



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**COMERCIALES**  
**SEDE - GUAYAQUIL**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**  
**INGENIERO EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA - CPA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE UN PROCESO FINANCIERO EN LA DETERMINACIÓN DE LA**  
**RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PAPER COMPUT**

**AUTORES:**

Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**TUTOR:**

Mg. Manuel Antonio Larrocheli Muñiz

**Guayaquil, Enero del 2013**  
**ECUADOR**

## **ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

Por la presente hago constar que he analizado el proyecto de grado presentado por los Srs. Jesús Manuel Quishpe Pachacama, Wider Santiago Valdiviezo García, para optar el título de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría - CPA, donde que acepto tutorear los estudiantes, durante la etapa del desarrollo del trabajo hasta su presentación, evaluación y sustentación.

Guayaquil, a los 20 días del mes de Septiembre del 2012

Mg. Manuel Antonio Larrochelli Muñiz

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

Los autores de esta investigación declaran ante el Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de nuestra propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Guayaquil, a los 20 días del mes de Septiembre del 2012

Quishpe Pachacama Jesús Manuel

C.C. 1708548357

Valdiviezo García Wider Santiago

C.C. 0912516671

## CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

El TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría – CPA, otorga al presente proyecto de Investigación las siguientes calificaciones:

MEMORIA CIENTÍFICA [ ]

DEFENSA ORAL [ ]

TOTAL [ ]

EQUIVALENTE [ ]

---

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

---

PROFESOR DELEGADO

---

PROFESOR SECRETARIO

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo, dedico a mis Padres, a mi amantísima Esposa e Hijos, por el apoyo oportuno y desinteresado que me están brindando y que me permite seguir adelante y lograr todas las metas propuestas.

A mis profesores que con sus cátedras día a día, me supieron transmitir sus conocimientos y de manera especial a mi director de proyecto que me supo guiar de manera acertada con profesionalismo y paciencia.

Jesús Manuel Quishpe Pachacama

C.C.17085483570

Dedico este proyecto a la familia que tengo que gracias a Dios Jesucristo y el espíritu Santo están conmigo, ellos que son el motivo de mi permanente lucha para mi mejoramiento profesional, por eso una parte de mi sacrificio es para Uds. Mariuxi Morán Vélez mi esposa y mis hijos Wider y Diego con mucho amor

Valdiviezo García Wider Santiago

C.C. 0912516671

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar a Dios por darnos esta oportunidad de vivir, por nuestra salud y entendimiento a las cosas del mundo que nos brinda.

A mis Padres que desde el cielo me guían, a mi amantísima esposa, a mis adorados hijos, que me han tolerado con amor, cariño y comprensión, en ocasiones es necesario privarse de satisfacciones en unión de la familia.

A todos mis profesores y compañeros, que supieron guiarme por la senda de la superación, por el apoyo y el conocimiento que me brindaron de una manera

Quishpe Pachacama Jesús Manuel

17085483570

Ante todo agradezco a Dios, a mi familia, a mis tíos y sobre todo a mi tía Martha Valdiviezo Reyes quien me sirvió de guía en mi vida, y que estuvo conmigo cuando me hicieron falta mis padres a quienes de igual manera les agradezco porque por ellos existo, además a mi abuela Otilia Reyes, es importante incluir a mis profesores y tutores que se esforzaron en impartir sus conocimientos conmigo. Muchas gracias a todos.

Wider Santiago Valdiviezo García

C.C. 0912516671

## CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

DOCTOR.

Msc. Jaime Orozco Hernández

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedemos a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Trabajo realizado como requisito previo para la obtención del título de tercer nivel, cuyo tema fue **Análisis de un Proceso Financiero en la determinación de la rentabilidad en la empresa PAPER COMPUT** y que corresponde a la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Guayaquil, 20 de Septiembre del 2012

Quishpe Pachacama Jesús Manuel

Valdiviezo García Wider Santiago

C.C 1708548357

C.C. 09122516671

# ÍNDICE GENERAL

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
Portada	i
Aceptación del tutor	ii
Declaración de autoría	iii
Certificación de la defensa	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Cesión de derechos del autor a la UNEMI	vii
Índice General	viii
Índice de cuadros	xi
Índice de gráficos	xii
Resumen	xiii
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>4</b>
<b>EL PROBLEMA.....</b>	<b>4</b>
<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>4</b>
<b>1.1.1 Problematización.....</b>	<b>4</b>
<b>1.1.2 Delimitación del Problema.....</b>	<b>5</b>
<b>1.1.3 Formulación del Problema.....</b>	<b>5</b>
<b>1.1.4 Sistematización del Problema.....</b>	<b>7</b>
<b>1.1.5 Determinación del Tema.....</b>	<b>8</b>
<b>1.2 OBJETIVOS.....</b>	<b>8</b>

1.2.1 Objetivo General.....	8
1.2.2 Objetivo Específicos.....	8
1.3 JUSTIFICACIÓN.....	9
<b>CAPÍTULO I I.....</b>	<b>11</b>
<b>MARCO REFERENCIAL.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1 MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>11</b>
2.1.1 Antecedentes Históricos.....	11
2.1.2 Antecedentes Referenciales.....	15
2.1.3 Fundamentación.....	20
<b>2.2 MARCO LEGAL.....</b>	<b>26</b>
<b>2.3 MARCO CONCEPTUAL.....</b>	<b>30</b>
<b>2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES.....</b>	<b>33</b>
2.4.1 Hipótesis General.....	33
2.4.2 Hipótesis Particulares.....	33
2.4.3 Declaración de Variables.....	33
2.4.4 Operacionalización de las variables.....	34
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>36</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>36</b>
<b>3.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA</b>	
<b>GENERAL .....</b>	<b>36</b>

<b>3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA.....</b>	<b>40</b>
<b>3.2.1 Características de la Población.....</b>	<b>40</b>
<b>3.2.2 Delimitación de la Población.....</b>	<b>41</b>
<b>3.2.3 Tipos de Muestra.....</b>	<b>42</b>
<b>3.2.4 Tamaño de la Muestra.....</b>	<b>42</b>
<b>3.2.5 Proceso de Selección.....</b>	<b>43</b>
<b>3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS.....</b>	<b>43</b>
<b>3.3.1 Métodos Teóricos.....</b>	<b>43</b>
<b>3.3.2 Métodos Empíricos.....</b>	<b>45</b>
<b>3.3.3 Técnicas e Instrumentos.....</b>	<b>46</b>
<b>3.4 PROCESAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN.....</b>	<b>47</b>
<b>CAPÍTULO IV.....</b>	<b>49</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>49</b>
<b>4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....</b>	<b>49</b>
<b>4.2. ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN TENDENCIA Y PERSPECTIVAS.....</b>	<b>63</b>
<b>4.3 RESULTADOS.....</b>	<b>67</b>
<b>4.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.....</b>	<b>68</b>
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>70</b>
<b>PROPUESTA.....</b>	<b>70</b>
<b>5.1 TEMA.....</b>	<b>70</b>

<b>5.2 FUNDAMENTACIÓN.....</b>	<b>70</b>
<b>5.3 JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>73</b>
<b>5.4 OBJETIVOS.....</b>	<b>73</b>
<b>5.5 UBICACIÓN.....</b>	<b>74</b>
<b>5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD.....</b>	<b>74</b>
<b>5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA.....</b>	<b>79</b>
<b>5.7.1 Actividades.....</b>	<b>79</b>
<b>5.7.2 Recursos, análisis financieros.....</b>	<b>80</b>
<b>5.7.3 Impacto.....</b>	<b>81</b>
<b>5.7.4 Cronograma.....</b>	<b>83</b>
<b>5.7.5 Lineamiento para evaluar la propuesta.....</b>	<b>84</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>86</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>87</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>89</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>91</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
1. Tipos de decisión .....	23
2. Operacionalización de las Variables.....	34
3. Tipos de investigación.....	38
4. Población .....	41

5. Técnicas e instrumentos .....	46
6. Nivel académico.....	50
7. Función que desempeña .....	51
8. Años de servicios .....	52
9. Rentabilidad microempresas.....	53
10. Concepto de rentabilidad .....	54
11. Estudios de rentabilidad .....	55
12. Nuevas estrategias de ventas.....	56
13. Crecimiento por estrategias financieras .....	57
14. Proceso para análisis de rentabilidad .....	58
15. Cambios positivos por análisis de rentabilidad.....	59
16. Entrega de resultados .....	60
17. Otros procesos financieros .....	61
18. Nueva fase de crecimiento .....	62
19. Verificación de hipótesis .....	68
20. Plan de ejecución.....	79
21. Recursos, análisis financiero.....	80
22. Cronograma.....	83

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
1. Nivel académico .....	50
2. Función que desempeña .....	51
3. Años de servicios .....	52
4. Rentabilidad microempresas .....	53
5. Concepto de rentabilidad .....	54
6. Estudios de rentabilidad .....	55
7. Nuevas estrategias de ventas .....	56
8. Crecimiento por estrategias financieras .....	57
9. Proceso para análisis de rentabilidad .....	58
10. Cambios positivos por análisis de rentabilidad .....	59
11. Entrega de resultados .....	60

12. Otros procesos financieros.....	61
13. Nueva fase de crecimiento .....	62
14. Croquis.....	74
15. Balance general.....	75
16. Estado de pérdida y ganancias .....	76
17. Análisis Financiero.....	77
18. Crecimiento económico.....	78
19. Diamante de Porter.....	86



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO**  
**DE INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA – CPA.**

TEMA:

ANÁLISIS DE UN PROCESO FINANCIERO EN LA DETERMINACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PAPER COMPUT.

Autores: Quishpe Pachacama Jesus Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

Tutor: Mg. Manuel Antonio Larrochelli Muñiz

**RESUMEN:**

La rentabilidad no es otra cosa que el resultado del proceso productivo, si este resultado es positivo, la empresa gana dinero o utilidades, y ha cumplido con su objetivo, si es negativo está dando pérdida, por lo que hay que revisar las estrategias para tomar los correctivos precisos. Finanzas proviene del latín "finis" que significa acabar o terminar, la alta complejidad y competitividad de los mercados producen cambios profundos y rápidos en una economía globalizada como la que vivimos en la actualidad, esto produce que se requiera de un máximo de eficacia en el manejo de las empresas sobre todo de las pymes. En esta investigación se debe de establecer una buena relación interdepartamental sobre todo en el área financiera y comercial, para que de esta manera se pueda determinar y trazar objetivos que ayuden a la microempresa a desarrollar su crecimiento. El propósito es analizar los estados financieros, mediante la aplicación de índices financieros para determinar la rentabilidad actual de la microempresa Paper Comput. Un proyecto no es ni más ni menos que la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema que tiende a resolver, entre tantas, una necesidad económica y comercial. Cualquiera que sea la idea que se pretende implementar, la inversión, la metodología, o la tecnología por aplicar, ella conlleva necesariamente la búsqueda de proposiciones coherentes destinadas a resolver las necesidades empresariales, permiten descubrir en el objeto de investigación las relaciones esenciales y las cualidades fundamentales, no detectables de manera sensorial. Por ello se apoya básicamente en los procesos de abstracción, análisis, síntesis, inducción y deducción. Los beneficios de un proyecto son más que el simple ingreso por venta de productos o servicios, en el caso de esta investigación, busca encontrar su rentabilidad, el precio es obviamente uno de los aspectos centrales en la determinación de los ingresos, su fijación debe tener en cuenta al menos cuatro aspectos, como son la demanda o intención de pago del consumidor, los costos, la competencia, y las regulaciones internas y externas.

Procesos

Financieros

Determinación

Rentabilidad



**UNIVERSIDAD ESTADAL DE MILAGRO**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO**  
**DE INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA – CPA.**

TEMA:

**ANÁLISIS DE UN PROCESO FINANCIERO EN LA DETERMINACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA PAPER COMPUT.**

Autores: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

Tutor: Mg Manuel Antonio Larrochelli Muñiz

**ABSTRACT:**

**Profitability is not simply the result of the production process, if the result is positive, the company makes money or profits, and has served its purpose, if negative is giving loss, so you need to review strategies to take corrective accurate. Finance comes from Latin meaning " " finis finish or terminate, the highly complex and competitive markets profound and rapid changes in a globalized economy we live in today, it is required to produce maximum efficiency in the management companies especially SMEs. This research should establish rapport interdepartmental especially in financial and commercial area, so that in this way it can be determined and set goals that help you develop microenterprise growth. The purpose is to analyze the financial statements by applying financial ratios to determine the current profitability of micro Paper Comput. A project is neither more nor less than finding a smart solution to approach a problem that tends to resolve, among many, an economic and commercial. Whatever the idea is to implement, investment, methodology, or technology to implement, it necessarily involves finding coherent propositions to resolve business needs, allow us to discover in the research object relations and qualities essential fundamental sensoperceptual undetectable way. So basically relies on processes of abstraction, analysis, synthesis, induction and deduction. The benefits of a project are more than just income from the sale of products or services, in the case of this research, seeks to find its profitability, the price is obviously one of the central issues in the determination of income, its attachment must be into account at least four aspects, such as demand or consumer intention to pay, costs, competition, and internal and external regulations.**

Processes

Financial

Determination

Profitability

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad las compañías que no ingresan en este mundo globalizado, se quedan aisladas y por ende no alcanzan el éxito. Por eso es importante la planeación, y esta empieza con un conocimiento de lo que se posee, si no lo hacen están destinadas al fracaso.

El presente proyecto se realiza previo a la obtención del título de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría - CPA, versa en hechos y necesidades reales, que se presentan la compañía PAPER COMPUT, de la ingeniera Romelia del Carmen Guadalupe Landiz, la misma que está creciendo, y es necesario hacer estudios de comparación de los estados financieros, para poder saber la situación económica financiera real, para tomar decisiones en el presente, que favorezcan su proyección en el futuro.

Por lo expuesto anteriormente, el estudio se orienta a la rentabilidad de la empresa PAPER COMPUT, a determinar las estrategias comerciales que ayudaran a desenvolvemos de mejor manera en este mercado que es muy competitivo y complejo.

Es muy importante destacar que esta microempresa ha tomado muy en serio su crecimiento, porque está adoptando lineamientos claros y estrategias actualizadas, que darán como beneficio a la sociedad plazas de trabajo, además que servirá como ejemplo a otras microempresas, que con entereza y buena planificación se puede encontrar éxito empresarial.

Este proyecto tiene como finalidad estudiar la rentabilidad de la empresa, analizando sus procesos contables y financieros, que permitan establecer los márgenes de utilidad, si el resultado es una baja rentabilidad, proponer alternativas de solución que permitan incrementar la utilidad, a mediano y largo plazo.

El aporte práctico que dará esta investigación, es el resultado del análisis financiero, que permitirá tomar las decisiones pertinentes para el crecimiento de la empresa.

La metodología que se aplica inicia en un diseño mixto, el tipo de investigación será explorativa, descriptiva, correlacional y explicativa. De los métodos se utilizan los teóricos y los empíricos, entre ellos el inductivo - deductivo, analítico – sintético, y el estadístico matemático, y la observación. Para la recolección de la información se emplea la encuesta, para lo cual se desarrolla el cuestionario, que se aplica a la población objeto de la investigación.

Este proyecto de investigación se constituye de cuatro capítulos, que a continuación detallamos:

**Capítulo I:** Comprende la ubicación del problema, situación conflicto, causas del problema, delimitación, campo, área, aspectos, planteamiento del problema, evaluación, sus objetivos generales y específicos, también aquí encontraremos la justificación y la importancia del problema.

**Capítulo II:** Se expone el marco teórico con antecedentes, fundamentación científica de la investigación, también sus variables, además de argumentar un marco conceptual del texto con definiciones que aclararán al lector, con interpretaciones adecuadas haciendo de esta manera la formulación de interrogantes relacionadas con el tema.

**Capítulo III:** Marco Metodológico, es un diseño investigativo con el que se desarrolla la investigación, así como su modalidad de la investigación; Población y Muestra: población y muestra; Tipos de investigación métodos de investigación; técnicas e instrumentos utilizados: observación, entrevista, encuesta; Operacionalización de las variables: variable independiente, variable dependiente, esto nos proporcionará una base confiable de lo desarrollado con resultados de la información y del análisis.

**Capítulo IV:** Presentación y análisis de los resultados se presentan los cuadros y figuras obtenidos por el instrumento, análisis comparativo, evolución, tendencia y perspectivas, resultados, verificación de hipótesis.

**Capítulo V.-** La Propuesta; se inicia con la justificación, fundamentación teórica, objetivos generales y específico, ubicación, estudio de factibilidad, descripción de la propuesta, actividades, recursos, análisis financieros, el impacto y evaluación del presente proyecto.

**Conclusiones y recomendaciones:** se concluye y se forjan recomendaciones para resolver los problemas mediante una propuesta

## **CAPÍTULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **1.1.1 Problematización**

La microempresa Paper Comput que está ubicada en la ciudad de Guayaquil, en las calles Alejo Lascano 1509 entre Tulcán y los Ríos, en el sector conocido como barrio Orellana, que corresponde a la parroquia Roca fuerte con número de Ruc: 0910901180001, la misma que empezó sus actividades el 1 de agosto de 1990, con un capital de 500.000 (QUINIENTOS MIL SUCRES).

Esta microempresa toma un giro importante en la comercialización de sus productos, al formar parte de la lista de empresas que participan en el portal de compras públicas (INCOP), efectuando ventas importantes a instituciones del Estado, pero para poder ofertar, se deben bajar los precios, lo que producen ganancias mínimas.

Todos estos problemas dificultan el mantenimiento de la rentabilidad, a través de la cadena de suministro, la prolongación de los plazos de entrega, durante la gestión de existencias. El aprovisionarse en el exterior, puede hacer que la cadena de suministro sea más eficiente y rentable, pero exige una cuidadosa elaboración de pronóstico de demanda.

Para recuperar los márgenes de rentabilidad, se buscan nuevas formas de mejorar y expandir sus horizontes incorporando canales de ventas, personal de ventas, produciendo mayor demanda por medio de nuevos productos y servicios, teniendo mayor disponibilidad con menos existencias, teniendo precios competitivos y rapidez

en las entregas, establecer los parámetros óptimos de rentabilidad, que le aseguren el éxito en los objetivos trazados, que son el crecimiento de la empresa.

Hace unos pocos años, no miraban a la pequeña y mediana empresa, como una gran fuente de empleo y sobre todo no la veían como un punto de partida de emprendedores, para formar empresas medianas, que se convertirían en grandes empresas en corto tiempo, este estudio enfocado a la rentabilidad, demostrará que con un crecimiento sostenido de la microempresa puede llegar a convertirse en una gran empresa.

