,962	9,312	23,542	26,296	28,845	32,000	34,267
17	5,697	6,409	7,561	8,677	10,084	24,769	27,597	30,191	33,409	35,719

Fuente: Tabla para valores de CHI Cuadrado crítico
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

Gráfico N. 4.16. 1

Distribución CHI Cuadrado (χ^2) hipótesis especifica 2

Gráfico N 0.3



$$X_c^2 = 5.36 \quad X_t^2 = 3.84$$

Fuente: Cálculo Chi Cuadrado (χ^2) hipótesis especifica 2
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

4.2.3 Comprobación de la Hipótesis Específica 3

H₀: El manual de Procesos Financieros incidirá en la rentabilidad financiera de la Empresa

H₁: El manual de Procesos Financieros no incidirá en la rentabilidad financiera de la Empresa

Cuadro N 0.17 Hipótesis Específica 3 Frecuencias Esperadas

PREGUNTA	OPCIONES		TOTAL
	SI	NO	
MODELO DE GESTIÓN	24	1	25
RENTABILIDAD	6	19	25
TOTAL	30	20	50

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

Cuadro N 0.28 Hipótesis Específica 3 Frecuencias Esperadas

PREGUNTA	OPCIONES		TOTAL
	SI	NO	
MODELO DE GESTIÓN	15	10	25
RENTABILIDAD	15	10	25
TOTAL	30	20	50

Fuente: Encuesta Junio del 2014
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

$$X_C^2 = \sum_{i=1}^4 \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

$$X_C^2 = \frac{(24-15)^2}{15} + \frac{(6-15)^2}{15} + \frac{(1-10)^2}{10} + \frac{(19-10)^2}{10}$$

$$X_C^2 = 27$$

Comparación con el Valor Crítico

$$X_t^2(r-1)(c-1) = x^2 0.1(2-1)(2-1)$$

$$X_t^2 = 3.84$$

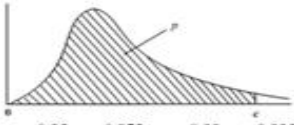
Como X_C^2 es \geq que X_{tabla}^2 entonces aceptamos Hipótesis Nula: Ho

Como $27 \geq 3.84$ Se acepta la hipótesis nula: El manual de Procesos Financieros incidirá en la rentabilidad financiera de la Empresa

