



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA “ECUAMATRIZ” CÍA. LTDA.
DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA TUNGURAHUA.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTORA:

TANNIA MARITZA GUAMÁN ATACUSHI

Riobamba – Ecuador

2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA “ECUAMATRIZ” CÍA. LTDA.
DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA TUNGURAHUA.

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTOR: TANNIA MARITZA GUAMÁN ATACUSHI

DIRECTOR: ING. FAUSTO FRANCISCO NAVARRETE CHAVEZ

Riobamba – Ecuador

2022

©2022, Tannia Maritza Guamán Atacushi

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, TANNIA MARITZA GUAMÁN ATACUSHI, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 8 de febrero de 2022

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Tannia Maritza Guamán Atacushi', with a horizontal line drawn through the middle of the signature.

Tannia Maritza Guamán Atacushi
C.C: 180475793-6

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que. El Trabajo de Integración Curricular: Tipo: Proyecto de Investigación. **PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA “ECUAMATRIZ” CÍA. LTDA. DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA TUNGURAHUA.**, realizado por la Señorita. **TANNIA MARITZA GUAMÁN ATACUSHI**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Castelo Salazar Angel Gerardo PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2022/06/29
Ing. Navarrete Chavez Fausto Francisco DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN		2022/06/29
Ing. Morales Rovalino Vanessa Fernanda MIEMBRO TRIBUNAL		2022/06/29

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado principalmente a Dios por haberme brindado la salud y la vida para alcanzar este anhelado logro y uno de mis objetivos.

Este proyecto va dedicado especialmente a mis padres Hernán Guamán y Luz Atacushi, por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, pues sin ellos no lo habría logrado. Su bendición a diario a lo largo de mi vida me ha llevado por el camino del bien. Este nuevo logro es gran parte gracias a ustedes; he logrado con éxito un proyecto que un principio podría parecer interminable. Quisiera dedicar mi tesis a ustedes, personas de bien, seres que ofrecen amor y bienestar.

Tannia

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme dado la oportunidad de cumplir con uno de mis objetivos, a mis padres que han sido fundamental en esta etapa de mi vida estudiantil siendo un ejemplo de superación, responsabilidad para alcanzar este objetivo tan anhelado.

Agradezco a mis formadores, personas de gran sabiduría quienes se han esforzado por ayudarme a llegar al punto que me encuentro.

De una manera especial agradezco a la Escuela Superior Politécnica De Chimborazo por haberme brindado la oportunidad de formarme profesionalmente a ser una persona exitosa.

Y de forma especial gracias a mi tutor Ing. Fausto Francisco Navarrete Chavez y al miembro la Ing. Vanessa Fernanda Morales Rovalino, por el tiempo y la confianza depositada para la elaboración de mis tesis.

Tannia

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiv
RESUMEN	xv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. MARCO DE REFERENCIA.....	9
1.1. Marco teórico	9
1.1.1 Planeación presupuestaria.....	9
1.1.2 Planificación	10
1.1.2.1. El proceso se puede desagregar en ciertas actividades.....	10
1.1.2.2. Objetivo de la panificación.....	10
1.1.2.3. Elementos de la planificación.....	11
1.1.3 Presupuestos.....	11
1.1.3.1. Importancia del presupuesto	12
1.1.3.2. Ventajas del presupuesto	13
1.1.3.3. Desventajas de los presupuestos.....	13
1.1.3.4. Elementos principales del presupuesto.....	14
1.1.3.5. Proceso presupuestario	15
1.1.4 Rentabilidad	17
1.1.4.1. Importancia de la rentabilidad.....	18
1.1.4.2. Tipos de rentabilidad.....	18
1.1.4.3. Medidas de rentabilidad.....	18
1.1.5 Indicadores de rentabilidad	19
1.1.6 Factores de la rentabilidad	20
1.2. Marco conceptual.....	21
1.3. Idea a defender.....	23
1.3.1 Variables	23
1.3.1.1. Variable independiente.....	23
1.3.1.2. Variable dependiente.....	24