En la actualidad las experiencias internacionales y en especial la ecuatoriana han unido el criterio en cuanto a ponerle un nombre de mayor identificación a la microempresa por lo que en la actualidad lo escucharemos como "PYMES", que quieren decir pequeña y mediana industria, y su conceptualización y clasificación varía según el país, y también se la mide por su cantidad de empleados, activos y facturación etc.

### **1.1.2 Delimitación del problema**

Los límites a través de los cuales se va a establecer el problema se presenta a continuación:

**Campo:** Financiero

**Área:** Rentabilidad

**Aspectos:** Procesos financieros, determinación de la rentabilidad

**Población:** Gerente, auxiliar, bodeguero, mensajero, chofer

**Espacio:** Paper Comput, cantón Guayaquil, provincia del Guayas

**Tiempo:** Ejercicio fiscal 2012

### **1.1.3 Formulación del problema**

Por todo lo expuesto anteriormente, nos planteamos el problema científico siguiente:

¿Qué Impacto tiene la implementación de un proceso financiero en la determinación de la rentabilidad en la empresa PAPER COMPUT, de la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas en el período 2012?

**Variable Independiente:** Proceso financiero.

**Variable Dependiente:** Determinación de la rentabilidad.

### **Evaluación del problema**

El problema de esta investigación va a ser evaluada en los siguientes aspectos:

**Delimitado:** según diccionario Océano Uno color significa:

**“Determinar o fijar exactamente los límites de algo”,** (p.487)

Esto quiere decir que vamos a establecer límites que ayuden a que el tema que se está tratando sea específico del área financiera, pero que el resultado si ayude a otros departamentos, como al área comercial.

**Evidente:** Según el Diccionario de la Real Academia Española, significa:

**“Cierto, claro, patente y sin la menor duda”.** (p.301)

El trabajo que estamos presentando se ha elaborado en base a información clara y precisa, además se ha recabado información fidedigna que nos permite exponer datos precisos

**Claro:** Según el Diccionario Manual de la Lengua Española Vox. 2007 Larousse

Editorial, S.L. Significa:

**“Que es comprensible o fácil de entender”.** (p.220)

La formulación del problema se la realiza en forma clara y concertada para encontrar la mejor solución, y se ha incluido lenguaje accesible para su correcta comprensión.

**Concreto:** Según el Diccionario.Com, material didáctico online, 2007 significa:

**“Preciso, determinado, sin vaguedad”**. (p.100)

Toda la información que se redacta del tema es específica y conlleva a exponer los datos reales de la empresa, en el área contable financiera

**Relevante:** Según Diccionario compact océano significa:

**“Que es significativo o importante, excelente, selecto, sobresaliente:** (p.498)

Este proyecto va a ofrecer información, que va a servir para tomar decisiones muy significativas para el crecimiento de la empresa.

**Factible:** Según el Diccionario de la Real Academia Española significa:

**“Que se puede hacer”**. (p.352)

Que los problemas encontrados dentro de nuestra investigación son posibles de solucionarse en un tiempo prudente y con recursos de la misma empresa.

#### **1.1.4 Sistematización del problema**

¿Cuál es el proceso financiero idóneo para la empresa PAPER COMPUT?

¿Cómo incidiría la implementación de un proceso financiero en la empresa PAPER COMPUT?

¿Qué factores determinan la rentabilidad en la empresa PAPER COMPUT?

¿Con qué instrumento determino la rentabilidad de la empresa PAPER COMPUT?

### **1.1.5 Determinación del tema**

Implementación de un Proceso Financiero en la determinación de la rentabilidad en la empresa PAPER COMPUT.

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General de la Investigación**

- ✓ Analizar los procesos financieros, mediante la aplicación de indicadores financieros, para determinar la rentabilidad actual de la microempresa Paper Comput.

### **1.2.2 Objetivos Específicos de la Investigación**

- ✓ Examinar los referentes teóricos de procesos financieros y rentabilidad.
- ✓ Diagnosticar la rentabilidad actual de la empresa PAPER COMPUT.
- ✓ Determinar los procedimientos financieros que se deben implementar para mejorar la rentabilidad de la empresa PAPER COMPUT.
- ✓ Elaborar los procesos financieros a implementar en la empresa PAPER COMPUT.

## **1.3 JUSTIFICACIÓN**

### **1.3.1 Justificación de la investigación.**

Inicialmente Paper Comput, no elaboraba ningún estado financiero, solo llevaba sus cuentas de manera informal, como normalmente lo hacen las microempresas, fue difícil llevar cuentas claras y obtener costos reales de la mercadería, era un proceso muy lento, por lo que se hizo imperioso tomar la decisión, una de las razones fue elaborar estados financieros dentro de la misma empresa, que brinden información rápida y oportuna del estado de paper comput.

Por este motivo el proceso financiero de la rentabilidad se debe establecer en la empresa, para que ayude a la obtención de los ingresos adecuados, esa es la razón por lo que el objetivo de esta investigación es implementar en la microempresa PAPER COMPUT, unos procesos financieros para mejorar su rentabilidad.

Es muy importante también dejar determinado que una de las causas del estudio financiero en esta microempresa es su vertiginoso crecimiento, que ha producido un cambio rápido en su estructura comercial trayendo consigo la implementación de procesos que ayuden a determinar la rentabilidad de cada uno de los productos que se comercializan, y de esta manera instaurar un análisis mensual y detallado de la real situación financiera de la compañía.

Un argumento es la rentabilidad, que es el resultado del proceso productivo, si este resultado es positivo, la empresa gana dinero o utilidades, y ha cumplido con su objetivo, si es negativo está dando pérdidas, por lo que hay que revisar las estrategias para tomar los correctivos precisos.

La trascendencia práctica conocer y utilizar las herramientas que nos brindan la contabilidad, gestión financiera y la metodología de la investigación para obtener conclusiones y garantizar que el nivel de rentabilidad de la microempresa Paper Comput sea el adecuado.

La utilidad teórica en el proceso de mejoramiento, es un análisis de los costos y precios de los inventarios que comercializa, además de gastos en los que incurre la empresa, la emisión los estados financieros y otros reportes, para poder determinar la rentabilidad que tiene la microempresa Paper Comput.

La presente investigación tiene un impacto social, pues la sociedad se beneficia, con las plazas de trabajo que se generan, además que servirá como ejemplo a otras microempresas, que con entereza y buena planificación pueden encontrar el éxito empresarial.

Resulta relevante estudiar la rentabilidad de la empresa, analizando sus procesos contables y financieros, porque permite establecer los márgenes reales de utilidad, negativo o positivo.

El aporte de esta investigación es proponer alternativas de solución, para mejorar la rentabilidad de la empresa, a mediano y largo plazo.

Los beneficiarios de esta investigación son las microempresas que estén en etapa de crecimiento, donde la rentabilidad de sus productos e inventarios, sea primordial para la consecución de sus metas, también crea puestos indirectos de trabajo como lo son las personas y empresas que están a sus alrededores.

Se justifica, por su importancia, para que las microempresas se dediquen a la compra y distribución de suministros de oficina y computación, dando pautas para otro tipo de negocios parecidos donde cabe destacar su ayuda al desarrollo de nuestro país, con el pago de impuestos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 MARCO TEÓRICO**

##### **2.1.1 Antecedentes Históricos**

Para referirse a la rentabilidad, es necesario conocer sobre los antecedentes históricos de la microempresa y sus pormenores, porque es importante exponer algunos conceptos de la historia de las pymes o microempresas.

PAPERCOMPUT, que es una distribuidora de suministros de oficina y computación, es una entidad que pertenece al sector de la microempresa, ecuatoriana que pertenece a la provincia del Guayas y que está ubicada en la ciudad de Guayaquil, en las calles Alejo Lazcano 1509 entre Tulcán y los Ríos, en el sector conocido como barrio Orellana, que corresponde a la parroquia Rocafuerte con número de Ruc: 0910901180001, la misma que empezó sus actividades el 1 de agosto de 1990, con un capital de 500.000 (QUINIENTOS MIL SUCRES), es importante resaltar que esta microempresa a establecido una infraestructura importante, porque el local donde está ubicada, ofrece condiciones adecuadas para sus operaciones, PAPERCOMPUT van creciendo paulatinamente, logrando mejoras en los servicios de internet,

Esta microempresa toma un giro importante en la comercialización de sus productos, al formar parte de la lista de empresas que participan en el portal de compras públicas (INCOP), efectuando ventas importantes a instituciones del estado, pero para poder ofertar, se deben bajar los precios, lo que producen ganancias mínimas.

Todos estos problemas dificultan el mantenimiento de la rentabilidad, a través de la cadena de suministros, la prolongación de los plazos de entrega, durante la gestión

de existencias. El aprovisionarse en el exterior, puede hacer que la cadena de suministros sea más eficiente y rentable, pero exige una cuidadosa elaboración de pronóstico de demanda.

Si se quiere buscar una definición de la micro y pequeña empresa, es necesario buscar a varios autores, pues no hay criterios unidos que den un mismo enfoque, más si hay varios razonamientos que quieren llegar a un mismo concepto, es por eso que algunos especialistas enfatizan que las empresas según su tamaño deben de ser clasificadas por su volumen de ventas, capital social, número de personal, la producción, sus activos; como también hay otros autores que fundamentan su estudio basándose en criterios económicos o tecnológicos.

Por otro lado, existe el razonamiento de utilizar la densidad del capital para definir los diferentes tamaños del micro y pequeña empresa, la densidad del capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores del establecimiento, se recurre a este indicador para calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la pequeña empresa.

La microempresa PAPER COMPUT solo lleva un control esporádico e informal, sin apreciación científica y contable y salían adelante por el emprendimiento de sus dueños, pero en el día de hoy es necesario tener conocimientos de todo el andamiaje financiero, que le va a dar un norte en el camino a seguir, para que la microempresa no quiebre, es imprescindible asegurar el porvenir del negocio por medio del conocimiento de la rentabilidad.

### **Reseña histórica de informe de la OIT**

La OIT define de manera amplia a las pequeñas y medianas empresas como empresas modernas con no más de cincuenta trabajadores, que además son empresas familiares donde trabajan de dos a cuatro de sus miembros, inclusive se le dicen microempresarios a trabajadores autónomos del sector no estructurado de la economía (informales). Informe presentado por la OIT en la 72

reunión de la conferencia internacional de trabajo, realizada en ginebra en 1986. (Monografias.com , 2009) <sup>1</sup>

Otras entidades como la CEPAL también tienen un concepto que expone a la colectividad y es la siguiente:

La microempresa es una unidad productora con menos de diez personas, ocupadas incluyendo a propietario, sus familiares y a sus trabajadores tanto permanentes como eventuales. Concepto entregado por la comisión económica para la América latina y el Caribe (CEPAL, 2008)<sup>2</sup>

A continuación se cita un concepto muy valedero sobre la microempresa.

La microempresa se caracteriza por su reducido tamaño, tiene de uno a cuatro personas ocupadas, y presenta una escasa densidad de capital equivalente a 600 dólares por puesto de trabajo, utiliza poco equipo de capital y es intensiva en mano de obra. Además presenta bajos niveles de capacitación y productividad, con ingresos que se mantienen a niveles de subsistencia, inestabilidad económica y la casi nula generación de excedentes, Este sector mayoritariamente informal. Este concepto es presentado por el especialista en pequeña empresa Fernando Villarán en su trabajo presentado para el seminario de "Microempresas y medio ambiente" realizado en Lima. (Market pymes , 2006)<sup>3</sup>

En la actualidad las experiencias internacionales y en especial la ecuatoriana han unido el criterio en cuanto a ponerle un nombre de mayor identificación a la microempresa por lo que en la actualidad lo escucharemos como "PYMES",

---

<sup>1</sup> PYMES, <http://www.monografias.com/trabajos11/pymes/pymes.shtml>.

<sup>2</sup> NORBETO Cano María del Carmen, 2008, Universidad de Veracruzana, Control de inventarios en la Microempresa caso: comercial "organica" <http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/30433/1/NorbertoCano>.

<sup>3</sup> Conceptualización de las PYMES, <http://marketpymes.galeon.com/productos561369.html>

que quieren decir pequeña y mediana industria, y su conceptualización y clasificación varía según el país, y también se la mide por su cantidad de empleados, activos y facturación etc.

Tal cual como se ha detallado en esta reseña histórica, hace unos pocos años atrás, algunos autores no miraban a la pequeña y mediana empresa, como una gran fuente de empleo y sobre todo no la veían como un punto de partida de emprendedores para formar empresas medianas, que se convertirían en grandes empresas en corto tiempo, es por eso que en este proyecto se va a considerar mucho la visión de los emprendedores, por lo que el estudio de la rentabilidad es el principio del crecimiento sostenido de la microempresa a la gran empresa.

La rentabilidad históricamente, y hasta hace poco tiempo atrás fue elaborada y observada mas en compañías grandes, porque ellos si respaldaban su importancia en la información de la solvencia y creación del valor como supremo objetivo de los socios o dueños es decir que de esta manera ellos pueden saber en qué magnitud el negocio es rentable y beneficioso, y si se puede seguir invirtiendo.

Las microempresas solo llevaban control esporádico e informal es decir sin apreciación científica y contable, y salían adelante por el emprendimiento de sus dueños, pero en el día de hoy es necesario tener conocimientos de todo el andamiaje financiero, que le va a dar un norte en el camino a seguir, para que la microempresa no quiebre, es imprescindible asegurar el porvenir del negocio por medio del conocimiento de la rentabilidad.

En el Ecuador, la evolución de las microempresas han tenido siempre un perfil bajo, hasta cuando llego el gobierno actual, que sin loarlo hay que darle el mérito que ha tenido la intención de mejorar la estructura de este tipo de negocios, ayudando tanto con crédito a algunas microempresas, como también por la apertura del sistema de subastas electrónica llamado portal de compras públicas (INCOP), que ha promovido al crecimiento de este tipo de empresas, basándose en la competencia por medio de la oferta del precio bajo y la mejor calidad, PAPER COMPUT, participó en este segmento de mercado, pero tampoco dejó de introducirse en el área privada que también los ayudó a incrementar sus ventas, y por ende sus ingresos.

Debido al aumento de las transacciones que se están efectuando en Paper Comput, se ha hecho necesario elaborar un plan comercial y empezar a llegar a más clientes con servicios y productos, para que esto vaya incluido se necesita por medio de herramientas contables, encontrar un punto de equilibrio y analizar la rentabilidad que puede desarrollar el negocio, no solo dedicándose a vender por vender, si no también se visualicen las utilidades y lo rentable que puede ser el negocio.

### **2.1.2 Antecedentes referenciales**

El tema, " Análisis de un Proceso Financiero en la determinación de la rentabilidad en la empresa PAPER COMPUT ", manifiéstanos que no existe investigación en la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales, ni en ninguna otra biblioteca de la Universidad Estatal de Milagro, sede Guayaquil.

Este diseño, se lo ha elaborado con la finalidad de aplicarlo en la microempresa Paper Comput, de acuerdo a sus requerimientos y necesidades. Dada su factibilidad podrá ser aplicado en las diferentes microempresas en el área comercial.

Es importante tomar en consideración y dar la relevancia que merecen los emprendedores, por eso en este capítulo se detalla lo que una persona que incrementa una pequeña empresa debe hacer para poder tener el fundamento financiero y contable de lo que su negocio puede producir y darle la confianza de que este puede crecer. Es preciso dejar por sentado que este proyecto es una herramienta que sirve para entregar información para tomar decisiones, que mejore la calidad de las acciones que persigue la empresa.

### **Lo que hace un emprendedor**

Generalmente las grandes organizaciones económicas han comenzado en pequeños locales que han crecido gracias a la persistencia y visión de quienes la manejan. Las personas que inician dichas organizaciones se les llama emprendedores ya que deciden recorrer el camino largo del éxito, los emprendedores perciben una necesidad insatisfecha en el mercado y se dan a la tarea

de desarrollar una solución que además le genera un beneficio. Importancias de la información financiera<sup>4</sup>

Para precisar conceptos que referencien la seriedad de este proyecto se incluyen datos importantes que van a contribuir a la idea y concepción de lo que un emprendedor debe considerar al momento de coadyuvar lo financiero contable y lo comercial, que en definitiva es lo que lo hará crecer organizadamente a Paper Comput, estas son opiniones diversas de exponentes del mundo económico y que es necesario que los incluyamos en este proyecto.

Se han incluido tres tesis para que puedan ser observadas y referidos a este proyecto por su parecido en hallar la rentabilidad de una compañía, es un análisis comparativo de otros proyectos que están buscando por medio del análisis financiero las soluciones que empresas como PAPER COMPUT, necesitan para su desarrollo.

#### **Antecedente 1**

<b>Tipo de Material:</b>	Tesis
<b>Título :</b>	"Análisis Técnico de la rentabilidad de una distribuidora de celulares Plaza Quil. Periodo 2006"
<b>Autor :</b>	Juan José Sánchez Bermeo
<b>Fecha de Publicación :</b>	2007
<b>Ciudad:</b>	Guayaquil
<b>Universidad :</b>	Escuela Politécnica del Litoral, "ESPOL"
<b>Resumen:</b>	El objeto de este análisis, es determinar si la sucursal es rentable como se ha presentado en estudios

<sup>4</sup> [www.mhhe.com/contabilidad](http://www.mhhe.com/contabilidad) de Guajardo.

	<p>anteriores realizados por el mismo personal de la empresa, nuestro estudio aparte de usar finanzas como herramienta, propone el uso de la estadística para el análisis mas exacto, esta sucursal utiliza un sistema integrado llamado LUCAS para registrar toda la información concerniente a los movimientos contables de la empresa, se va a comparar la documentación física de los registros contables del sistema LUCAS.</p> <p>Mediante el estudio se quiere determinar el rendimiento financiero de una distribuidora de celular utilizando la información real, analizando sus egresos y sus ingresos para determinar la eficiencia de este tipo de negocios y como ha venido creciendo con el pasar de los tiempos, convirtiéndose para algunos en un negocio rentable</p>
<p><b>URL :</b></p>	<p><b><a href="http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/4162/1/6690.pdf">www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/4162/1/6690.pdf</a></b></p>

## Antecedente 2

<p><b>Tipo de Material:</b></p>	<p>Tesis</p>
<p><b>Título :</b></p>	<p>"Análisis e interpretación de la información financiera para determinar la rentabilidad de la comercialización de hilo. "</p>
<p><b>Autor :</b></p>	<p>Licenciado Iván Adolfo Butts García</p>

<b>Fecha de Publicación :</b>	2008
<b>Ciudad:</b>  <b>Universidad :</b>	Guatemala  Universidad de San Carlos de Guatemala.  Facultad de Ciencias Económicas.  Escuela de Estudios de Postgrado.  Maestría en Administración Financiera.
<b>Resumen:</b>	<p>El presente trabajo de investigación determina desde el criterio financiero, la rentabilidad de la comercialización de hilo, obtenida por la empresa A&amp;E Guatemala en los periodos del 2005 y 2006. Luego de proporcionar aspectos teóricos y conceptos básicos relacionados con el análisis e interpretación de la rentabilidad y la ganancia marginal, centra su atención en los aspectos financieros, y hace uso de las herramientas necesarias para evaluar el funcionamiento de la empresa.</p> <p>Además, el documento incluye aspectos relacionados con la evaluación del entorno de la organización por medio del análisis FODA, que permite diseñar estrategias de desarrollo adecuadas, sobre la interpretación del ambiente interno y externo que es inherente a la entidad, finalmente se incluyen los datos e información financiera recabada y una serie de análisis y evaluaciones efectuadas para definir la</p>

	situación y perspectivas de desarrollo de A&E Guatemala.
<b>URL :</b>	<a href="http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03.3099.pdf">http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03.3099.pdf</a> .