Gráfico N 0.17 Hipótesis Específica 3 Frecuencias Esperadas

Valores críticos de la distribución χ^2

$p = P(X \leq c)$



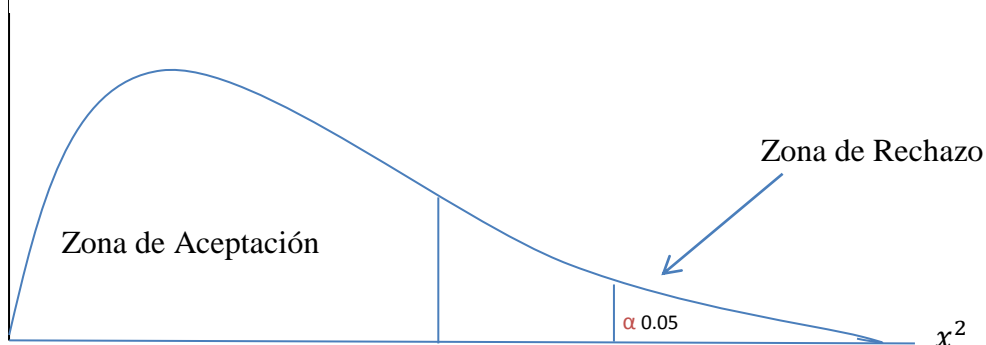
p	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,9	0,95	0,975	0,99	0,995
$\nu = 1$	0,00004	0,0002	0,001	0,004	0,016	2,706	3,841	5,024	6,635	7,879
2	0,010	0,020	0,051	0,103	0,211	4,605	5,991	7,378	9,210	10,597
3	0,072	0,115	0,216	0,352	0,584	6,251	7,815	9,348	11,345	12,838
4	0,207	0,297	0,484	0,711	1,064	7,779	9,488	11,143	13,277	14,860
5	0,412	0,554	0,831	1,145	1,610	9,236	11,070	12,833	15,086	16,750
6	0,676	0,872	1,237	1,635	2,204	10,645	12,592	14,449	16,812	18,548
7	0,989	1,239	1,690	2,167	2,833	12,017	14,067	16,013	18,475	20,278
8	1,344	1,646	2,180	2,733	3,490	13,362	15,507	17,535	20,090	21,955
9	1,735	2,088	2,700	3,325	4,168	14,684	16,919	19,023	21,666	23,589
10	2,156	2,558	3,247	3,940	4,865	15,987	18,307	20,483	23,209	25,188
11	2,603	3,053	3,816	4,575	5,578	17,275	19,675	21,920	24,725	26,757
12	3,074	3,571	4,404	5,226	6,304	18,549	21,026	23,337	26,217	28,300
13	3,565	4,107	5,009	5,892	7,042	19,812	22,362	24,736	27,688	29,819
14	4,075	4,660	5,629	6,571	7,790	21,064	23,685	26,119	29,141	31,319
15	4,601	5,229	6,262	7,261	8,547	22,307	24,996	27,488	30,578	32,801
16	5,142	5,812	6,908	7,962	9,312	23,542	26,296	28,845	32,000	34,267
17	5,697	6,409	7,621	8,677	10,084	24,769	27,597	30,191	33,409	35,718

Fuente: Tabla para valores de CHI Cuadrado crítico
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

Gráfico N. 4.17. 1

Distribución CHI Cuadrado (χ^2) hipótesis específica 3

Gráfico N 0.2



$$X_C^2 = 27X_t^2 = 3.84$$

Fuente: Cálculo Chi Cuadrado (χ^2) hipótesis específica 3
Elaborado por: Leonardo Aguiar.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Una vez finalizada la presente investigación se llegó a la conclusión de que sirvió como una guía para mejorar la administración financiera de la Alma Natura.

- Una vez elaborado el diagnóstico administrativo y financiero se observó que la empresa Alma Natura, carece de un modelo de Gestión.
- Realizado el análisis de los Estados Financieros de la empresa Alma Natura se observa la necesidad de elaborar un modelo de gestión administrativo y financiero que cuente con un adecuado y oportuno seguimiento de la información financiera (Base de datos) e implementación de un Software; ya que ésta trasciende en los resultados obtenidos.
- El análisis y estimación minuciosa de los indicadores financieros permitieron a la administración conocer de manera más profunda y real la verdadera situación financiera por la que atraviesa la Empresa Alma Natura.

5.2 RECOMENDACIONES

- Poner en práctica el presente Modelo de Gestión Financiera el cual contribuirá en el mejoramiento de la empresa facilitándole de esta manera la toma de decisiones oportunas al propietario o administrador.
- La administración de Alma Natura debe implementar un adecuado Software para el manejo de la información financiera ya que ésta repercute en los resultados obtenidos, además de realizar un detallado análisis en lo que respecta a la cartera de clientes a los que la empresa otorga crédito, siendo lo óptimo para mantener saludable a la empresa otorgue plazos de 30 y hasta 60 días de crédito.
- La empresa debe mantener una relación Pasivos / Activos Totales de máximo el 70% y una relación Patrimonio / Activo Total de mínimo el 30%., esto para tener controlado el nivel de endeudamiento de la misma.