### Antecedente 3

<b>Tipo de Material:</b>	Tesis
<b>Título :</b>	"Rentabilidad, poder de mercado y eficiencia en la distribución comercial minorista"
<b>Autor :</b>	Ricardo Sellers Rubio – Francisco José Mas Ruiz
<b>Fecha de Publicación :</b>	2008
<b>Ciudad:</b>	Alicante
<b>Universidad:</b>	Universidad de Alicante
<b>Resumen:</b>	<p>El objetivo de este trabajo consiste en analizar la relación existente entre la estructura del mercado y la rentabilidad en el sector español de distribución comercial minorista. Como novedad, este trabajo utiliza una medida directa de eficiencia que permite contrastar distintas hipótesis alternativas explicativas de la rentabilidad minorista en el marco genérico de las teorías de mercado y eficiencia. Los resultados de la aplicación empírica sobre una muestra de 42 cadenas de supermercados entre el 2000 y 2002, permiten concluir que la situación competitiva que</p>

	mejor caracteriza a este sector es la de poder de mercado relativo, de forma que la cuota de mercado ejerce una influencia positiva sobre la rentabilidad.
<b>URL :</b>	<b><a href="http://Dialnet.uniroja.es/descarga/articulo/2726977.pdf">Dialnet.uniroja.es/descarga/articulo/2726977.pdf</a></b>

### 2.1.3 Fundamentación.

El método científico (del griego: *-meta* = hacia, a lo largo- *-odos* = camino-; y del latín *scientia* = *conocimiento*; camino hacia el conocimiento) es un método de investigación, usado principalmente en la producción de conocimiento en las ciencias. Presenta diversas definiciones debido a la complejidad de una exactitud en su conceptualización: "*Conjunto de pasos fijados de antemano por una disciplina con el fin de alcanzar conocimientos válidos mediante instrumentos confiables, "Secuencia estándar para formular y responder a una pregunta"*" "Pauta que permite a los investigadores ir desde el punto A hasta el punto Z con la confianza de obtener un conocimiento válido.

**Epistemología:** Es la ciencia que estudia el origen y la naturaleza del conocimiento e investiga cómo el género humano produce y justifica los conocimientos.

Bunge Mario dice: (1980)

“Es la reflexión crítica sobre la investigación científica y su producto, el conocimiento, en otras palabras, es la ciencia de la ciencia”. (Barcelona, Ariel, p.15.)

Teoría filosófica enfocada a manifestar de forma concreta el origen del conocimiento científico.

### **Pragmatismo:**

Dr. Simón Illescas, Métodos y Técnicas de Investigación (2008)

“No puede haber producción de conocimientos si no están presentes simultáneamente los elementos de teoría y

práctica. El conocimiento se produce y justifica mediante la unión de teoría operacional con la acción instrumental para producir consecuencias que resuelvan problemas prácticos.”  
(p.126)

### **Concepto de contabilidad**

Es el arte de registrar, clasificar y resumir de una manera significativa y en términos de dinero, transacciones y acontecimientos que son, al menos en parte, de carácter financiero, e interpretar los resultados de estos. Definición del instituto americano de contadores públicos certificados (AICPA).<sup>5</sup>

Como lo exponen los contadores norteamericanos, la contabilidad es un arte aunque otros expositores también lo definen como ciencia y técnica, por eso el autor José Vicente Vascones Arroyo en su libro introducción a la contabilidad cita lo siguiente:

La contabilidad ha tenido todo un proceso evolutivo hasta alcanzar su completa madurez como ciencia.

La contabilidad es ante todo una ciencia económica por la naturaleza de los elementos sobre los que opera, por el fin que persigue – el conocimiento de la situación económica- y por los métodos que utiliza. Su adscripción a un campo científico, no es por consiguiente, dudoso. Pertenece al grupo de las ciencias económicas, si bien con las relaciones muy fuertes con el derecho (relaciones formales) y con las matemáticas (relaciones instrumentales). Esta posición ha sido mantenida por numerosos estadistas en la materia. Dr. José María

---

<sup>5</sup> Instituto Americano de contadores públicos certificados, <http://www.buenastareas.com/ensayos/Conceptos-De-Contabilidad-Distintos-Autores/1489038.html>.

Fernández Pirla. Un ensayo sobre teoría económica de la contabilidad.<sup>6</sup>

Hemos incluido en este proyecto conceptos de contabilidad porque es elemental, que quede esclarecido la importancia que esta tiene en toda las labores que desarrolla un ente económico como Paper Comput, por que la organización de las cuentas y sobre todo de los resultados de la rentabilidad, que se presentan deberán ser registradas, contablemente.

Ahora lo que nos compete es la realización del análisis de la rentabilidad que es un proceso financiero por lo que también presentaremos definiciones y conceptos de lo que son las finanzas.

Finanzas proviene del latín " finis" que significa acabar o terminar. La alta complejidad y competitividad de los mercados producen cambios profundos y rápidos en una economía globalizada como la que vivimos en la actualidad, esto produce que se requiera de un máximo de eficacia en el manejo de las empresas sobre todo de las pymes.

En la actualidad, las empresas no pueden competir si no cuentan con sistemas de información eficientes, entre ellos destaca el sistema de contabilidad, pero para este proyecto es más importante que nos centremos en la rentabilidad, aunque es necesario y fundamental que se deje asentado en este trabajo que el análisis se debe hacer con criterio contable y financiero, para la toma de decisiones, tomando muy en cuenta y con suma importancia que esto va a servir al área comercial y que ellos deben de participar en la correcta administración del plan que se haya adoptado.

El área comercial va a beneficiarse con un plan elaborado desde el área financiera para que pueda maniobrar con conocimiento de que es lo que puede dar al cliente para mejorar la venta sin que por esto disminuya la rentabilidad de la empresa, y que

---

<sup>6</sup> Un ensayo sobre la teoría económica de la contabilidad ,  
[http://books.google.com.ec/books/about/Un\\_Ensayo\\_sobre\\_teor%C3%ADa\\_econ%C3%B3mica\\_de\\_la.html?id=cMPPNAAACAAJ&redir\\_esc=y](http://books.google.com.ec/books/about/Un_Ensayo_sobre_teor%C3%ADa_econ%C3%B3mica_de_la.html?id=cMPPNAAACAAJ&redir_esc=y)

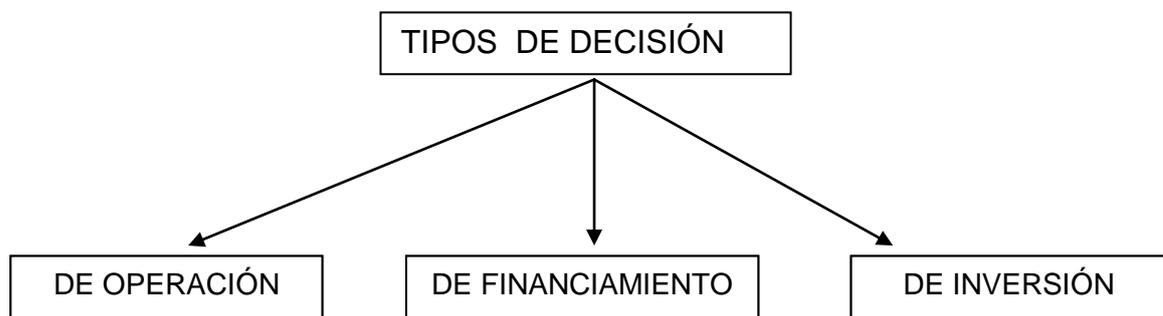
por medio del cumplimiento de ventas se lleguen a las cuotas requeridas para ser una empresa rentable.

Como se podrá observar en esta investigación se debe de establecer una buena relación interdepartamental sobre todo en el área financiera y comercial, para que de esta manera se pueda determinar y trazar objetivos que ayuden a la microempresa Paper Comput a desarrollar su crecimiento.

Para llegar a tomar la decisión de cómo crecer sin hipotecar la empresa y el futuro de la misma se llegó a hacer un razonamiento de tres preguntas, y que por cuestión del proyecto lo vamos a detallar a continuación:

**Cuadro 1**

Tipos de decisión



**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

Decisiones de operación.

Las actividades como producción de bienes o servicios, distribución de productos y otros son propias de la operación del negocio, y para esto se deben de tomar en cuenta algunos aspectos como son:

- 1.- ¿A qué precio se deben vender los productos?
- 2.- ¿Cuánto cuesta cada producto o servicio?

3.- ¿Cuál es el margen de utilidad?

Decisiones de financiamiento.

Aquí hay que tomar en cuenta que todo negocio necesita de financiamiento para comenzar a operar y continuar de acuerdo con sus planes, y para eso hay que hacerse las siguientes preguntas

1.- ¿Cuánto dinero se debe pedir prestado?

2.- ¿Cuál es la opción de financiamiento más conveniente?

Decisiones de inversión.

Bueno esta alternativa implica la adquisición de nuevos bienes, como terrenos, maquinarias, equipos etc. Pero para esto hay que hacerse las siguientes preguntas:

1.- ¿Es conveniente comprar maquinaria adicional para aumentar Ventas?

2.- ¿Qué alternativa de inversión es la que más conviene al negocio?

En este marco referencial se debieron tomar decisiones adecuadas y a tiempo, por lo que se utilizó la primera de las decisiones es decir se optó hacer financiamiento por medio de la propia operación de la empresa, por que las preguntas que se hicieron para elaborar las conclusiones fueron las correctas, y es por eso que la empresa decidió prestar atención a la información financiera que pueda sacar de sus registros para poder emprender el camino al manejo del punto de equilibrio y la rentabilidad

## **La empresa**

Prof. Francisco José González Domínguez, creación de empresas 2005

“La empresa es una unidad económica que reúne una serie de factores de producción, recursos naturales, humanos, tecnológicos, (o de capital) y financieros (que posibilitan la adquisición de los anteriores) y los utiliza para producir

bienes y/o servicios, que vende a otras empresas, a familias o a las administraciones publicas” (ediciones pirámide, pág. 25)

### **Flexibilidad**

Prof. Francisco José González Domínguez, Creación de empresas 2005

“Es la capacidad que tienen las empresas para adaptarse con rapidez sus valores, estrategias, habilidades, estructuras, sistemas, personal y estilo de gestión a los cambios que se producen en el entorno” (ediciones pirámide, p. 38)

### **Contacto directo con la clientela**

Prof. Francisco José González Domínguez, Creación de empresas 2005

“Se ha constatado que cuanto más habitual es el contacto de los clientes con los distintos niveles jerárquicos de la empresa tanto mayor es su fidelidad a la misma, y esto es una ventaja que vuelve competitiva a las pequeñas empresas con respecto a las grandes, porque resulta más fácil el contacto de la clientela con los niveles jerárquicos mas altos y sobre todo con el empresario, lo cual facilita las mejores decisiones y esto debe de ser aprovechado” (ediciones pirámide pág. 40)

### **Rentas operacionales**

CPA. Pedro Zapata Sánchez, Contabilidad general 6ta edición 2008

“Por ventas operacionales se entiende todos aquellos beneficios realizados por las continuas actividades empresariales que son propias del giro normal del negocio, las mismas que generan ingresos de dinero o la reducción de una deuda, Se caracterizan: porque son propias del giro, por

ser recurrentes, y por que aportan cantidades significativas al resultado económico” (editorial Lily Solano Arévalo pag.309)

## **Rentas no operacionales**

CPA. Pedro Zapata Sánchez, Contabilidad general 6ta edición 2008

“Son aquellas que provienen de actividades diferentes del giro normal del negocio, pero que aparecen con cierta periodicidad como efecto de ciertas actividades que complementan y ayudan regularmente al resultado operacional” (editorial Lily Solano Arévalo p.311)

Para realizar una investigación, tenemos que basarnos en hechos reales, basados en antecedentes, históricos, y documentados que respalden el acontecimiento

## **2.2 MARCO LEGAL**

### **Constitución de la República del Ecuador**

#### **Capítulo sexto**

#### **Trabajo y producción**

Sección primera

#### **Formas de organización de la producción y su gestión**

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

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

## **Sección octava**

### **Sistema financiero**

**Art. 308.-** Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, 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.

Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

**Art. 309.-** El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

**Art. 310.-** El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del

Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

**Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

**Art. 312.-** Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera.

Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas.

Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.

La nueva Constitución consagra el respeto a la dignidad de las personas trabajadoras, a través del pleno ejercicio de sus derechos. Esto supone remuneraciones y retribuciones justas, así como ambientes de trabajo saludables y estabilidad laboral, a fin de lograr la modificación de las asimetrías referentes a la situación y condición de las y los trabajadoras en todo el país.

### **Plan Nacional de Desarrollo para el Buen Vivir**

**Objetivo 6:** Garantizar el trabajo estable, justo y digno en su diversidad de formas

El trabajo constituye la columna vertebral de la sociedad y es un tema fundamental de la vida de las personas y de las familias. La Constitución del 2008, reconoce el trabajo como un derecho y deber social. En tanto derecho económico, es considerado fuente de realización personal y base de la economía.

En el Ecuador, la estructura del trabajo es heterogénea en cuanto a las formas de organización de la producción. Muchas de estas formas han sido invisibilizadas y desvalorizadas a lo largo del tiempo. Tanto en el ámbito urbano como en el rural, la mayoría de procesos de producción y la dotación de servicios se basan en pequeñas y medianas unidades familiares, asociativas o individuales, cuyas dinámicas de economía popular familiar y solidaria buscan la subsistencia antes que la acumulación a gran escala. Estos procesos productivos se han fundado, asimismo, en la movilización de recursos tales como conocimientos, destrezas y ahorros locales, redes sociales y otros similares; y sus economías se han desenvuelto en condiciones adversas, debido a la falta de reconocimiento desde el Estado.

Para este Plan es de vital importancia reconocer y apoyar las distintas formas de organización de la producción: comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas; así como las diversas formas de trabajo —incluidas las formas autónomas de autosustento y de cuidado humano—, al igual que las formas de reproducción y supervivencia familiar y vecinal.

La cooperación social, característica de las economías de autosustento y cuidado humano, constituye un elemento fundamental para la construcción de una economía social y solidaria, y una sociedad más equitativa. Por eso las formas asociativas de producción deben reproducirse en todos los sectores de la economía, para generar mejores condiciones para las personas que participan en ellas.

## **Políticas**

6.1. Valorar todas las formas de trabajo, generar condiciones dignas para el trabajo y velar por el cumplimiento de los derechos laborales.

6.2. Impulsar el reconocimiento del trabajo autónomo, de cuidado humano, de cuidado familiar y de autoconsumo, así como la transformación integral de sus condiciones.

6.3. Fomentar la asociatividad como base para mejorar las condiciones de trabajo, así como para crear nuevos empleos.

Promover el pago de remuneraciones justas sin discriminación alguna, propendiendo a la reducción de la brecha entre el costo de la canasta básica y el salario básico.

6.5. Impulsar actividades económicas que conserven empleos y fomenten la generación de nuevas plazas, así como la disminución progresiva del subempleo y desempleo.

6.6. Promover condiciones y entornos de trabajo seguro, saludable, incluyente, no discriminatorio y ambientalmente amigable.

6.7. Impulsar procesos de capacitación y formación para el trabajo.

6.8. Crear condiciones para la reinserción laboral y productiva de la población migrante que retorna al Ecuador, y proteger a las y los trabajadores en movilidad

## **Metas**

7.3.1. Triplicar el porcentaje de personas que realiza actividades recreativas y/o de esparcimiento en lugares turísticos nacionales hasta 2013.

7.4.1. Aumentar en 40% el tiempo semanal dedicado a la cultura hasta 2013.

7.8.1. Disminuir en un 20% la mortalidad por accidentes de tránsito hasta 2013.

7.8.2. Disminuir la tasa de homicidios en un 50% hasta 2013.

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

De lo investigado en este trabajo, es necesario considerar que los conceptos detallados a continuación son importantes que se muestren, para un fácil entendimiento de los criterios expuestos en este proyecto.

**Abastecimientos:** Aprovechamiento, suministros de bienes o servicios que necesita una empresa u entidad para cumplir con su objetivo

**Actividades Operativas:** Son las principales actividades de la empresa que producen ingresos y otras actividades que no son de inversión o de financiamiento.

**Actividades de Inversión:** Son la adquisición y enajenación de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en los equivalentes de efectivo.

**Actividades de Financiamiento:** Son actividades que dan por resultado cambio en el tamaño y composición del capital contable y los préstamos de la empresa.

**Almacén:** Local donde se guarda las mercaderías.

**Bienes:** Son todas aquellas cosas susceptibles de satisfacer necesidades humanas. De las cuales se generan derechos que forman parte de un patrimonio, incluyendo a los objetivos inmateriales o cosas susceptibles de valor.

**Bodega:** Almacén, depósito.

**Capacitación:** Es analizar el proceso productivo e identificar problemas de ineficiencias y resolverlos mediante soluciones sencillas.

**Costos:** medida y valoración del consumo realizado o previsto por la aplicación racional de los factores para un determinado objetivo.

**Existencia:** Mercancías destinadas a la venta, guardadas en un almacén, bodega o tienda.

**Ingresos:** Total de los recursos obtenidos por las ventas del producto o servicios de la firma durante el periodo establecido.

**Investigación documental:** Es aquella que utiliza fuentes históricas, estadísticas, informes, material, archivos, documentos personales, la prensa y objetos materiales.

**Liquidez:** Disposición inmediata de fondos financieros y monetarios para hacer frente a todo tipo de compromisos y obligaciones, la liquidez significa la propiedad de ser fácilmente convertibles en efectivo.