BIBLIOGRAFÍA

- Cafferri, C. (2014). *Obtenido de administracion, contabilidad, gestion y crecimiento*.
- Gaytán, R. (2011). *Teoría del Comercio Internacional*. Buenos Aires Argentina: Siglo XXI Editores Argentinos.
- INEC. (2010) Según el censo del 2010 http://es.wikipedia.org/wiki/Pungala_%28parroquia%29. Recuperado el 07 de JUNIO de 2013
- Muñoz, L. (2010). *Sistema de Control de Gestión*. Quito: Tercera Edición.
- R, A. (1990). *Sistema de Control de Gestión*. Bilbao: Segunda Edición.
- Smith, A. (1976). *La ventaja Absoluta*. Londres: W. Strahan & T. Cadell.
- Villagrán, K. W. (2009). *Plan de Negocios herramienta Para evaluar la vialidada de un*
- Mera E. (E. Lastra, Ed.) Lima, Peru: Media Corp Peru.
- Baena, Guillermina. Metodología de la Investigación, Primera Edición. E.G. Corporación de servicios Editoriales y Gráficos México. 2002 238 Págs.
- Carpio, Patricio. Módulo de Proyectos. Ecuador. 2007. 164 Págs.
- Cazar M., *Manual General de Contabilidad Gubernamental*, Editorial ESPE, Quito Ecuador, 2005. 198 Págs.
- Código (2010) *Planificación y Finanzas Públicas*, Aprobación de las proformas presupuestarias de los Gobiernos Autónomos Descentralizados, Empresas Públicas Nacionales, Banca Pública y seguridad social.
- Cruz R., (2005) *Propuesta de mejoramiento la Gestión Administrativa-Financiera del Municipio del Dorado de Cáscales*, Quito Ecuador, 2005. 68 Págs. Tesis
- Félix C. (2002) *“El Factor Humano en la Organización”* Ediciones Intermedio. Colombia. 210 Págs.
- Gallardo V. (2007) *Módulo Gestión Financiera*. Ecuador. 165 Págs

Anexos

ANEXOS

Anexo 1 Proyecto de Investigación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRIA EN PYMES MENCION FINANZAS

PROYECTO DE INVESTIGACION:

ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA ALMA NATURA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA, EN EL PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2013.

1. Tema

ELABORACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA ALMA NATURA DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA, EN EL PERIODO MARZO-DICIEMBRE 2013.

2. Problematización

2.1. Ubicación del Sector donde e va a realizar la Investigación

La Empresa Alma y Vida, fue creada el 25 de agosto del 2010 pero empezó actividades comerciales el 12 de Agosto del 2012.

Alma Natura, es una empresa en expansión dedicada al ramo de la producción de vinos y mermeladas, que tiene como finalidad ofrecer productos como son;

VINO DE MORA

VINO DE TUNA

VINO DE MARACUYA

VINO DE NARANJA

MIX DE FRUTAS DESHIDRTADAS

MERMELADAS

Por consiguiente la investigación se desarrollará en la Provincia de Chimborazo, cantón Riobamba.

GRAFICO N° 1



Avda. La Prensa entre Avda. Canónigo Ramos y Veloz

2.2. Situación Problemática

El común denominador de la empresa Alma Natura, es la falta de una planeación bajo los conceptos financieros impidiéndoles que sus resultados sean positivos desde el primer instante. Sin embargo, la administración de sus recursos se ha realizado de manera empírica, sin establecer una metodología clara de funcionamiento, de manera que los procesos y procedimientos se desarrollan con base en las costumbres de los funcionarios que se vinculan con Informar Publicidad, Marketing Ventas, Proveedores; presentando diferencias en su ejecución, en el aprovechamiento de sus recursos y en los resultados esperados de cada proceso.

Lo anterior, representa un obstáculo para su fortalecimiento empresarial por medio de la expansión, puesto que la carencia de un modelo administrativo basado y analizado según las necesidades y características de Informar La Gestión Administrativa y

Financiera, no le permite evaluar con certeza sus procesos y por ende evita el perfeccionamiento de sus procedimientos. Es por esto que se hace necesario planear la rentabilidad financiera de Alma Natura, que responda a las necesidades actuales de mercado, nivel de servicio, y expectativas financieras internas de la empresa y de sus socios generando utilidades desde la aplicación del plan de negocios.