**Margen bruto:** Indicador de rentabilidad que se define como la utilidad bruta sobre las ventas netas, y nos expresa el porcentaje determinado de utilidad bruta (ventas netas-costos de ventas), que se está generando por cada dólar vendido.

**Margen operacional:** Indicador de la rentabilidad que se define como la utilidad operacional sobre las ventas netas y nos muestra si el negocio es o no lucrativo, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado

**Materiales:** Factores corrientes adquiridos por la institución a fin de ser consumidos de forma gradual en la fabricación o distribución de productos.

**Política económica:** Conjunto de medidas encaminadas a la modificación de un proceso económico y, a su vez, a la disciplina que estudia el conjunto de medidas que adoptan los Estados con el fin de modificar la producción, la distribución y el consumo dentro de un país.

**Presupuesto:** Instrumento de planeación y control realizado sobre bases estadísticas para proyectar resultados en el tiempo, deben de ser medidos y medibles.

**Procedimientos:** es el modo de ejecutar determinadas acciones que suelen realizarse de la misma forma, con una serie común de pasos claramente definidos, que permiten realizar una ocupación, trabajo, investigación, o estudio, se puede aplicar a cualquier empresa.

**Ratios:** Sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un periodo de tiempo, es decir es la relación entre dos cantidades tomadas de los estados financieros para expresar un resultado.

**Regulación:** Es la acción y efecto de regular (ajustar o poner en orden algo, reglar el funcionamiento de un sistema, determinar normas). El término suele utilizarse como sinónimo de normativa.

**ROI:** Un indicador de la rentabilidad de una empresa con relación a sus activos totales. ROI da una idea de cómo es la gestión eficiente en el uso de sus activos para generar ingresos. Calculado dividiendo los ingresos anuales de una empresa por parte de sus activos totales, el ROI se muestra como un porcentaje. A veces esto se conoce como "retorno de la inversión".

**Variable Dependiente:** Son conocidas como el efectivo de las investigaciones, más acertadamente, de los problemas de investigación. Expresan las consecuencias del fenómeno. Se la mide, no se manipula.

**Variable Independiente:** Es aquella cuya asociación o influencia en la variable dependiente es lo que se pretende descubrir en la investigación. Puede ser controlada por el investigador.

## **2.4. HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.4.1. Hipótesis General**

La implementación de un proceso financiero, aplicando indicadores financieros en el análisis de los estados financieros, determina la rentabilidad en la empresa PAPER COMPUT.

### **2.4.2 Hipótesis Particulares**

- ✓ Las proyecciones de ventas, ingresos y activos en el proceso financiero mejoran los requerimientos financieros.
- ✓ La implementación de un proceso financiero en el sistema computacional incide en la rentabilidad de la empresa.
- ✓ La aplicación de indicadores financieros a los estados financieros, calcula la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Con la aplicación del ROI (retorno de la inversión), se determina la rentabilidad de la empresa.

### **2.4.3 Declaración de Variables**

**Variable Independiente:** Proceso Financiero

**Concepto:** Estudia la realización de las proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y de mercadotecnia, a fin de decidir posteriormente la forma de satisfacer los requerimientos financieros.

**Variable Dependiente:** Determinación de la rentabilidad

**Concepto:** Es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales, utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la venta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la deficiencia de las acciones realizadas.

#### 2.4.4 Operacionalización de las Variables

**Cuadro 2** Operacionalización de las Variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICES
<b>Variable Independiente: Proceso Financiero</b>	-Instituciones -Proveedores -El país	Rentabilidad	-Confiable. -Vigente. - aplica en el campo financiero
<b>Concepto:</b> Estudia la realización de las proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y de mercadotecnia, a fin de decidir posteriormente la forma de satisfacer los requerimientos financieros.	-Análisis ratios financieros -mercado - Toma de decisiones	Presupuestos Estados financieros Controles	- excelente -Muy bueno -Confiables
<b>Variable Dependiente: Determinación de la rentabilidad</b>	-microempresas -mercado -utilidades	-estados financieros -informes de ventas	- confiable - vigente - aplica en el

		-costos	campo financiero
<p><b>Concepto:</b> Es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales, utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la venta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la deficiencia de las acciones realizadas.</p>	<p>-microempresas -industria nacional -mercado</p>	<p>-Presupuesto -Estados financieros</p>	<p>- confiable - vigente</p>

**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL

La investigación aplicada se encuentra estrechamente vinculada con la investigación básica, pues depende de los resultados y avances de esta última; esto queda aclarado si nos percatamos de que toda investigación aplicada requiere de un marco teórico. Sin embargo, en una investigación empírica, lo que le interesa al investigador, primordialmente, son las consecuencias prácticas.

Como manifiesta Leiva (1988):

**“Es la que tiende a modificar una realidad presente con alguna finalidad práctica. La mayor parte de las investigaciones que se realizan son aplicadas.” (p.10).**

Lo que Leiva nos quiere explicar es que la investigación aplicada se encarga de resolver problemas reales con soluciones que siempre sean prácticas.

Según su objetivo gnoseológico la investigación y depende de la eficacia con que el investigador realice su trabajo, se clasifica en explorativa, descriptiva, experimental, explicativa, histórica y demostrativa. Hemos realizado las elecciones de los niveles de investigación que vamos aplicar al desarrollo de nuestro proyecto investigativo, las cuales son: exploratoria, descriptiva y explicativa.

Según el Dr. Simón Illescas Técnicas de Investigación 2006. La investigación exploratoria es:

**“Es una especie de sondeo con el cual se alcanza a obtener una idea general muy orientadora de algo que interesa al investigador. Muy útil para formular adecuadamente problemas e hipótesis.” variables (página 68)”.**

Constituye una investigación preliminar en la que realizamos la observación inmediata del área y de los elementos constitutivos de lo que vamos a investigar. El estudio preliminar lo realizamos revisando la documentación que contamos, toda clase de fuentes bibliográficas. Los contactos directos nos aproximan al problema y nos dan la posibilidad de contar con elementos objetivos. Es útil desarrollar este tipo de investigación porque, al contar con sus resultados.

Como lo expone este autor consideramos que la investigación descriptiva es aquella que se reseñan las características o rasgos en que se encuentran el fenómeno u objeto que se estudia.

Como el objetivo de este proyecto es la rentabilidad de una microempresa en crecimiento, se nos hizo necesario destacar las características que tiene la investigación descriptiva, porque de esta manera vamos a seleccionar las rasgos más importantes de nuestro tema de estudio, ya que este tipo de investigación nos ayuda a elegir y exponer los puntos importantes del tema clasificándolos para su estudio y así exponer sus resultados, por lo cual elegimos la investigación descriptiva como método de investigación y análisis.

**De Laboratorio.-** Es aquella en la cual el objetivo sujeto o fenómeno investigado es controlado directamente por el investigador y dentro del propio lugar de trabajo. Como fundamento de este tipo de investigación está la investigación bibliográfica y documental.

**De Campo.-** Es la que realiza en el mismo lugar en que se desarrollan o, producen los acontecimientos, en contacto con los gestores del problema que se investiga. Aquí se obtiene la información de primera mano en forma directa, fuera del laboratorio, pero el investigador no tiene el control absoluto de las variables.

La investigación de campo es realizada en el mismo lugar donde acontecen los hechos sujetos a investigación. La particularidad de la investigación que desarrollaremos es de Campo ya que se realiza en el mismo lugar donde se originan los sucesos.

## Tipos de investigación

**Cuadro 3** Tipos de investigación

EXPLORATIVA	DESCRIPTIVA	CORRELACIONAL	EXPLICATIVA
<p>Es una especie de sondeo con el cual se alcanza a obtener una idea general muy orientada de algo que interesa al investigador. muy útil</p> <p>Para formular problemas e hipótesis por lo que constituye una investigación preliminar en la cual observamos de forma inmediata el área y los elementos que vamos a investigar.</p>	<p>Consiste fundamentalmente, en describir un fenómeno o una situación, mediante su estudio, en una circunstancia tiempo-espacial determinada, se caracteriza por enfatizar aspectos cuantitativos y aspectos de categorías bien definidas del fenómeno observado.</p>	<p>Las investigaciones descriptiva e histórica proporcionan una imagen de los sucesos que están ocurriendo o que han ocurrido en el pasado. En muchos casos los investigadores desean ir más allá de la mera descripción para analizar la relación que podría existir entre ciertos sucesos.</p>	<p>Es aquella que determina la relación entre causa y efecto, entre antecedente y consecuencia de hechos y fenómenos socio-naturales. En este tipo de investigación, las hipótesis se encuentran con la intervención de dos o más variables.</p>

**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Descriptiva:** Este tipo de investigación tiene relación en cuanto el tema a tratar, es decir, describe y enfatiza el aspecto cuantitativo, su aplicación e interpretación en los demás estados financieros.

**Explicativa:** Ayuda a solucionar problemas, a ver las causas, antecedentes y consecuencias que existe en el análisis de costos para realizar las importaciones y desaduana miento de los materiales.

**Investigación de Campo:** Es la que se realiza en el mismo lugar en que se desarrollan o producen los acontecimientos, en contacto con los gestores del problema que se investiga. Aquí se obtiene la información fuera del laboratorio, pero el investigador no tiene el control absoluto de las variables.

La metodología es el conjunto de métodos que rigen una investigación científica o exposición; es aquella, que se encarga de la parte operativa del proceso evolutivo del conocimiento. A la metodología le corresponde las técnicas y herramientas de diverso orden que intervienen en la marcha de la investigación.

Es la vía más adecuada para comprender el problema del estudio, ya que permite resolverlo, conocer con claridad la realidad y dar soluciones que conlleven a la modificación del problema.

Un proyecto no es ni más ni menos que la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema que tiende a resolver, entre tantas, una necesidad económica y comercial. Cualquiera que sea la idea que se pretende implementar, la inversión, la metodología, o la tecnología por aplicar, ella conlleva necesariamente la búsqueda de proposiciones coherentes destinadas a resolver las necesidades empresariales.

En todo caso para simplificar mejor el concepto determinamos que este proyecto surge como la aplicación de una idea, que busca la solución de un problema, o la manera de aprovechar las oportunidades de negocios.

La metodología, es la manera de hacer alguna forma, la modalidad de la investigación por los objetivos va hacer aplicada porque nos va a servir para desarrollar nuestro tema de investigación y buscar la solución de dicho proyecto planteado.

Leiva (1988) indica:

**“Es la que se realiza en lugares no determinados específicamente para ello, sino que corresponden al medio en donde se encuentran los sujetos o el**

**objeto de la investigación, donde ocurren los hechos o fenómenos investigados.” (p.10)**

Dicho de otra forma, la investigación de campo es realizada en el mismo lugar donde ocurren los hechos sujetos a investigación, y el diseño de la investigación es cuali - cuanti, que significa cualitativa y cuantitativa.

**Investigación Cualitativa.-** La investigación cualitativa busca explicar las razones de los diferentes aspectos de tal comportamiento. En otras palabras, investiga el por qué y el cómo se tomó una decisión, en contraste con la investigación cuantitativa la cual busca responder preguntas tales como cuál, dónde, cuándo. La investigación cualitativa se basa en la toma de muestras pequeñas.

**Investigación Cuantitativa.-** La investigación cuantitativa se dedica a recoger, procesar y analizar datos cuantitativos o numéricos sobre variables previamente determinadas. Esto ya hace darle una connotación que va más allá de un mero listado de datos organizados como resultado; pues estos datos que se muestran en el [informe](#) final, están en total consonancia con las variables que se declararon desde el principio y los resultados obtenidos van a brindar una realidad específica a la que estos están sujetos.

## **3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA**

### **3.2.1 Características de la población**

Es un grupo de personas, u organismos de una especie particular, con caracteres comunes que viven en un espacio y tiempo determinado, y cuyo número, se determina normalmente por un censo sobre el cual se pueden realizar observaciones.

Izquierdo (2000) manifiesta:

**“En estadística y en investigación se denomina población o universo a todo grupo de personas u objeto que poseen alguna característica común.**

Igualmente se da al conjunto de datos que se han obtenido en una investigación.” (p.133)

Izquierdo se refiera a la población como un grupo de personas que poseen una característica en común.

La Población involucrada en el trabajo de investigación está compuesto por las siguientes personas:

**Cuadro 4** Población

POBLACIÓN	CANTIDAD
Gerente	1
Sub-gerente	1
Contador	1
Auxiliar	2
Bodeguero	1
Servicios generales	2
<b>Total</b>	<b>8</b>

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### 3.2.2 Delimitación de la población

La cuantía de los elementos que integran la población se encuentra, definido como tamaño de la población y son:

- ✓ **Población finita.**- El número de los elementos que integran la población se encuentra delimitada.
- ✓

- ✓ **Población infinita.-** Es aquella en la que el número de sus elementos no se encuentra delimitado o el número es inmensamente grande.

Por lo tanto la población es finita porque tiene 8 elementos y no es necesario aplicar una muestra.

Tiempo: Año fiscal 2011.

Espacio: administración Paper Comput

### **3.2.3 Tipo de muestra**

**Concepto:** Subconjunto representado de elementos de una población o universo. Del estudio de la muestra se deducen unas leyes que se hacen extensivas a todo el conjunto poblacional. Una muestra debe tener las características básicas: tamaño y representatividad.

Según Tamayo, Mario (1995) dice:

**“La muestra es el conjunto de operaciones que se realiza para estudiar la distribución de determinados caracteres en la totalidad de una población, universo o colectivo, partiendo de la observación de una fracción de la población considerada”. (p. 115)**

El tipo de muestra de la investigación es la no probabilística, donde se van a seleccionar los individuos según las causas y características determinadas.

### **3.2.4 Tamaño de la muestra**

Debe ser suficientemente amplio para que permita deducir el valor futuro de una variable en función de sus valores anteriores de una manera correcta.

En esta investigación el número de los elementos que integran la población se encuentra delimitada por lo que el tamaño de la muestra se define como población finita y por lo tanto no es necesario aplicar una muestra.

### **3.2.5 Proceso de selección**

La muestra es no probabilística, porque la población tiene ocho elementos y se ha seleccionado tres personas: gerente, sub-gerente y contador para aplicar la técnica de la entrevista, las restantes cinco personas entre ellos auxiliares, bodegueros y servicios generales se le aplicará la técnica de la encuesta.

## **3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS**

### **3.3.1 Métodos teóricos**

Permiten descubrir en el objeto de investigación las relaciones esenciales y las cualidades fundamentales, no detectables de manera sensorial. Por ello se apoya básicamente en los procesos de abstracción, análisis, síntesis, inducción y deducción.

#### **Método de Análisis – Síntesis:**

Dr. Simón Illescas, Métodos de Investigación dice: (2005)

Es un método que consiste en la separación de las partes de un todo para estudiarlas en forma individual (análisis), y la reunión racional de elementos dispersos para estudiarlos en su totalidad (síntesis). Análisis Del griego analizar= descomposición, fragmentación de un cuerpo en sus principios constitutivos. Método que va de lo compuesto a lo simple. Proceso cognoscitivo por medio del cual una realidad es descompuesta en partes para su mejor comprensión. Separación de un todo en sus partes constitutivas con el propósito de estudiarlas por separado, así como las relacionadas que las unen. (Pág. 82)

Elegimos este método porque es el estudio de cada una de sus partes, de forma organizada, detallada con la finalidad de entender mejor el panorama, o tema a tratar.

### **Método de inductivo – Deductivo**

El método de inducción-deducción se utiliza y relaciona con los hechos particulares, siendo deductivo en un sentido de lo general a lo particular, e inductivo en sentido contrario, de lo particular a lo general.

**Método Inductivo.**-Del latín inductivo, de in = en, y de ducere = conducir. Acción o efecto de inducir. Modo de razonar que consiste en sacar de los hechos particulares una conclusión general. La inducción es un razonamiento que analiza una porción de un todo; parte de lo particular a lo general, va de lo individual a lo universal. La característica de este método es que utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares, aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación es de carácter general.

El método se inicia con la observación general de los hechos, se analiza la conducta y características del fenómeno, se hacen comparaciones, experimentos, etc., y se llega a conclusiones universales para postularlas como leyes, principios o fundamentos.

**Método Deductivo.**- Del latín deducere, sacar consecuencias, es el razonamiento que parte de un marco general de referencia hacia algo en particular. Este método se utiliza para inferir de lo general a lo específico, de lo universal a lo individual. Mediante este método de razonamiento, se obtienen conclusiones partiendo de lo general, aceptado como válido, hacia aplicaciones particulares. Este método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y, mediante la deducción, el razonamiento y las suposiciones, entre otros aspectos, se comprueba su validez para aplicarlos en forma particular.

### 3.3.2 Métodos empíricos

Estos métodos posibilitan revelar las relaciones esenciales y las características fundamentales, del objeto de estudio, accesibles a la detección de la percepción, a través de procedimientos prácticos con el objeto y diversos medios de estudio. Los métodos de investigación empírica conlleva al investigador a una serie de procedimientos prácticos con el objeto y los medios de investigación que permitan revelar las características fundamentales y relaciones esenciales del objeto; que son accesibles a la contemplación sensorial. La investigación empírica permite al investigador hacer una serie de investigaciones referente a su problemática, retomando experiencia de otros autores, para de ahí a partir con su exploración, también conlleva a efectuar el análisis preliminar de la información, así como verificar y comprobar las concepciones teóricas.

#### **Método de observación**

La observación científica como método consiste en la percepción directa del objeto de investigación. La observación investigativa es el instrumento universal del científico. La observación permite conocer la realidad mediante la percepción directa de los objetos y fenómenos, la observación como procedimiento puede utilizarse en distintos momentos de una investigación más compleja: en su etapa inicial se usa en el diagnóstico del problema a investigar y es de gran utilidad en el diseño de la investigación, en el transcurso de la investigación puede convertirse en procedimiento propio del método utilizado en la comprobación de la hipótesis. Al finalizar la investigación la observación puede llegar a predecir las tendencias y desarrollo de los fenómenos, de un orden mayor de generalización. La observación científica presenta las siguientes cualidades, que lo diferencian de la observación espontánea y casual.

**Tipos:** Según el grado de coincidencia entre el sujeto de la observación, la observación puede ser externa o interna.

**Ventajas:** Permite registrar los fenómenos en el momento y lugar que ocurren, evita posibles distorsiones relacionadas con el paso del tiempo y con otros factores.

Desventajas es el tiempo que ocupa, pues depende del tiempo real en que se desarrolla los hechos observados.

### 3.3.3 Técnicas e instrumentos

**Cuadro 5**                      **Técnicas e instrumentos**

<b>TÉCNICAS</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>
Entrevista	Formulario
Encuesta	Cuestionario

**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Entrevista.-**Es un dialogo entablado entre dos o más personas: el entrevistador o entrevistadores que interrogan y el o los entrevistados que contestan. La palabra entrevista deriva del latín y significa "Los que van entre sí". Se trata de una técnica o instrumento empleado para diversos motivos, investigación medicina, selección de personal. Una entrevista no es casual sino que es un diálogo interesado, con un acuerdo previo y unos intereses y expectativas por ambas partes. También la entrevista puede significar mucho para otras personas ya que pueden ayudar a conocer personas de máxima importancia. El diccionario de la real academia española define la palabra Entrevista como: la conversación que tiene como finalidad la obtención de información.

#### **Tipos de entrevista**

Estructuradas, formales o con cuestionarios.

No estructuradas, no formales o sin cuestionario.

**Encuesta.-** Es la técnica de un cuestionario adecuado nos permite recopilar datos de toda la población o de una parte representativa de ella. Se caracteriza porque la persona investigada llena el cuestionario.

**Tipos.** Descriptivas, explicativa y mixta.

**Cuestionario.-** Es el instrumento técnico que se emplea en la encuesta y en la entrevista respectivamente, para la encuesta se denomina cuestionario y para la entrevista se denomina formulario o guía. El cuestionario es el documento que contiene una serie de preguntas que son leídas y formuladas por el entrevistador al entrevistado y las respuestas son anotadas por el investigador.

### **Tipos de cuestionario**

- Cuestionario enviado por correo
- Cuestionario que se entrega personalmente
- Formulario o guía de entrevista

## **3.4 TRATAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN**

Las técnicas elegidas son: la entrevista y la encuesta, ya que por medio de un formulario y un cuestionario bien estructurados se podrá recabar mejor información, y hacer un exhaustivo análisis sobre muchos de los tópicos o temas que ayudarán a obtener los resultados y percibir los beneficios que se implementarán en este proceso y así cumplir el objetivo que es maximizar la rentabilidad de la empresa Paper Comput.

Además para tener mejor conceptualizado la técnica de la encuesta citamos lo que dicen algunos tratadistas de este tema, como son:

Abraham Gutiérrez M. (1999) dice:

Es el procedimiento que consiste en preguntar, con ayuda o no de un cuestionario, a un buen número de personas sobre un tema determinado para averiguar

la opinión dominante. Regularmente las encuestas se encaminan al logro de una información estadística sobre un determinado aspecto económico-social. (p. 46)

Definición de encuesta por Florencia en comunicación página de internet dice:

La encuesta es un conjunto de preguntas especialmente diseñadas, y pensadas para ser dirigidas a una muestra de población, que se considera por determinadas circunstancias funcionales del trabajo, representativa de esa población, con el objetivo de saber la opinión de la gente sobre determinadas cuestiones corrientes y porque no también para medir la temperatura de la gente acerca de algún hecho específico que se sucedan en una comunidad determinada y que despierta atención de la opinión pública que capaz requiere de la realización de una encuesta para conocer más a fondo cual es la sensación de la gente y así proceder <sup>7</sup>

Por lo observado en estos conceptos, nos queda claro que la encuesta es una técnica adecuada para este proyecto; porque nos facilitará el análisis, ya que se estableció un cuestionario que nos da claridad en la pregunta y de esta manera podemos obtener respuestas cerradas, la cual agilite el tiempo con las deducciones, y proceder con los resultados de la información recabada.

---

<sup>7</sup> [www.definicionabc.com/comunicación/encuesta.php](http://www.definicionabc.com/comunicación/encuesta.php)

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL**

**Análisis:**

Para demostrar adecuadamente que la propuesta elegida para el análisis en una perspectiva ya definida como lo es la técnica de la encuesta, fue necesario elaborar el cuestionario como lo define este método, es decir que se detallarán las preguntas que se hicieron a cada uno de los colaboradores de PAPER COMPUT,

Con el afán de obtener la mayor información necesaria sobre el tema que compete, que es la rentabilidad, se hizo el despliegue y levantamiento de información.

Los resultados que se revelan en este capítulo, se presentan de forma ordenada y están organizados por el segmento de personas que formaron parte de la muestra de investigación y que son parte laboral de la microempresa en PAPER COMPUT, ubicada en la ciudad de Guayaquil,

Todos los resultados han sido revisados y consolidados en cuadros y figuras, y sus interpretaciones detalladas a continuación de cada uno, la información de datos obtenida en la encuesta realizada se la procesa de la manera siguiente:

## Encuesta Aplicada al personal Administrativo y empleados de la empresa PAPERCOMPUT

### Pregunta 1

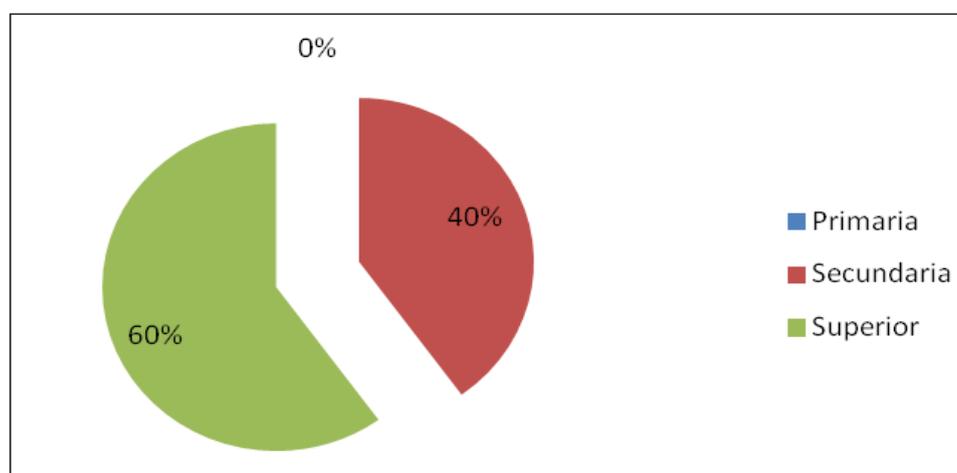
¿Cuál es su nivel académico?

**Cuadro 6** Nivel académico

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	0	0
Secundaria	2	40
Superior	3	60
Total	5	100

Elaborado por: Jesús Manuel Quishpe Pachacama  
Wider Santiago Valdiviezo Garcia

**Figura 1** Nivel académico



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 1

Según lo analizando en la figura, observamos que del personal de la empresa encuestada, el 40% tiene un nivel de estudio secundario y el 60% indica que tiene un nivel de estudio superior con estas respuestas podemos afirmar que la empresa tiene un nivel académico aceptable.

## Pregunta 2

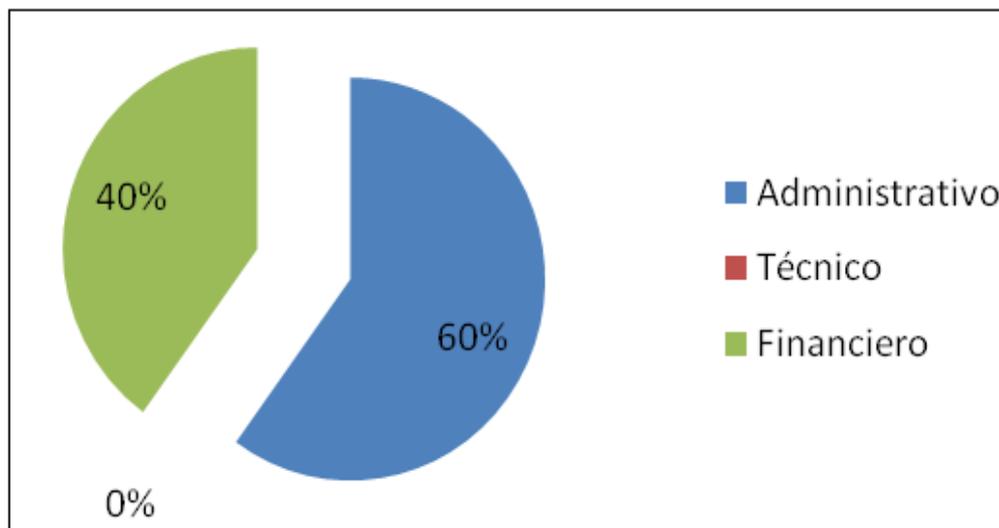
¿Qué función desempeña en la empresa?

**Cuadro 7** Función que desempeña

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Administrativo	3	60
Técnico	0	0
Financiero	2	40
Total	5	100

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 2** Función que desempeña



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

## Interpretación de la pregunta 2

En la figura, se expone que el personal de la empresa encuestada labora en el área financiera en un 40%, y en la parte administrativa en un 60%, estos datos nos dan a conocer que todo el personal de la empresa tiene una posición ya establecida y una aceptable formación en cada una de sus funciones.

### Pregunta 3

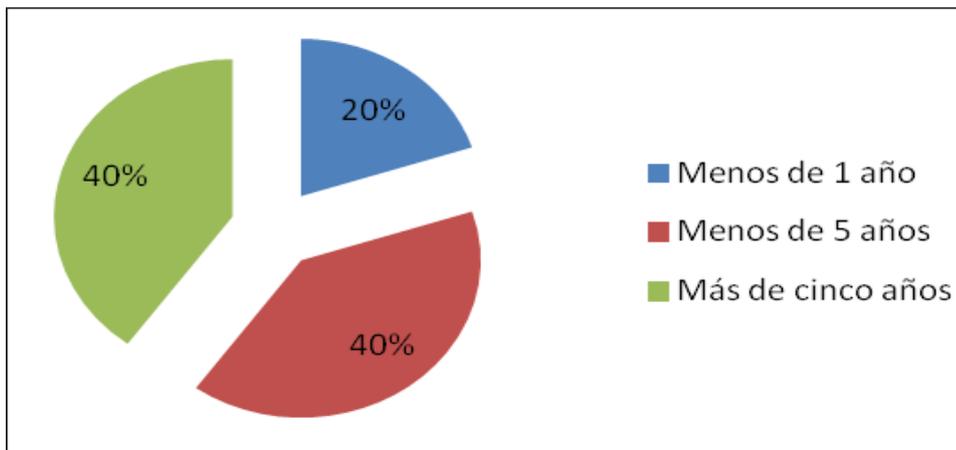
¿Cuántos años tiene laborando en la empresa?

**Cuadro 8** Años de servicios

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	1	20
Menos de 5 años	2	40
Más de cinco años	2	40
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 3** Años de servicios



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 3

De acuerdo a los resultados de la pregunta, se observa que el 20% del personal tiene menos de un año laborando en la empresa, el 40% tiene menos de 5 años laborando y el otro 40% más de 5 años, esto nos da a entender que el personal de esta empresa tiene buena estabilidad laboral.

#### Pregunta 4

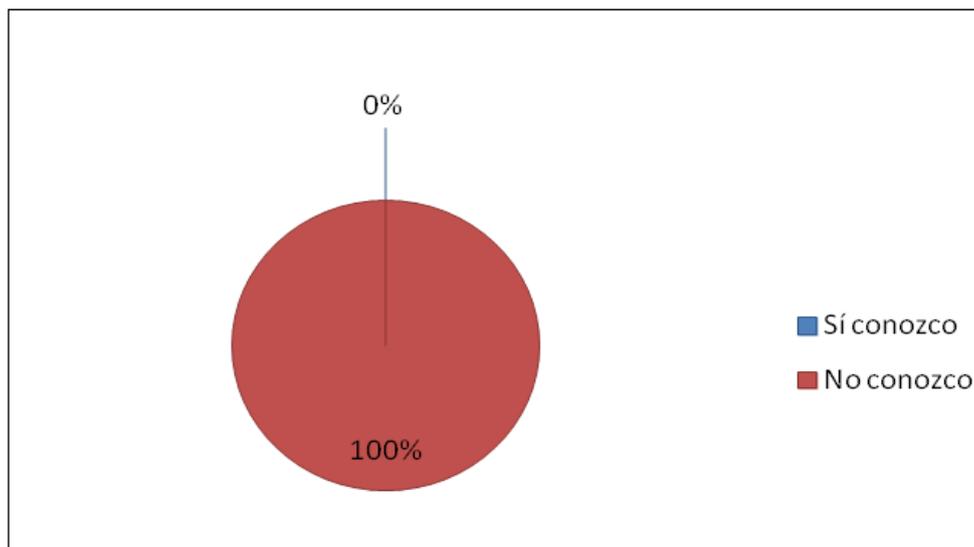
¿Usted conoce la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT?

**Cuadro 9** Rentabilidad microempresas

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Sí conozco	0	0
No conozco	5	100
Total	5	100

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 4** Rentabilidad microempresas



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

#### Interpretación de la pregunta 4

Como observamos en la figura, es importante recalcar que nadie sabe sobre la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT, lo que hace prioritario que se empiece con el análisis de esta herramienta financiera, que va a servir a todo el entorno, de la entidad sobre todo a la gerencia que es la que debería de saberlo.

## Pregunta 5

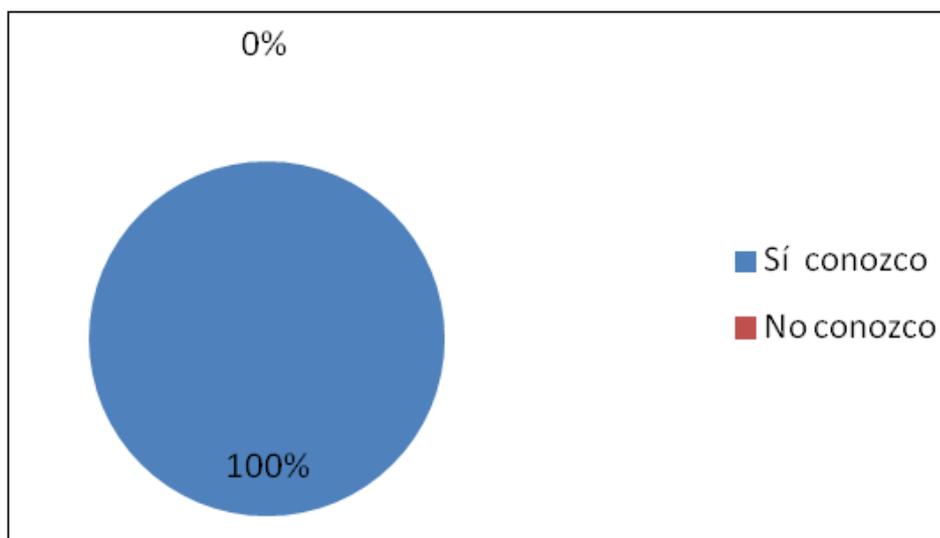
¿Conoce usted el concepto de rentabilidad?

**Cuadro 10** Concepto de rentabilidad

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
<b>Sí conozco</b>	5	100
<b>No conozco</b>	0	0
<b>Total</b>	5	100

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 5** Concepto de rentabilidad



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 5

Según los datos obtenidos en este cuadro que es un 100%, es muy importante destacar que por el nivel de educación del personal de la empresa ellos tienen conocimientos de lo que es rentabilidad, esto puede servir para que cuando se requiera de información el personal lo entregue colaborando con datos exactos y de total importancia para PAPERCOMPUT, lo cual ayudaría a tener resultados certeros y claros de la rentabilidad de la entidad.

## Pregunta 6

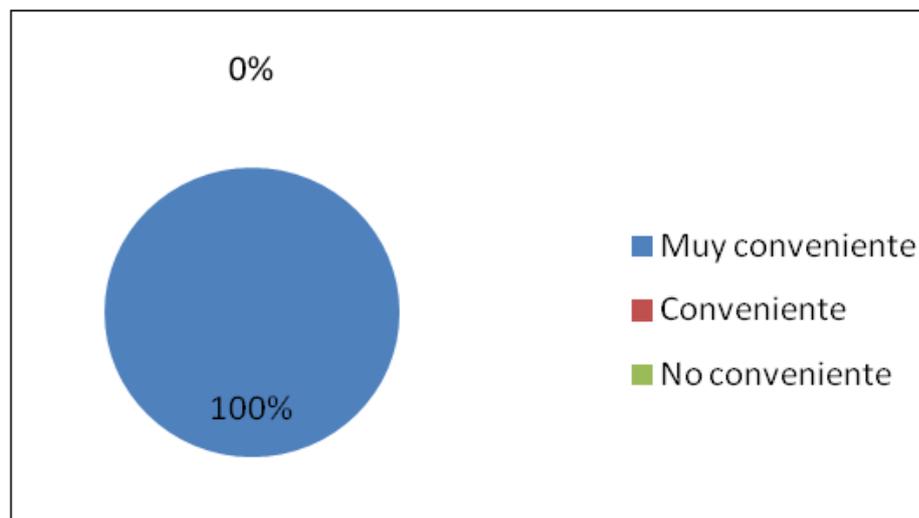
¿Usted cree que es conveniente hacer un estudio sobre la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT?

**Cuadro 11** Estudios de rentabilidad

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Muy conveniente	5	100
Conveniente	0	0
No conveniente	0	0
Total	5	100

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 6** Estudios de rentabilidad



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

## Interpretación de la pregunta 6

Analizando la figura, podemos observar que el 100% de los colaboradores creen que si es conveniente hacer un estudio de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT, basándonos en estos resultados se debería empezar pronto con el estudio de rentabilidad.

### Pregunta 7

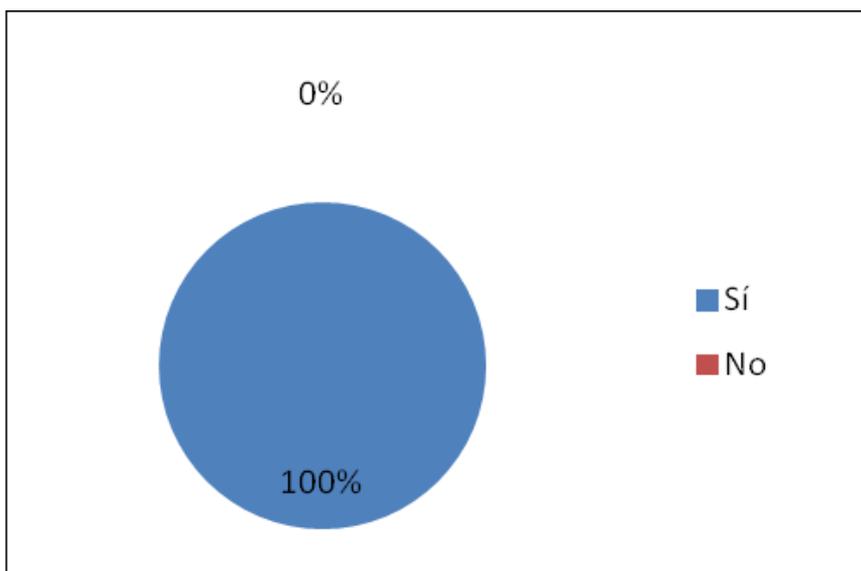
7. ¿Cree usted que estos resultados pueden ayudar al departamento comercial a desarrollar nuevas estrategias de ventas?