2.3. Formulación del Problema

¿Con la Elaboración e Implementación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la Empresa Alma Natura de la Ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo y su Incidencia en la Rentabilidad Financiera?

2.4. Problemas Derivados

Tomando en cuenta que la toma de decisiones financieras tiene que ver directamente con la adopción del modelo de gestión administrativa que se está llevando a cabo en la empresa y que afecta su calidad, confiabilidad e imagen profesional, por lo cual se requiere dar respuesta a las siguientes interrogantes:

¿Cuáles serían las características de un modelo de gestión administrativa para incorporar a la Empresa Alma Natura que permita lograr escalar y consolidar el mercado óptimo de la región?.

¿Qué posibilidades existen en esta empresa de adoptar un modelo de gestión administrativa que optimice su toma de decisiones financieras?.

¿Existe actualmente un proceso metodológico donde converjan todas las variables del entorno durante la toma de decisiones financieras?.

3. Justificación

Es de gran importancia para la Empresa Alma Natura tener una definición clara de su propósito y de la forma en la que desarrollan las actividades para lograrlo, con el fin de poseer un parámetro para mejorar sus métodos y medir sus resultados; en el caso de la Gestión Administrativa Financiera, la ausencia de un Modelo de Gestión los le ha

llevado a implementar procesos sin una evaluación adecuada de su conveniencia y no se ha apreciado la importancia de la implementación de acciones que podrían haber beneficiado a la empresa, esto intensifica el riesgo de perder excelentes oportunidades de negocio en la actividad propia de Administrar, y ver sus resultados en los índices de Rentabilidad que muestra una aceptación satisfactoria en el mercado actual y posibilidades de crecimiento hacia otros nichos de mercado.

Como una empresa que se encuentra en proceso de crecimiento, el desarrollo de este proyecto le ayudará a lograr una administración eficiente de sus recursos y a abordar los problemas de decisión a los que se enfrentan en su día a día; en este aspecto, la administración juega su papel en cuanto a los procesos que ofrece para descubrir, analizar y resolver cada problema específicamente, entendiendo que la diversidad de las situaciones a las que deben hacer frente los administradores es tan amplia que, además de las técnicas y los conocimientos administrativos, se necesita personas con características de liderazgo y capacidades de abordar la complejidad de las situaciones de manera analítica y propositiva.

Cabe anotar que, la existencia del gran número de factores que se interrelacionan de manera diferente según las características individuales de cada situación y la diferencia de la naturaleza de las variables que intervienen, impiden que la administración ofrezca un modelo fijo de solución e involucra un alto nivel de incertidumbre en cuanto a los resultados esperados, es por ello que esta propuesta de modelo administrativo será de utilidad en la medida que se vea como una herramienta de apoyo, que debe ser adecuada y adaptada según los desafíos futuros de Alma Natura, con base en el análisis y el criterio de administradores inteligentes, bien preparados y comprometidos con el éxito de la empresa.

La propuesta de un modelo de gestión administrativa para la toma de decisiones financieras en la empresa, está dirigido al personal gerencial y administrativo de la empresa Alma Natura de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, con la finalidad de que este personal optimice su labor en el proceso administrativo y por ende en la toma de decisiones, la cual debe fundamentarse en una sólida y confiable base de información sobre la efectividad y eficacia de su gestión administrativa y de esa manera las decisiones financieras sean acertadas y positivas.

4. Objetivos

4.1. General

- Demostrar que la Elaboración e Implementación de un Modelo de Gestión Administrativa y Financiera en la Empresa Alma Natura de la Ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo y su Incidencia en la Rentabilidad Financiera, en el periodo marzo-diciembre 2013

4.2. Especifico

- Diagnosticar la gestión la administrativa y financiera de la Empresa Alma Natura para conocer su incidencia en la rentabilidad financiera.
- Elaborar un modelo administrativo financiero de la Empresa Alma Natura y su incidencia en la rentabilidad de la misma.
- Realiza el modelo de gestión Administrativo Financiero que sirva de prototipo para realizar seguimientos, controlar evaluar resultados de gestión a través de los indicadores financieros .