**Cuadro 12** Nuevas estrategias de ventas

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
<b>Sí</b>	5	100
<b>No</b>	0	0
<b>Total</b>	5	100

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 7** Nuevas estrategias de ventas



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 7

El 100% de los encuestados están de acuerdo en que van a mejorar las ventas con el estudio de la rentabilidad, se destaca en las respuestas de estas preguntas que el personal se encuentra de acuerdo, con lo que se está haciendo para mejorar las ventas y que esta alternativa de analizar la rentabilidad va a ayudar al área comercial, a obtener mejores resultados.

## Pregunta 8

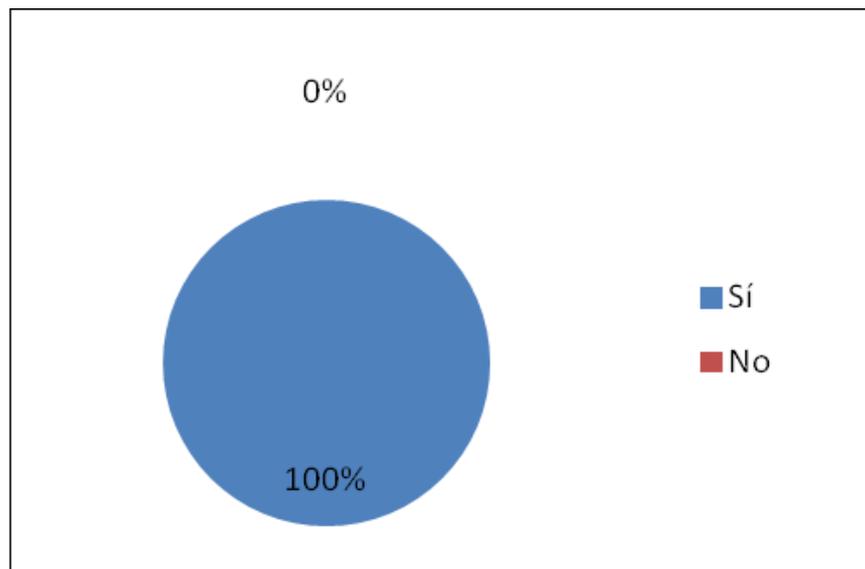
¿Cree usted que PAPERCOMPUT va a desarrollar un buen crecimiento gracias a las estrategias financieras?

**Cuadro 13** Crecimiento por estrategias financieras

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 8** Crecimiento por estrategias financieras



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 8

Analizando la figura, que detalla que hay un 100% de aceptabilidad con el estudio de rentabilidad, que va a permitir tener un desarrollo en PAPERCOMPUT, gracias a las gestiones financieras que se están haciendo y que se empiezan con el análisis de la rentabilidad.

### Pregunta 9

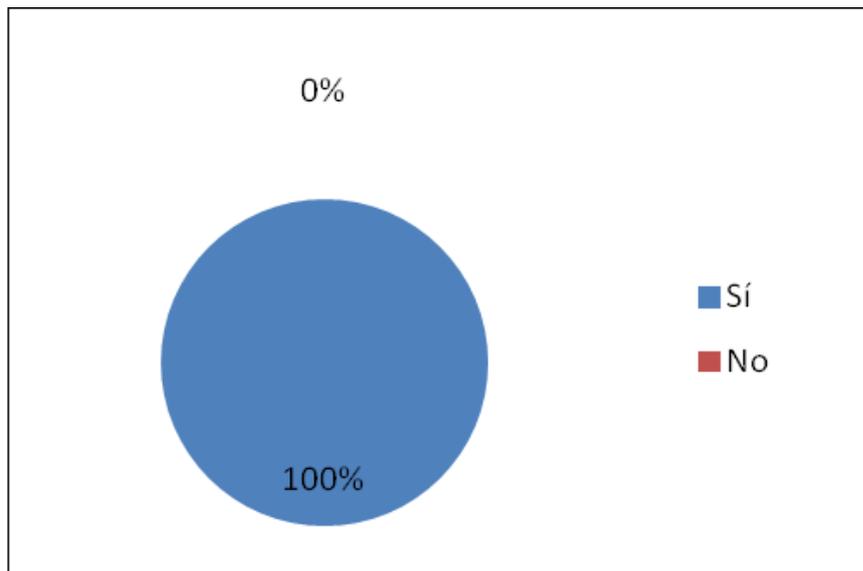
¿Considera usted que todas las microempresas deben de ejecutar un proceso que les ayude a analizar su rentabilidad?

**Cuadro 14** Proceso para análisis de rentabilidad

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	100
No	0	0
Total	5	100

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 9** Proceso para análisis de rentabilidad



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 9

Analizando la figura, observamos que del personal de la empresa encuestada, el 100% cree que es muy importante que las microempresas como PAPERCOMPUT, realicen un estudio de la rentabilidad, manejando financieramente y técnicamente las utilidades que genera la compañía.

### Pregunta 10

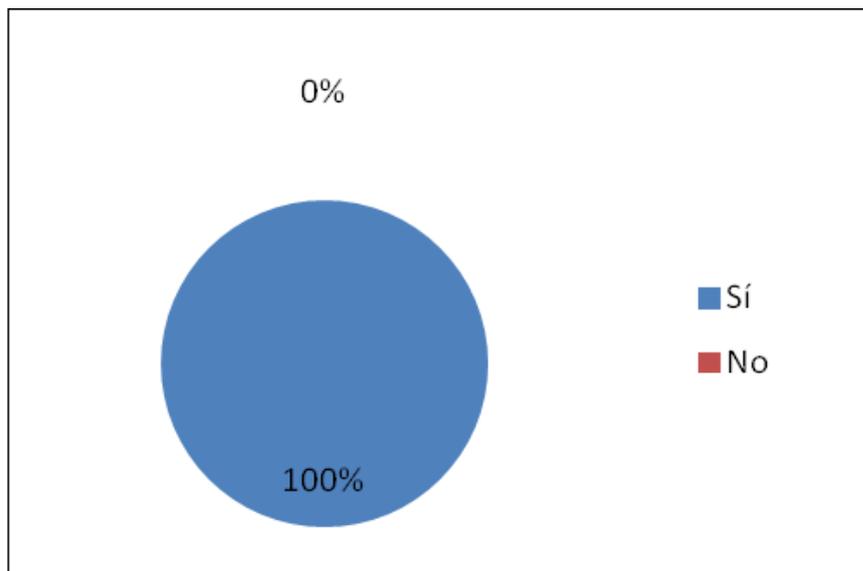
10. ¿Considera usted que el análisis de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT va a establecer cambios positivos?

**Cuadro 15** Cambios positivos por análisis de rentabilidad

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 10** Cambios positivos por análisis de rentabilidad



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 10

El 100% de las personas encuestadas en la microempresa PAPERCOMPUT está de acuerdo en que el estudio de la rentabilidad va a traer cambios positivos a la empresa, esto quiere decir que el personal está comprometido a lograr los objetivos que se detallan en este estudio.

## ENTREVISTA

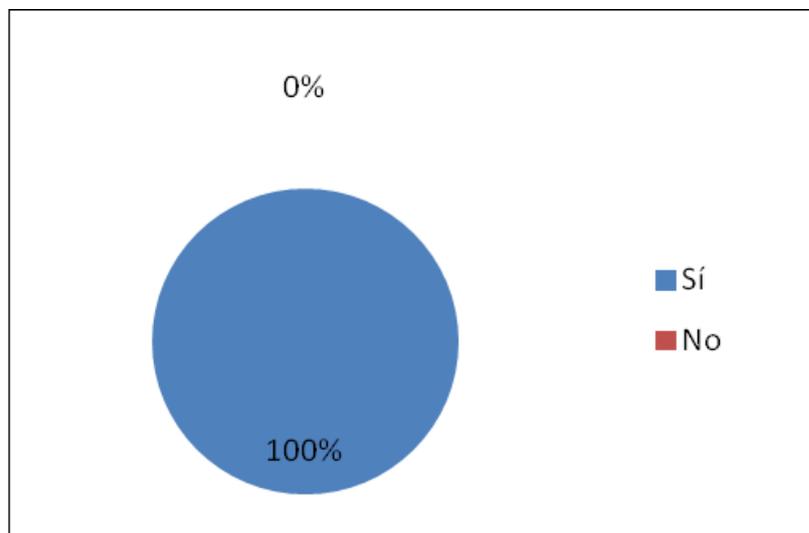
1. ¿Usted considera conveniente que entregados los resultados del proceso financiero de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT se los ejecute inmediatamente?

**Cuadro 16** Entrega de resultados

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	100
No	0	0
Total	3	100

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 11** Entrega de resultados



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 1

Analizando la figura, es muy claro el 100% del personal cree que obteniendo los resultados del estudio de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT se los debe ejecutar de inmediato.

## Pregunta 2

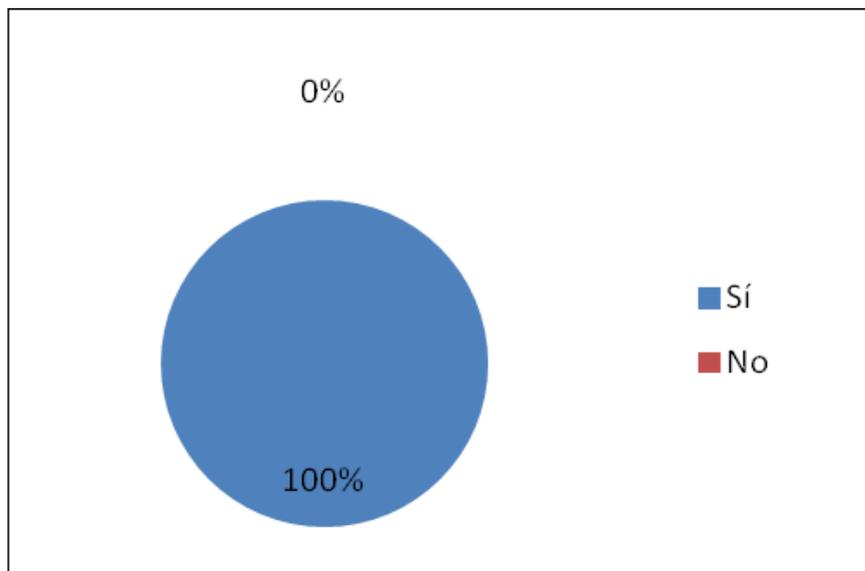
2. ¿Usted recomendaría que después del análisis de rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT se elaboren otros procesos financieros que la ayuden a desarrollar más?

**Cuadro 17** Otros procesos financieros

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>100</b>

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 12** Otros procesos financieros



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 2

El 100% de la gente colaboradora de PAPERCOMPUT, está consciente de que no hay que estancarse y se debe de emprender otros procesos financieros que ayuden a la microempresa PAPERCOMPUT a seguir desarrollándose para bien de todos ellos, y de la comunidad.

### Pregunta 3

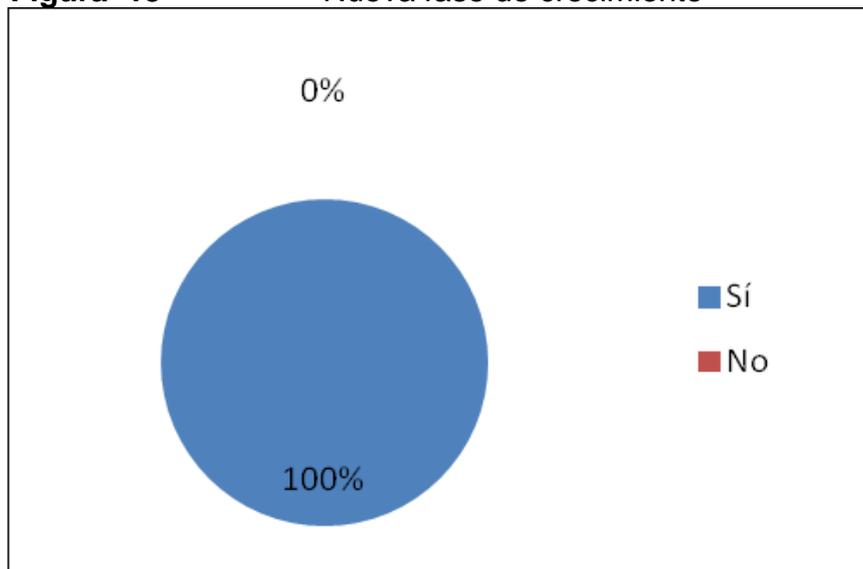
3. ¿Usted estaría comprometido con el desarrollo de PAPERCOMPUT en esta nueva fase de crecimiento?

**Cuadro 18** Nueva fase de crecimiento

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>100</b>

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 13** Nueva fase de crecimiento



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### Interpretación de la pregunta 3

En análisis de esta figura observamos que el personal de la empresa encuestada, está de acuerdo en un 100% en comprometerse con en el desarrollo de la microempresa PAPERCOMPUT, y está totalmente dispuesta a emprender con la nueva fase de crecimiento de esta entidad, dando lo mejor se su potencial.

## **4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVA**

### **ENCUESTA**

#### **1. ¿Cuál es su nivel académico?**

Según lo analizando en la figura, observamos que del personal de la empresa encuestada, el 40% tiene un nivel de estudio secundario y el 60% indica que tiene un nivel de estudio superior con estas respuestas podemos afirmar que la empresa tiene un nivel académico aceptable.

#### **2. ¿Qué función desempeña en la empresa?**

En la figura, se expone que el personal de la empresa encuestada labora en el área financiera en un 40%, y en la parte administrativa en un 60%, estos datos nos dan a conocer que todo el personal de la empresa tiene una posición ya establecida y una aceptable formación en cada una de sus funciones.

#### **3. ¿Cuántos años tiene laborando en la empresa?**

De acuerdo a los resultados de la pregunta, se observa que el 20% del personal tiene menos de un año laborando en la empresa, el 40% tiene menos de 5 años laborando y el otro 40 % más de 5 años, esto nos da a entender que el personal de esta empresa tiene buena estabilidad laboral.

#### **4. ¿Usted conoce la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT?**

Como observamos en la figura, es importante recalcar que nadie sabe sobre la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT, lo que hace prioritario que se empiece con el análisis de esta herramienta financiera, que va a servir a todo el entorno, de la entidad sobre todo a la gerencia que es la que debería de saberlo.

### **5. ¿Conoce usted el concepto de rentabilidad?**

Según los datos obtenidos en este cuadro que es un 100%, es muy importante destacar que por el nivel de educación del personal de la empresa ellos tienen conocimientos de lo que es rentabilidad, esto puede servir para que cuando se requiera de información el personal lo entregue colaborando con datos exactos y de total importancia para PAPERCOMPUT, lo cual ayudaría a tener resultados certeros y claros de la rentabilidad de la entidad.

### **6. ¿Usted cree que es conveniente hacer un estudio sobre la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT?**

Analizando la figura, podemos observar que el 100% de los colaboradores creen que si es conveniente hacer un estudio de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT, basándonos en estos resultados se debería empezar pronto con el estudio de rentabilidad.

### **7. ¿Cree usted que estos resultados pueden ayudar al departamento comercial a desarrollar nuevas estrategias de ventas?**

El 100% de los encuestados están de acuerdo en que van a mejorar las ventas con el estudio de la rentabilidad, se destaca en las respuestas de estas preguntas que el personal se encuentra de acuerdo, con lo que se está haciendo para mejorar las ventas y que esta alternativa de analizar la rentabilidad va a ayudar al área comercial, a obtener mejores resultados.

**8. ¿Cree usted que PAPERCOMPUT va a desarrollar un buen crecimiento gracias a las estrategias financieras?**

Analizando la figura, que detalla que hay un 100% de aceptabilidad con el estudio de rentabilidad, que va a permitir tener un desarrollo en PAPERCOMPUT, gracias a las gestiones financieras que se están haciendo y que se empiezan con el análisis de la rentabilidad.

**9. ¿Considera usted que todas las microempresas deben de ejecutar un proceso que les ayude a analizar su rentabilidad?**

Analizando la figura, observamos que del personal de la empresa encuestada, el 100% cree que es muy importante que las microempresas como PAPERCOMPUT, realicen un estudio de la rentabilidad, manejando financieramente y técnicamente las utilidades que genera la compañía.

**10. ¿Considera usted que el análisis de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT va a establecer cambios positivos?**

El 100% de las personas encuestadas en la microempresa PAPERCOMPUT está de acuerdo en que el estudio de la rentabilidad va a traer cambios positivos a la empresa, esto quiere decir que el personal está comprometido a lograr los objetivos que se detallan en este estudio.

## **ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA, PERSPECTIVA.**

### **ENTREVISTA**

**1. ¿Usted considera conveniente que entregados los resultados del proceso financiero de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT se los ejecute inmediatamente?**

Es muy claro, la mayoría del personal, cree que obteniendo los resultados del estudio de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT, se los debe ejecutar de inmediato.

**2. ¿Usted recomendaría que después del análisis de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT se elaboren otros procesos financieros que la ayuden a desarrollar más?**

Los empleados y colaboradores de PAPERCOMPUT, están conscientes de que no hay que estancarse y se debe de emprender otros procesos financieros que ayuden a la microempresa PAPERCOMPUT a seguir desarrollándose para bien de todos ellos, y de la comunidad.

**3. ¿Usted estaría comprometido con el desarrollo de PAPERCOMPUT en esta nueva fase de crecimiento?**

El personal de la empresa encuestada, está de acuerdo en un 100% en comprometerse con en el desarrollo de la microempresa PAPERCOMPUT, y está totalmente dispuesta a emprender con la nueva fase de crecimiento de esta entidad, dando lo mejor se su potencial.

### 4.3 RESULTADOS

El 60% de los empleados tienen un nivel de estudio superior por lo que podemos afirmar que la empresa tiene un nivel académico aceptable.

El 100% del personal de la empresa está repartida: en el área financiera el 40%, y en la parte administrativa un 60%, podemos afirmar todo el personal de la empresa tiene una posición ya establecida y una aceptable formación en cada una de sus funciones.

En relación al tiempo que el personal trabaja en la empresa, el 20% del personal tiene menos de un año, el 40% tiene menos de 5 años laborando y el otro 40 % más de 5 años, consideramos que el personal es estable.

En un 100%, por el nivel de educación del personal de la empresa tienen conocimientos de lo que es rentabilidad, cuando se requiera de información el personal lo entregue colaborando con datos exactos, lo cual ayudaría a tener resultados certeros y claros.

Podemos observar que el 100% de los colaboradores creen que si es conveniente hacer un estudio de la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT, basándonos en estos resultados se debería empezar pronto con el estudio de rentabilidad.

El 100% de los encuestados están de acuerdo en que van a mejorar las ventas con el estudio de la rentabilidad, hay un 100% de aceptabilidad con el estudio de rentabilidad, el personal de la empresa encuestada, el 100% cree que es muy importante que las microempresas como PAPERCOMPUT, realicen un estudio de la rentabilidad, manejando financieramente y técnicamente las utilidades que genera la compañía.

El 100% de las personas encuestadas en la microempresa PAPERCOMPUT está de acuerdo en que el estudio de la rentabilidad va a traer cambios positivos a la empresa, el 100% del personal cree que obteniendo los resultados del estudio de la

rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT se los debe ejecutar de inmediato.

El 100% de la gente colaboradora de PAPERCOMPUT, está consciente de que no hay que estancarse y se debe de emprender otros procesos financieros que ayuden a la microempresa PAPERCOMPUT a seguir desarrollándose para bien de todos ellos, y de la comunidad. En un 100% en comprometerse con en el desarrollo de la microempresa PAPERCOMPUT, y está totalmente dispuesta a emprender con la nueva fase de crecimiento de esta entidad, dando lo mejor se su potencial.

#### 4.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Hipótesis	Verificación
La implementación de un proceso financiero, aplicando indicadores financieros en el análisis de los estados financieros, determina la rentabilidad en la empresa PAPER COMPUT.	Se determinó la rentabilidad de la empresa PAPERCOMPUT, con la implementación de un proceso financiero aplicando los indicadores financieros en los análisis de los estados financieros.
Las proyecciones de ventas, ingresos y activos en el proceso financiero mejoran los requerimientos financieros.	Se verificó esta hipótesis mediante la pregunta 7 donde se detalla que hay un 100% de aceptación con el desarrollo de nuevas estrategias de ventas, que va a ayudar al área comercial a obtener mejores resultados.
La implementación de un programa en el sistema computacional incide en la rentabilidad de la empresa.	Se determinó la rentabilidad la empresa PAPERCOMPUT mediante la implementación del proceso financiero.

<p>La aplicación de indicadores financieros a los estados financieros, calcula la rentabilidad de la empresa.</p>	<p>La aplicación de los indicadores financieros midió la rentabilidad de la empresa PAPERCOMPUT.</p>
<p>Con la aplicación del ROI (retorno de la inversión), se determina la rentabilidad de la empresa.</p>	<p>Se determinó la rentabilidad de la microempresa por medio de los estados financieros utilizando el instrumento ROI.</p>

**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

## **CAPÍTULO V**

### **PROPUESTA**

#### **5.1 TEMA**

Implementación de un proceso financiero para la determinación de la rentabilidad en la empresa PAPERCOMPUT.

#### **5.2 FUNDAMENTACIÓN**

En el Ecuador, la evolución de las microempresas han tenido siempre un perfil bajo, hasta cuando llegó el gobierno actual, que sin loarlo hay que darle el mérito que ha tenido la intención de mejorar la estructura de este tipo de negocios, ayudando tanto con crédito a algunas microempresas, como también por la apertura del sistema de subastas electrónica llamado portal de compras públicas (INCOP), que ha promovido al crecimiento de este tipo de empresas, basándose en la competencia por medio de la oferta del precio bajo y la mejor calidad, PAPER COMPUT, participó en este segmento de mercado, pero tampoco dejó de introducirse en el área privada que también los ayudó a incrementar sus ventas, y por ende sus ingresos.

Debido al aumento de las transacciones que se están efectuado en Paper Comput, se ha hecho necesario elaborar un plan comercial y empezar a llegar a mas clientes con servicios y productos, para que esto vaya incluido se necesita por medio de herramientas contables, encontrar un punto de equilibrio y analizar la rentabilidad que puede desarrollar el negocio, no solo dedicándose a vender por vender, si no también se visualicen las utilidades y lo rentable que puede ser el negocio.

Como lo exponen los contadores norteamericanos, la contabilidad es un arte aunque otros expositores también lo definen como ciencia y técnica, por eso el autor José Vicente Vascones Arroyo en su libro introducción a la contabilidad cita lo siguiente:

La contabilidad ha tenido todo un proceso evolutivo hasta alcanzar su completa madurez como ciencia.

La contabilidad es ante todo una ciencia económica por la naturaleza de los elementos sobre los que opera, por el fin que persigue – el conocimiento de la situación económica- y por los métodos que utiliza. Su adscripción a un campo científico, no es por consiguiente, dudoso. Pertenece al grupo de las ciencias económicas, si bien con las relaciones muy fuertes con el derecho (relaciones formales) y con las matemáticas (relaciones instrumentales). Esta posición ha sido mantenida por numerosos estadistas en la materia. Dr. José María Fernández Pirla. Un ensayo sobre teoría económica de la contabilidad. <sup>8</sup>

Se ha incluido en este proyecto conceptos de contabilidad, porque es elemental que quede esclarecido la importancia que esta tiene en toda las labores que desarrolla un ente económico como PaperComput, por que la organización de las cuentas y sobre todo de los resultados de la rentabilidad, que se presentan deberán ser registradas, contablemente.

Ahora lo que nos compete es la realización del análisis de la rentabilidad que es un proceso financiero por lo que también presentaremos definiciones y conceptos de lo que son las finanzas.

Finanzas proviene del latín " finis" que significa acabar o terminar. La alta complejidad y competitividad de los mercados producen cambios profundos y rápidos en una economía globalizada como la que vivimos en la actualidad, esto produce que se requiera de un máximo de eficacia en el manejo de las empresas sobre todo de las pymes.

---

<sup>8</sup> Un ensayo sobre la teoría económica de la contabilidad , [http://books.google.com.ec/books/about/Un\\_Ensayo\\_sobre\\_teor%C3%ADa\\_econ%C3%B3mica\\_de\\_la.html?id=cMPPNAAACAAJ&redir\\_esc=y](http://books.google.com.ec/books/about/Un_Ensayo_sobre_teor%C3%ADa_econ%C3%B3mica_de_la.html?id=cMPPNAAACAAJ&redir_esc=y)

En la actualidad, las empresas no pueden competir si no cuentan con sistemas de información eficientes, entre ellos destaca el sistema de contabilidad, pero para este proyecto es más importante que nos centremos en la rentabilidad, aunque es necesario y fundamental que se deje asentado en este trabajo que el análisis se debe hacer con criterio contable y financiero, para la toma de decisiones, tomando muy en cuenta y con suma importancia que esto va a servir al área comercial y que ellos deben de participar en la correcta administración del plan que se haya adoptado.

**Actividades Operativas:** Son las principales actividades de la empresa que producen ingresos y otras actividades que no son de inversión o de financiamiento.

**Actividades de Inversión:** Son la adquisición y enajenación de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en los equivalentes de efectivo.

**Actividades de Financiamiento:** Son actividades que dan por resultado cambio en el tamaño y composición del capital contable y los préstamos de la empresa.

**Bienes.-** Son todas aquellas cosas susceptibles de satisfacer necesidades humanas. De las cuales se generan derechos que forman parte de un patrimonio, incluyendo a los objetivos inmateriales o cosas susceptibles de valor.

**Costos.-** medida y valoración del consumo realizado o previsto por la aplicación racional de los factores para un determinado objetivo.

**Existencia.** – Mercancías destinadas a la venta, guardadas en un almacén, bodega o tienda.

**Ingresos.-** Total de los recursos obtenidos por las ventas del producto o servicios de la firma durante el periodo establecido.

**Liquidez.-** Disposición inmediata de fondos financieros y monetarios para hacer frente a todo tipo de compromisos y obligaciones, la liquidez significa la propiedad de ser fácilmente convertibles en efectivo.

**Presupuesto.-** Instrumento de planeación y control realizado sobre bases estadísticas para proyectar resultados en el tiempo, deben de ser medidos y medibles.

**Procedimientos.-** es el modo de ejecutar determinadas acciones que suelen realizarse de la misma forma, con una serie común de pasos claramente definidos, que permiten realizar una ocupación, trabajo, investigación, o estudio, se puede aplicar a cualquier empresa.

**Ratios.-** Sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un periodo de tiempo, es decir es la relación entre dos cantidades tomadas de los estados financieros para expresar un resultado.

**Rentabilidad.-** Es la remuneración al capital invertido. Se expresa en porcentaje sobre dicho capital. Aplicada a un activo, es su cualidad de producir un beneficio o rendimiento, habitualmente en dinero.

### **5.3 JUSTIFICACIÓN**

La rentabilidad no es otra cosa que el resultado del proceso productivo, si este resultado es positivo, la empresa gana dinero o utilidades, y ha cumplido con su objetivo, si es negativo está dando pérdida, por lo que hay que revisar las estrategias para tomar los correctivos precisos.

Por este motivo el proceso financiero de la rentabilidad se debe establecer en la empresa, para que ayude a la obtención de los ingresos adecuados, esa es la razón por lo que el objetivo de esta propuesta es implementar en la microempresa PAPERCOMPUT, procesos financieros, para mejorar su rentabilidad.

En el proceso de mejoramiento, se plantean un análisis de los costos y precios de los inventarios que comercializa, además de gastos en los que incurre la empresa, la emisión los estados financieros y otros reportes, para poder determinar la rentabilidad que tiene la microempresa Paper Comput.

### **5.4 OBJETIVOS.**



mayor coherencia posible de los datos que explicarían la factibilidad, identificando la totalidad de los beneficios del proyecto independientemente de su relevancia para con el resultado final.

## Factibilidad presupuestaria

**Figura 15** Balance General

<b>PAPERCOMPUT</b>												
<b>BALANCE GENERAL</b>												
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</b>												
<b><u>ACTIVO</u></b>						<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>						
<b><u>Activo Corriente</u></b>						<b><u>Pasivo Corriente</u></b>						
Caja				20.233,52		Cuenta por pagar Proveedores				22.222,54		
Bancos				24.627,41		Servicio de Rentas Internas (Ret. Fte. DICIEMBRE./11)				4.510,84		
Ctas x Cobrar				48.874,41		I.E.S.S. mes de DICIEMBRE/2011				360,78		
Inventarios				29.824,24								
				<b><u>123.559,58</u></b>						<b><u>27.094,16</u></b>		
<b><u>Activo Fijo</u></b>												
Equipos de Oficina				12.401,12								
Muebles y Enseres				12.125,31								
Equipos de Computación				13.670,23								
Instalaciones				9.388,42		<b><u>CTAS POR PAGAR INSTITUCIONES FINANCIERAS - L/ PLAZO</u></b>						
Auto Skoda				25.000,00		JUAN ELJURI AUTOMOVIL SKODA				16.681,08		
( - ) Depreciación Acumulada				(10.402,66)								
				<b><u>62.182,42</u></b>						<b><u>16.681,08</u></b>		
<b><u>Patrimonio</u></b>												
						Capital				14.061,00		
						Utilidad (Pérdida) del Ejercicio				127.905,76		
						<b><u>Total Patrimonio</u></b>				<b><u>141.966,76</u></b>		
<b><u>TOTAL ACTIVO</u></b>						<b><u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>						
				<b><u>185.742,00</u></b>						<b><u>185.742,00</u></b>		

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 16**

**Estado de Pérdidas y Ganancias**

DISTRIBUIDORA PAPERCOMPUT			
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
PERIODO 2012			
<b>ventas</b>			580.726,00
dtos/ventas			535,00
reb/ventas			420,00
<b>total ventas</b>			<b>579.771,00</b>
<b>inventario inicial</b>			
diciembre 31 del 2010	32.146,78		
<b>compras</b>	406.508,20		
dtos/compras	1.200,00		
reb/compras	600,00		
<b>total compras</b>	<b>404.708,20</b>		
<b>inventario final</b>			
diciembre 31 del 2011	29.824,24		
<b>costo de ventas</b>			<b>407.030,74</b>
<b>ingresos operacionales</b>			<b>172.740,26</b>
<b>gastos de operación</b>			<b>44.834,50</b>
<b>gastos de venta</b>			
publicidad	6.000,00		
sueldos pers. De ventas	11.520,00		
deprec. Equipo de vtas.	192,00		
gastos de reparto	3.600,00		
<b>total gastos de venta</b>		21.312,00	
<b>gts. De admin y grles</b>			
sueldos de oficina	21.408,00		
mat de ofic. Utiliz	665,00		
gastos seguros	583,50		
deprec eq. De oficina	192,00		
<b>tota. Gtos. De adm y gerencia</b>		22.848,50	
<b>gastos financieros</b>			
comisiones-intereses		674	
<b>ganancia neta</b>			<b>127.905,76</b>
15% trabajadores			19.185,86
<b>subtotal</b>			<b>108.719,90</b>
25% impuestos a la renta			27179,974
<b>GANANCIA LIQUIDA</b>			<b>81.539,92</b>

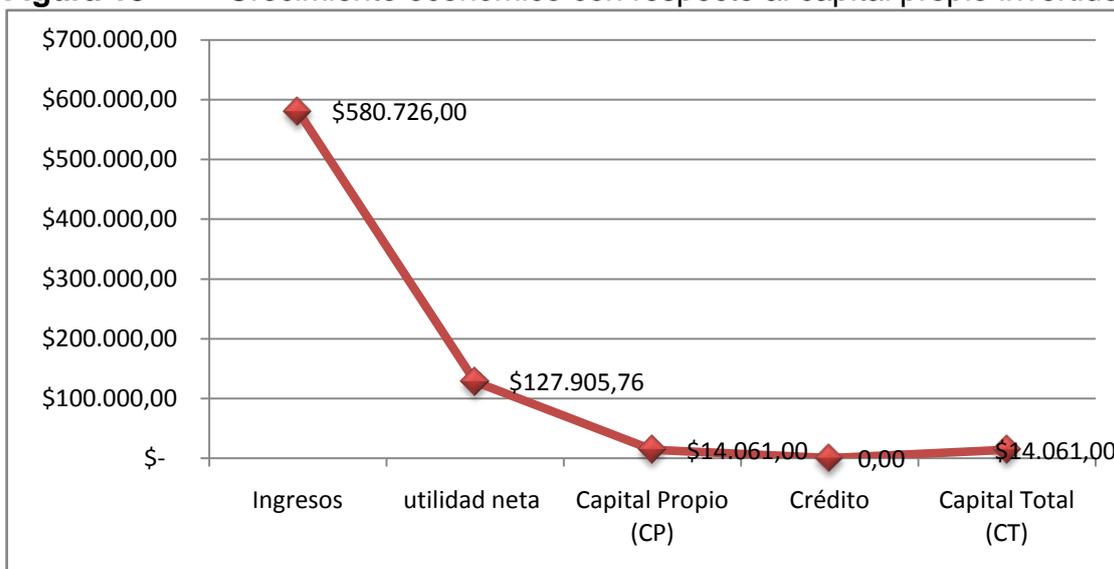
**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 17** Análisis financiero

Ingresos	\$	580.726,00	
utilidad neta	\$	127.905,76	
<b>Capital Propio (CP)</b>	\$	14.061,00	
<b>Crédito</b>		0,00	
<b>Capital Total (CT)</b>	\$	14.061,00	
		<b>2012</b>	
<b>Rentabilidad(CP)</b>		910%	
<b>Rentabilidad(CT)</b>		910%	
		<b>1. Año</b>	
<b>Ingresos</b>		580.726,00	
<b>Rentabilidad de los ingresos</b>		22%	
PORCENT. ENTRE PATRIMONIO Y PASIVOS CORRIENTES			
<b>(DE 1 A 2)</b>			
Patrimonio		<b>141.966,76</b>	
Pasivos Corrientes		27.094	
		<b>524%</b>	
<b>R.O.I.</b>			
<b>Rentabilidad (CP) =</b>	\$	127.905,76	909,6491
	\$	14.061,00	
<b>Rentabilidad (CT) =</b>	\$	127.905,76	909,6491
	\$	14.061,00	
<b>Rentabilidad de los Ingresos =</b>	\$	127.905,76	22,025148
	\$	580.726,00	
		<i>la industria!</i>	

Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

**Figura 18** Crecimiento económico con respecto al capital propio invertido



**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### **Factibilidad Administrativa.**

Este proyecto fue aprobado por la gerencia de la microempresa PAPERCOMPUT, y está respaldado por el crecimiento de las ventas, lo que origino que se elaborara este estudio sobre el beneficio que puede dar el conocimiento de la rentabilidad que puede tener esta institución.

### **Factibilidad Legal**

En lo legal se puede tomar en consideración que este proyecto tiene sustento suficiente, por los derechos que tienen las empresas de saber sobre su situación económica, y a planificar su crecimiento.