5. Fundamentación Teórica

5.1. Antecedentes de Investigaciones Anteriores

No existen Investigaciones anteriores.

5.2. Fundamentación Teórica

Modelo de Gestión Administrativo Financiero

Para todo inicio necesitamos conocer las bases o conceptos esenciales que ayudarán a desarrollar un modelo de Gestión Administrativo Financiero que reduzca los problemas

administrativos y posibles desviaciones financieras que sin un modelo adecuado pueden llegar a afectar la situación administrativa y financiera de la Empresa Alma Natura Para ello tomaremos como punto de partida los siguientes conceptos básicos:

Gestión Administrativa.

(Muñoz Luis 2010) “La Gestión a nivel administrativo consiste en brindar un soporte administrativo a los procesos empresariales de las diferentes áreas funcionales de una entidad, a fin de lograr resultados efectivos y con una gran ventaja competitiva revelada en los estados financieros”. Cómo implementar un Sistema de Control de Gestión en la Práctica. 3era Edición

Control de Gestión.

Rober M. Anthony El control de gestión es un proceso que sirve para guiar la gestión empresarial hacia los objetivos de la organización, es decir el control debe servir de modelo para alcanzar eficazmente los objetivos planteados con el mejor uso de los recursos disponibles (técnicos, humanos, financieros, etc.). Por ello se define como un proceso de retroalimentación de información de uso eficiente de los recursos disponibles de una empresa a fin de lograr los objetivos planteados. Sistema de Control de Gestión. 2da Edición.

Rentabilidad Financiera

Roberto Ramírez, 2004 desarrolló un proyecto de investigación de posgrado en el: en el cual concluye lo siguiente: “No existe un sistema de indicadores oficiales financieros y no financieros para armar el Cuadro de Mando Integral y llevar a cabo el control del funcionamiento de las unidades y la evaluación del desempeño de los funcionarios”, y recomienda lo siguiente: “Se debe constituir un Sistema de Información, utilizando un sistema informático, para disponer una base de datos idónea para armar eficientemente un modelo de sistema de control de gestión”. Esta investigación se relaciona con el presente trabajo debido a que sugiere la implementación de un sistema de control de gestión indicándose así la similitud con él la propuesta de la investigación. “Modelo de

control de gestión para la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato”

6. Hipótesis

6.1 Hipótesis General

- La elaboración e implementación de un modelo administrativo financiero incidirá en la rentabilidad financiera, de la empresa Alma Natura de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo periodo Marzo- Diciembre 2013

6.2 Hipótesis Específica

- La efectividad en resultados Financieros, denominado: Modelo de gestión Administrativa Financiero, está directamente relacionada con el diseño e implementación de una estructura técnico-administrativa, funcional que genere un impacto positivo
- Con la formulación y puesta en marcha del modelo administrativo financiero se mejoraría sustancialmente los procesos en las áreas administrativa y operativa, siendo más eficientes en la rentabilidad financiera
- Si se implementa y operativiza en forma eficiente el modelo de gestión administrativa; entonces se facilitará la efectividad de las áreas funcionales de la Empresa

7. OPERACIONALIZACION DE LA HIPOTESIS

VARIABLE INDEPENDENTE

Modelo Administrativo, Financiero.

VARIABLE DEPENDIENTE

Rentabilidad Financiera la Empresa Alma Natura para lograr su optimización, plan de mejoramiento y plan de acción.