### **Factibilidad Técnica.**

La microempresa ha establecido una infraestructura:

Aéreas de: bodega, gerencia, contabilidad, y atención al cliente o ventas

Hardware: dos laptops y una computadora con gran capacidad de memoria

Talento humano: Gerente, contador, asistentes contables, bodeguero y vendedores

## 5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

### 5.7.1. Actividades

Objetivos Específicos	Actividades	Recursos	Presupuestos
Elaborar un diagnóstico de la situación actual de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Reunión de toda la información contable financiera</li> <li>✓ Cohesionamiento de la información para empezar con el análisis</li> <li>✓ Establecimiento de un diagnóstico de la empresa</li> <li>✓ Diseño y elaboración de un reporte que especifique la situación financiera de la empresa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Asistente contabilidad</li> <li>Asistente contabilidad</li> <li>Contador</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>\$ 318</li> <li>318</li> <li>500</li> </ul>
Establecer estándares en las áreas: Financiera, Comercial, Contable.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Inclusión de los pasos en el sistema para la elaboración por el analista.</li> <li>✓ Revisión de los cuadros por el contador.</li> <li>✓ Revisión de los resultados para concretar la elaboración de estos reportes.</li> <li>✓ Presentación de los reportes a gerencia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Técnico en computación</li> <li>Contador</li> <li>Contador</li> <li>Contador</li> <li>Gerencia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>\$ 250</li> <li>Rol</li> <li>1.400</li> </ul>
Implementar en el sistema de manera continua la	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Instrucción al personal en la elaboración de los</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contador</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rol</li> </ul>

información económica – financiera, de manera rápida y oportuna.	estados financieros oportunamente. ✓ Entrega de estados financieros y reportes de rentabilidad a gerencia		
Promover la capacitación del personal administrativo contable para el correcto desempeño de sus funciones.	✓ Decisión de la gerencia en la capacitación permanente del personal administrativo contable.	Contador  Gerencia	Rol  Rol

**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel.  
Valdivieso García Wider Santiago.

### 5.7.2. Recursos, Análisis Financieros

**Cuadro 21** Recursos Financieros

RECURSOS	PRESUPUESTO
Gerente	\$ 1.400
Contador	500
Asistente contables	636
Técnico	250
Materiales y suministros	300
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.086</b>

**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdivieso García Wider Santiago

### **5.7.3. Impacto**

#### **Elaborar un diagnóstico de la situación actual de la empresa.**

Se establece la situación financiera;

- ✓ Total de los ingresos
- ✓ Total de los egresos
- ✓ Determinación del margen utilidad por línea de productos
- ✓ Determinación de producto más rentable: HP 88 black and yellow OJ/5550/5400/K8600, rentabilidad 64,48%

#### **Implementar en su sistema de computación, que además de los estados financiero nos entregue información financiera concerniente a la rentabilidad.**

- ✓ La información económica –financiera, la revisar en el sistema de manera continua, y las decisiones de hacen sobre una base real, de manera rápida y oportuna como por ejemplo: Negocios rápidos con costo de oportunidad favorables para la empresa
- ✓ Conocer con anticipación las obligaciones contraídas con terceros como por ejemplo: proveedores, empleados, Administración Tributaria, entidades publicas

#### **Promover la capacitación del personal administrativo contable para el correcto desempeño de sus funciones.**

- ✓ Personal capacitado idóneo para las funciones que desempeña.
- ✓ Trabajo de confiables, entregado de manera oportuna.
- ✓ Personal motivado e identificado con los objetivos de la empresa.
- ✓ Capital humano.

#### **Establecer que mediante la entrega de los informes y estados financieros se ejecute una revisión mensual de los ítems que se comercializa con el afán de**

**observar variaciones en la rentabilidad y determinar si se deben hacer cambios en el área comercial.**

- ✓ Establecimiento de estándares en las áreas de:
- ✓ Contable: Fecha de entrega de Estados Financieros
- ✓ Financiera: Aplicación de índices financieros

Análisis del nivel de rentabilidad

- ✓ Comercial: Políticas de ventas

Cumplimiento de las cuotas de ventas

- ✓ Control continuo del proceso establecido
- ✓ Informes a la gerencia
- ✓ La retroalimentación, que permite corregir las desviaciones

### 5.7.4 Cronograma

No.	ACTIVIDADES	2012									
		Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.	
1	Reunión de toda la información contable financiera										
2	Cohesionamiento de la información para empezar con el análisis										
3	Establecimiento de un diagnóstico de la empresa										
4	Diseño y elaboración de un reporte que especifique la situación financiera de la empresa.										
5	Inclusión de los pasos en el sistema para la elaboración por el analista.										
6	Revisión de los cuadros por el contador.										
7	Revisión de los resultados para concretar la elaboración de estos reportes.										
8	Presentación de los reportes a gerencia.										
9	Instrucción al personal en la elaboración de los estados financieros oportunamente.										
10	Entrega de estados financieros y reportes de rentabilidad a gerencia										
11	Decisión de la gerencia en la capacitación permanente del personal administrativo contable.										

**Elaborado por:** Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

### 5.7.5. Lineamiento para evaluar la propuesta

Michael Porter puso de relieve en su libro “Estrategia Competitiva”, publicado a mediados de los años ochenta del siglo pasado, su famoso modelo de “diamante” Los principales elementos del modelo responden a una lógica incontrovertible: **“las empresas no crecen en enclaves aislados”**, entendemos que las empresa forman parte de "conglomerados" (clusters o regiones), en donde se conjugan alrededor de:

**La estrategia de la empresa, su estructura y sus competidores;** un entorno que debe conducir a la innovación y la inversión privada. Se dará una rivalidad relativamente alta en el mercado.

**Los factores de producción;** se consideran como tales a los factores patrimoniales, los factores creados, su cantidad y su coste, la calidad de los mismos y su especialización.

**Las condiciones de la demanda;** los clientes locales o extranjeros, los segmentos especializados con competencias internacionales.

**Las industrias relacionadas y de apoyo;** los competidores capaces de producir productos sustitutivos del nuestro y las industrias que nos apoyan entendidas como proveedores y empresas de suministros.

Basado en esta teoría se plantean las preguntas siguientes;

#### **1.- ¿cómo su propuesta satisface los requerimientos medir la rentabilidad de la microempresa PAPERCOMPUT?**

Porque se aplican índices financieros a la información económica financiera de la empresa, determinando el porcentaje de rentabilidad de cada producto y el total de las líneas que comercializa, con lo que obtiene la rentabilidad general de la empresa.

#### **2. ¿Cómo su propuesta coadyuva al fortalecimiento económico la microempresa PAPERCOMPUT?**

Al momento que establecemos la rentabilidad de la compañía, se puede elaborar un sistema periódico de control, que permita llevar la rentabilidad a un nivel aceptable.

Se utilizará punto de equilibrio, se analizarán financieras las cuentas de balance.

### **3. ¿Cómo la implementación de unos índices financieros que permitan constátenme medir la rentabilidad, para tener una ventaja competitiva en el mercado de compra y venta de artículos?**

El mercado de empresas de compra y venta de artículos, muy competitivo y es en allí donde todos intentan ofrecer a sus clientes;

- ✓ Políticas de ventas;
- ✓ Implementación de nuevas líneas de productos;
- ✓ Facilidades que llamen la atención y lograr la venta;

La ventaja competitiva está en las políticas de ventas que se implementen, que sean atractivas para los clientes, pero brinden seguridad a la empresa en la venta de los productos

### **4. ¿Cómo la propuesta de medir la rentabilidad mejora la interacción con empresas de la misma naturaleza?**

Elaborar un manual de procesos financieros, no es parte de la propuesta, pero paralelamente a ella se está desarrollando en la empresa, la capacitación del talento humano, es un punto fundamental para el desarrollo e implementación, se hará constantemente y los resultados se evidencian en la calidad de su desempeño en el desarrollo de sus funciones, interactuando interna e externa, PAPERCOMPUT será un modelo a seguir por las otras empresas en el mercado de la misma naturaleza.

**Figura 19**

**DIAMANTE DE PORTER**



Elaborado por: Quishpe Pachacama Jesús Manuel  
Valdiviezo García Wider Santiago

## CONCLUSIONES

Es conveniente empezar con nuevas inversiones, según el diagnóstico se determinó la rentabilidad del negocio, lo que permite que Paper Comput se desarrolle en una PYME próspera.

El precio es obviamente uno de los aspectos centrales en la determinación de los ingresos, su fijación debe tener en cuenta cuatro aspectos: a) la demanda o intención de pago del consumidor. b) los costos. c) la competencia. d) las regulaciones internas y externas.

Con la capacitación el personal se encuentra motivado e idóneo para cumplir los objetivos de la empresa.

Se implementó beneficiosamente estándares en las áreas contable, financiera y comercial, cumpliendo los estándares de calidad.

Se estableció un control continuo del sistema, establecido informes económicos financieros de manera oportuna.

## RECOMENDACIONES

Establecer que mediante la entrega de los informes y estados financieros se ejecute una revisión mensual de los ítems que se comercializa con el afán de

observar variaciones en la rentabilidad y determinar si se deben hacer cambios en el área comercial.

Instrumentación del ROA en los análisis de los estados financieros para determinar rentabilidad a la microempresa PAPERCOMPUT.

La evaluación financiera debe ser una política de la empresa, su crecimiento se fundamenta en la rentabilidad de los productos de comercializa y permita mantener:

- ✓ Total de los ingresos
- ✓ Total de los egresos
- ✓ Determinación del margen utilidad por línea de productos
- ✓ Determinación de producto más rentable: HP 88 black and yellow OJ/5550/5400/K8600, rentabilidad 64,48%
- ✓ La información económica –financiera, al revisar en el sistema de manera continua, y las decisiones de hacen sobre una base real, de manera rápida y oportuna como por ejemplo: Negocios rápidos con costo de oportunidad favorables para la empresa
- ✓ Conocer con anticipación las obligaciones contraídas con terceros como por ejemplo: proveedores, empleados, Administración Tributaria, entidades publicas
- ✓ Personal capacitado idóneo para las funciones que desempeña.
- ✓ Trabajo de confiables, entregado de manera oportuna.
- ✓ Personal motivado e identificado con los objetivos de la empresa.
- ✓ Capital humano.
  
- ✓ Establecimiento de estándares en las aéreas:
  
- ✓ Contable: Fecha de entrega de Estados Financieros
  
- ✓ Financiera: Aplicación de índices financieros

#### Análisis del nivel de rentabilidad

- ✓ Comercial: Políticas de ventas

## Cumplimiento de las cuotas de ventas

- ✓ Control continuo del proceso establecido
- ✓ Informes a la gerencia
- ✓ La retroalimentación, que permite corregir las desviaciones

## BIBLIOGRAFÍA

- ✓ BUTTS García, Iván Adolfo, *Análisis e interpretación de la información financiera para determinar la rentabilidad de la comercialización de hilo*, Universidad de San Carlos de Guatemala, 2008, <http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03.3099.pdf>.
- ✓ ESTEO, Sánchez F, *Análisis contable de la rentabilidad empresarial*, 1998
- ✓ Fernández Pirla José María, [http://books.google.com.ec/books/about/Un\\_Ensayo\\_sobre\\_teor%C3%A9tica\\_de\\_la.html?id=cMPPNAAACAAJ&redir\\_esc=y](http://books.google.com.ec/books/about/Un_Ensayo_sobre_teor%C3%A9tica_de_la.html?id=cMPPNAAACAAJ&redir_esc=y)
- ✓ GUTIÉRREZ M. Abraham, *encuesta*, 1999, p. 46.
- ✓ LEIVA, *investigación aplicada*, 1988, p.10
- ✓ LEIVA, *investigación de campo*, 1988, p.10
- ✓ LEON, Wong, Augusto, *Separata de Contabilidad de Gestión*, 2005.
- ✓ ILLESCAS Simón, *Métodos de Investigación*, 2005
- ✓ Instituto Americano de contadores públicos certificados, <http://www.buenastareas.com/ensayos/Conceptos-De-Contabilidad-Distintos-Autores/1489038.html>.
- ✓ IZQUIERDO, *población*, 2000, p.133
- ✓ Market pymes . (2006). Recuperado el 2013, de <http://marketpymes.galeon.com/productos561369.html>
- ✓ Monografias.com, . (junio de 2009 ). Recuperado el mayo de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos11/pymes/pymes.shtml>
- ✓ RUBIO, Ricardo Sellers, Mas Ruiz, Francisco José, *Rentabilidad, poder de mercado y eficiencia en la distribución comercial minorista*,

Universidad de Alicante, 2008,  
[Dialnet.uniroja.es/descarga/articulo/2726977.pdf](http://Dialnet.uniroja.es/descarga/articulo/2726977.pdf).

- ✓ SÁNCHEZ Bermeo, Juan José, *Análisis Técnico de la rentabilidad de una distribuidora de celulares Plaza Quil. Periodo 2006*, Escuela Politécnica del Litoral, 2007, [www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/4162/1/6690.pdf](http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/4162/1/6690.pdf).
- ✓ SANTA, Cruz, Ramos, Alfonso, *Costos de Importación, Exportaciones y comercializaciones*. Instituto de Investigación El Pacífico, Lima, 2004.
- ✓ TAMAYO, Mario, *muestra*, 1995, p. 115
- ✓ URÍAS, Valiente J, *Análisis de estados financieros*, Ed.McGranw Hill, Madrid,
- ✓ ZAPATA, Sánchez, Pedro, *Contabilidad de Costos*Mc.Graw-Hill, Colombia, 2007

**ANEXOS**

**CARTA DE**

**AUTORIZACION**

Guayaquil, Enero del 2013

Señores;

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

Milagro.-

A petición de los Señores:

Jesús Manuel Quishpe Pachacama

Wilder Santiago Valdivieso García

Alumnos de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales.  
Carrera de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría – CPA he procedido a dar mi autorización para la investigación del departamento de contabilidad de la compañía la cual se les dará toda la colaboración requerida para ella.

Atentamente

Ing. Carmen Guadalupe Landiz

Gerente General

**Encuesta Aplicada al personal Administrativo y empleados de la empresa  
PAPERCOMPUT**

**Pregunta 1**

**¿Cuál es su nivel académico?**

Primaria \_\_\_      Secundaria\_\_\_      Superior \_\_\_

**Pregunta 2**

**¿Qué función desempeña en la empresa?**

Administrativo\_\_\_      Técnico\_\_\_      Financiero\_\_\_

**Pregunta 3**

**¿Cuántos años tiene laborando en la empresa?**

Menos de 1 año\_\_\_      Menos de 5 años\_\_\_      Más de 5 años\_\_\_

**Pregunta 4**

**¿Usted conoce la rentabilidad de la microempresa Papercomput?**

Sí conozco\_\_\_      No conozco\_\_\_

**Pregunta 5**

**¿Conoce usted el concepto de rentabilidad?**

Sí conozco\_\_\_      No conozco\_\_\_

**Pregunta 6**

**¿Usted cree que es conveniente hacer un estudio sobre la rentabilidad de la microempresa Papercomput?**

Muy conveniente\_\_\_      Conveniente\_\_\_      No conveniente\_\_\_

**Pregunta 7**

**7. ¿Cree usted que estos resultados pueden ayudar al departamento comercial a desarrollar nuevas estrategias de ventas?**

Si\_\_\_      No\_\_\_

**Pregunta 8**

**¿Cree usted que Papercomput va a desarrollar un buen crecimiento gracias a las estrategias financieras?**

Si\_\_\_ No\_\_\_

**Pregunta 9**

**¿Considera usted que todas las microempresas deben de ejecutar un proceso que les ayude a analizar su rentabilidad?**

Si\_\_\_ No\_\_\_

**Pregunta 10**

**10. ¿Considera usted que el análisis de la rentabilidad de la microempresa Papercomput va a establecer cambios positivos?**

Si\_\_\_ No\_\_\_

## **ENTREVISTA**

### **Pregunta 1**

**1. ¿Usted considera conveniente que entregados los resultados del proceso financiero de la rentabilidad de la microempresa Papercomput se los ejecute inmediatamente?**

### **Pregunta 2**

**2. ¿Usted recomendaría que después del análisis de rentabilidad de la microempresa Papercomput se elaboren otros procesos financieros que la ayuden a desarrollar más?**

### **Pregunta 3**

**3. ¿Usted estaría comprometido con el desarrollo de Papercomput en esta nueva fase de crecimiento?**

DISTRIBUIDORA PAPERCOMPUT			
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
PERIODO 2012			
<b>ventas</b>			580.726,00
dtos/ventas			535,00
reb/ventas			420,00
<b>total ventas</b>			<b>579.771,00</b>
inventario inicial			
diciembre 31 del 2010	32.146,78		
<b>compras</b>	406.508,20		
dtos/compras	1.200,00		
reb/compras	600,00		
<b>total compras</b>	<b>404.708,20</b>		
inventario final	29.824,24		
diciembre 31 del 2011			
costo de ventas			407.030,74
<b>ingresos operacionales</b>			<b>172.740,26</b>
<b>gastos de operación</b>			<b>44.834,50</b>
<b>gastos de venta</b>			
publicidad	6.000,00		
sueldos pers. De ventas	11.520,00		
deprec. Equipo de vtas.	192,00		
gastos de reparto	3.600,00		
<b>total gastos de venta</b>		21.312,00	
<b>gtos. De admin y grles</b>			
sueldos de oficina	21.408,00		
mat de ofic. Utiliz	665,00		
gastos seguros	583,50		
deprec eq. De oficina	192,00		
<b>tota. Gtos. De adm y gerencia</b>		22.848,50	
gastos financieros			
comisiones-intereses		674	
ganancia neta			127.905,76
15% trabajadores			19.185,86
subtotal			108.719,90
25% impuestos a la renta			27179,974
<b>GANANCIA LIQUIDA</b>			<b>81.539,92</b>

**PAPERCOMPUT**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>Activo Corriente</b>				<b>Pasivo Corriente</b>			
Caja		20.233,52		Cuenta por pagar Proveedores		22.222,54	
Bancos		24.627,41		Servicio de Rentas Internas (Ret. Fte. DICIEMBRE./11)		4.510,84	
Ctas x Cobrar		48.874,41		I.E.S.S. mes de DICIEMBRE/2011		360,78	
Inventarios		29.824,24					
	<b>Total Activo Corriente</b>	<b>123.559,58</b>		<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>27.094,16</b>	
<b>Activo Fijo</b>							
Equipos de Oficina		12.401,12					
Muebles y Enseres		12.125,31					
Equipos de Computación		13.670,23					
Instalaciones		9.388,42		<b>CTAS POR PAGAR INSTITUCIONES FINANCIERAS - L/ PLAZO</b>			
Auto Skoda		25.000,00		JUAN ELJURI AUTOMOVIL SKODA		16.681,08	
( - ) Depreciación Acumulada		(10.402,66)					
	<b>Total Activo Fijo</b>	<b>62.182,42</b>		<b>Total Cuentas por Pagar Largo Plazo</b>		<b>16.681,08</b>	
				<b>Patrimonio</b>			
				Capital		14.061,00	
				Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		127.905,76	
				<b>Total Patrimonio</b>		<b>141.966,76</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
		<b>185.742,00</b>				<b>185.742,00</b>	

## ANÁLISIS DE RENTABILIDAD PAPERCOMPUT

por medio de estos cuadros podremos determinar la rentabilidad, como  
uds observaran lo hacemos por medio  
de la medición del capital propio, por el capital total, y además por los ingresos,

Ingresos	\$ 580.726,00
utilidad neta	\$ 127.905,76
<b>Capital Propio (CP)</b>	\$ 14.061,00
<b>Crédito</b>	0,00
<b>Capital Total (CT)</b>	\$ 14.061,00

<b>Rentabilidad(CP)</b>	<b>2012</b>
	910%
<b>Rentabilidad(CT)</b>	910%

<b>Ingresos</b>	<b>1. Año</b>
	580.726,00
<b>Rentabilidad de los ingresos</b>	22%

PORCENT. ENTRE PATRIMONIO Y PASIVOS CORRIENTES

(DE 1 A 2)

Patrimonio	<b>141.966,76</b>
Pasivos Corrientes	27.094
	<hr/>
	<b>524%</b>