8. Metodología

8.1. Tipo de Investigación

TIPO DE INVESTIGACION:	NIVEL DE INVESTIGACION
Esta investigación es del tipo básica o pura, por cuanto todos los aspectos son teorizados, aunque sus alcances serán prácticos en la medida que sean aplicados en la empresa Alma Natura.	La investigación es del nivel descriptiva-explicativa, por cuanto se describe el proceso de la gestión administrativo financiero y explica la incidencia en la rentabilidad financiera de la empresa

8.2. Diseño de la Investigación

El diseño que se aplicará será el No Experimental, Transeccional o transversal, Descriptivo, Correlacional-causal.

El diseño No Experimental se define como la investigación que se realizará sin manipular deliberadamente las variables. En este diseño se observan los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

El diseño de investigación Transeccional o transversal que se aplicará consiste en la recolección de datos. Su propósito es describir las variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

El diseño transeccional descriptivo que se aplicará en el trabajo, tiene como objetivo indagar la incidencia y los valores en que se manifiestan las variables de la investigación.

El diseño de investigación Transeccional correlativo-causal que se aplicará, servirá para relacionar entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. Se tratará también de descripciones, pero no de categorías, conceptos, objetos ni variables individuales, sino de sus relaciones, sean éstas puramente correlacionales o relaciones causales. A través de este tipo de diseño se asocian los elementos de la investigación.

8.3. Población

Dentro de una investigación es importante establecer cuál es la población y si de esta se ha tomado una muestra, cuando se trata de seres vivos, en caso de objetos se debe establecer cuál será el objeto, evento o fenómeno a estudiar.

En este estudio se toma como población un conjunto finito de tres (3) personas discriminadas así: gerente general (1) y dos (2) gerentes que laboran en la pequeña empresa Alma Natura de la ciudad de Riobamba.

8.4. Muestra

Para efectos de este estudio, no se aplicará selección de muestra ni técnica de muestreo porque la población es finita por ser un estudio de caso particular de la empresa Alma Natura de la ciudad de Riobamba, y la población económicamente activa para nuestro caso es

Al respecto Arias (1998), menciona lo siguiente "existen casos donde se omite la selección de la muestra cuando existen uno o pocos elementos como en el estudio de caso, éstos se asumen no como un conjunto sino como una sola unidad.

1.- Población económicamente activa

La PEA del cantón Riobamba está constituida por 75,424 personas, que representan el 43.7% de la población de 5 años y más. Casi las dos terceras partes de la PEA se encuentra en la zona urbana; La mayor proporción de PEA, tanto urbana como rural, corresponde al grupo masculino.

Esta dinámica de la PEA se contrasta con la tendencia sectorial hacia una economía de servicios donde toma mayor importancia el empleo femenino.

CUADRO No. 1

POBLACIÓN DE 5 AÑOS Y MÁS, POR TIPO DE ACTIVIDAD

Tipo de actividad		Cantón Riobamba						
		Urbano	%	Rural	%	Total	%	
Activa	Total	48142	36	27971	5,15	61113	,68	
	Ocupados	46853	22	27656	5,63	4509	,76	
	Desocupados	Cesantes	964	35	243	0,40	1207	,69
		Buscan trabajo por primera vez	325	29	72	0,12	397	,23
Inactiva	Total	60985	56	29816	0,20	10801	,11	
	Solo quehaceres domésticos	16914	38	10371	7,11	7285	,66	
	Solo estudiantes	38937	26	17445	3,78	6382	,35	
	Solo jubilados	1911	58	244	0,40	2155	,24	
	Solo pensionistas	275	24	38	0,06	313	,18	
	Impedido para trabajar	1824	50	1475	2,43	3299	,89	
	Otros	1124	99	243	0,40	1367	,78	
No declarado		4531	99	2818	1,65	7349	,22	
Total		113.658	00	0.605	0,00	4.263	,00	

Fuente: VI Censo Nacional de Población y V de vivienda, Resultado Definitivos Provincia: Chimborazo
Elaboración: Maestrante

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

K

Dónde:

n= Muestra

N= 150 empresas que comercializan productos

E= Error máximo aceptable

E= Margen de error. (5% = 0.05).

p = Probabilidad que ocurra (0,5)

q = Probabilidad que no ocurra (0,5)

Datos:

N=?

N= 174.263

E= 5% 0,05

K = Constante 2

P = 0,50

Q= 0,50

$$n = \frac{48142*(0,5)*(0,5)}{\frac{2}{(48.142-1)*(0,05)} + (0,5)*(0,5)}$$

$$n = \frac{12035.50}{\frac{(48.141)*(0,0025)}{2} + 0,25}$$

$$n = \frac{12035.5}{\frac{120.3525}{4} + 0,25}$$

$$n = \frac{12.035.5}{30.338}$$

n = 397

8.5. Métodos de Investigación

El Método: Se refiere al procedimiento o estrategia de investigación, los medios, los caminos que dispone la ciencia para plantear problemas verificables (contrastables) y someter a la prueba las soluciones propuestas para tales problemas.

En esta investigación se utilizará los siguientes métodos:

1) Descriptivo.- Para especificará todos los aspectos del modelo de contabilidad de gestión y la efectividad de las empresas.

2) Inductivo.- Para inferir la información de la muestra en la población y determinar las conclusiones que la investigación amerita. Se inferirá la información del modelo de contabilidad de gestión en las empresas.

8.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Observación: De amplio uso en la antropología social y la sociología, permite recoger información mediante el registro informal de descripciones de conductas vistas u observadas sistemáticamente en el terreno. Observación participativa, el sociólogo investigador participa en la vida social de los sujetos de su observación y su papel (función) es conocido por las personas que están bajo estudio.

La Encuesta: Es un procedimiento para recoger información mediante la administración de cuestionarios (documentos con preguntas y espacios para dar las respuestas) a los encuestados. La mayoría de las encuestas se diseñan para recolectar información sobre un número pequeño de personas que pueden usar para hacer generalizaciones.

Escoger una muestra representativa se convierte en un desafío para el sociólogo, por lo que se recomienda consultar un estadístico con especialidad en muestreo.

La Entrevista: Desde un punto de vista general, la entrevista es una forma específica de interacción social. El investigador se sitúa frente al investigador y le formula preguntas, a partir de cuyas respuestas habrán de surgir los datos de interés. Se establece así un

dialogo, pero un dialogo peculiar, asimétrico, donde una de las partes busca recoger informaciones y otra se nos presenta como fuente de investigaciones. Dentro de la entrevista tenemos diversos tipos que varían en cuanto a sus fines y grado de estructuración.

El Estudio Comparativo: Su objetivo es similar del experimento, con la diferencia de que se le emplea en medios naturales no artificiales. La materia elegida para el estudio debe ser muy general, y repetirse con frecuencia suficiente, para examinar muchas configuraciones y cambios de los fenómenos. Dentro de sus limitaciones, el método comparativo ha resultado eficaz, puesto que procura agrupar los datos relacionados significativamente, y a menudo puede demostrar empíricamente estas relaciones, constituyen un comienzo de conformidad con las características del conocimiento científico. Además, puede ser acumulativo.

Investigación Cualitativa: Lo cual depende de la interpretación hecha por el investigador, una vez recolectada información suficiente, los investigadores pueden pasar a las técnicas, o investigación basadas en estadística, o sea, a lo que se denomina investigación cualitativa.

8.7. Técnicas de Procedimientos para el Análisis de Resultados

9. Recursos Humanos y Financieros

RECURSO HUMANO

La investigación está sustentada por el Ingeniero Leonardo Miguel Aguiar Aguiar, además del personal de apoyo de la Empresa Alma Natura.

RECURSO MATERIAL

MATERIALES	VALOR
Útiles de Oficina	75,00
Tinta para Impresora	70,00
Hojas de Papel Bond	35,00
Copias	40,00
Reproducción del Documento	70,00
Anillado del Documento	60,00
Otros Gastos	30,00
TOTAL GASTOS	380,00

- **RECURSOS TECNOLÓGICOS**

- a) Computadora
- b) Proyector
- c) Internet

10. CRONOGRAMA

N°	ACTIVIDAD	MESES																				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11										
1	Elaboración del proyecto	x	x																			
2	Aprobación del proyecto			x	x																	
3	Elaboración del Capítulo I					x	x	x														
4	Elaboración del Capítulo II							x	x	x	x											
5	Elaboración del Capítulo III									x	x	x	x									
6	Elaboración del Capítulo IV													x	x	x						
7	Elaboración del Capítulo V																		x	x	x	
7	Presentación																					x

Elaborado por: **El autor**

Nota: **Este cronograma está sujeto a modificaciones de acuerdo al tiempo de duración del desarrollo de la tesis.**

11. ESQUEMA DE TESIS

CAPÍTULO 1

ASPECTOS GENERALES

Justificación

Importancia

Entorno económico del país

Importancia del comercio en el Ecuador

Evolución del sector comercial en el Ecuador

CAPÍTULO 2

ANÁLISIS SITUACIONAL DE LA EMPRESA

La empresa

Generalidades

Reseña histórica

Naturaleza y características de la empresa

Base legal y normativa

Filosofía empresarial

Visión

Misión

Valores

Principios

Objetivos

Estructura organizacional

Organigrama estructural y personal

CAPÍTULO 3

DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN INTERNA DEL ÁREA FINANCIERA

Análisis Financiero

Análisis Horizontal

Balance General

Estado de Pérdidas y Ganancias

Análisis Vertical

Balance General

Estado de Resultados
Indicadores Financieros
Indicadores de liquidez
Indicadores de endeudamiento
Indicadores actividad.
Indicadores de rentabilidad
Estructura financiera y solvencia

CAPÍTULO 4

PROPUESTA DEL MODELO DE GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Gestión de cuentas por cobrar
Selección y estándares de crédito
Las cinco C de crédito
Calificación de crédito
Política de crédito
Descuento por pronto pago
Descuentos por volumen
Descuentos en determinados artículos
Período de crédito
Políticas de cobro
Tipos de políticas

CAPÍTULO 5

PROPUESTA DE MODELO DE CONTROL INTERNO

Control interno
Componentes de control interno
Ambiente de control
Evaluación de riesgos
Actividades de control interno
Información y comunicación
Monitoreo, Diagnóstico de los componentes de control interno

CAPÍTULO 6

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

12. BIBLIOGRAFIA

Libros:

BLOCK, Stanley; Fundamentos de Administración Financiera, sexta edición, 2009, México, Editorial Continental.

BOLTEN, Steven; Administración Financiera, cuarta edición, 1992, Editorial LIMUSA.

BRIGHAM, Eugene y HOUSTON Joel; Fundamentos de Administración Financiera, tercera edición, 2008, México, Editorial CECSA.

CÓRDOVA, Marcial; Gerencia Financiera Empresarial, primera edición, 2009, Bogotá-Colombia, Eco Ediciones.

DUMRAUF Guillermo: Finanzas Corporativas, Edición 2008, México, Editorial Alfaomega

ESTUPIÑAN, Rodrigo; Control Interno y Fraudes, editorial ECOE, 2009.

Internet:

ACOSTA, Jaime; <http://www.safi-software.com.ec/pdf/SAFITOOLS-ANALISIS%20FINANCIERO.pdf>

ACHING, César; <http://www.monografias.com/trabajos28/ratios-financieros/ratios-financieros.shtml>

<http://www.bce.fin.ec/docs.php?path=./documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/2005/Indice2005.htm>

<http://www.bce.fin.ec/pregun1.php>

http://www.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=inflacion

CADENA, Eduardo; “Importancia del Comercio”; DIARIO EL HOY;
<http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/la-importancia-del-comercio-249487-249487.html>