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	25
2.1.	Enfoque de investigación	25
2.1.1.	<i>Cualitativa</i>	25
2.1.2.	<i>Cuantitativa</i>	25
2.2.	Nivel de investigación	25
2.2.1.	<i>Observación</i>	25
2.2.2.	<i>Descriptiva</i>	26
2.3.	Diseño de investigación	26
2.3.1.	<i>Cuasi experimental</i>	26
2.4.	Tipo de estudio	26
2.4.1.	<i>De campo</i>	26
2.4.2.	<i>Documental</i>	27
2.5.	Población y muestra	27
2.5.1.	<i>Población de estudio</i>	27
2.5.2.	<i>Muestra</i>	27
2.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	27
2.6.1.	<i>Métodos</i>	28
2.6.1.1.	<i>Método inductivo</i>	28
2.6.1.2.	<i>Método deductivo</i>	28
2.6.1.3.	<i>Método analítico</i>	28
2.6.2.	<i>Técnicas</i>	28
2.6.2.1.	<i>Entrevista</i>	29
2.6.2.2.	<i>Encuesta</i>	29
2.6.3.	<i>Instrumentos</i>	29
2.6.3.1.	<i>Guía de entrevista</i>	29
2.6.3.2.	<i>Cuestionario</i>	30
2.7.	Idea a Defender	30
2.8.	Variables	30
2.8.1.	<i>Variable independiente</i>	30
2.8.2.	<i>Variable dependiente</i>	30
2.8.3.	<i>Operacionalización de las variables</i>	30

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	37
3.1.	Análisis de resultados e interpretación de resultados	37
3.1.1.	<i>Encuesta aplicada a los clientes potenciales de la MICROEMPRESA D&V ASESORÍA CONTABLE TRIBUTARIA Y PROYECTOS</i>	37
3.1.2.	<i>Encuesta del personal administrativo</i>	61
3.1.3.	<i>Encuesta del personal trabajadores de la planta</i>	68
3.1.4.	<i>Encuesta a clientes</i>	76
3.1.5.	<i>Análisis de los resultados en encuestas</i>	82
3.1.6.	<i>Resultados de entrevistas</i>	84
3.1.7.	<i>Análisis del resultado de la entrevista</i>	86
3.2.	Contenido de la propuesta	87
3.2.1.	<i>Título de la propuesta</i>	87
3.2.2.	<i>Institución beneficiaria</i>	87
3.2.3.	<i>Antecedentes de la propuesta</i>	89
3.2.4.	<i>Justificación</i>	90
3.2.5.	<i>Objetivo general</i>	91
3.2.6.	<i>Objetivo específico</i>	91
3.2.7.	<i>Análisis de factibilidad</i>	91
3.2.8.	<i>Planificación presupuestaria</i>	92
	CONCLUSIONES	134
	RECOMENDACIONES	135
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-3:	Objetivos estratégicos.	38
Tabla 2-3:	Misión y visión.....	39
Tabla 3-3:	Objetivos y Metas	40
Tabla 4-3:	Plan estratégico	41
Tabla 5-3:	Entorno interno y externo.....	42
Tabla 6-3:	Plan de acción	43
Tabla 7-3:	Recursos Financieros.....	44
Tabla 8-3:	Recursos Económicos	45
Tabla 9-3:	Toma de decisiones	46
Tabla 10-3:	Anticipado de los ingresos	47
Tabla 11-3:	Unidades a producir	48
Tabla 12-3:	Gastos futuros	49
Tabla 13-3:	Anticipado de los gastos.....	50
Tabla 14-3:	Entradas y salidas de dinero mensuales.....	51
Tabla 15-3:	Recursos de la empresa	52
Tabla 16-3:	Estima el tiempo de inversión	53
Tabla 17-3:	Cálculo del BAII	54
Tabla 18-3:	Cálculo de la utilidad.....	55
Tabla 19-3:	Cálculo de la utilidad sobre el patrimonio	56
Tabla 20-3:	Cálculo EBITDA.....	57
Tabla 21-3:	Cálculo del margen operacional	58
Tabla 22-3:	Cálculo margen bruto	59
Tabla 23-3:	Se elabora el presupuesto	60
Tabla 24-3:	Políticas financieras.....	61
Tabla 25-3:	Políticas financieras que manejan.....	62
Tabla 26-3:	Inversión	63
Tabla 27-3:	Evaluaciones y control de inventarios	64
Tabla 28-3:	Actividades planificadas.....	65
Tabla 29-3:	Flujo de caja	66
Tabla 30-3:	Estados financieros.....	67
Tabla 31-3:	Capacitaciones	68
Tabla 32-3:	Capacitaciones recibidas	69
Tabla 33-3:	Recursos suficientes	70

Tabla 34-3:	Protocolos para los trabajadores	71
Tabla 35-3:	Situación económica	72
Tabla 36-3:	Pagos	73
Tabla 37-3:	Salario	74
Tabla 38-3:	Personal suficiente	75
Tabla 39-3:	Suministros	76
Tabla 40-3:	Pedido a tiempo.....	77
Tabla 41-3:	Periodo de tiempo	78
Tabla 42-3:	Costos de los productos.....	79
Tabla 43-3:	Porcentaje de descuento	80
Tabla 44-3:	Valor agregado.....	81
Tabla 45-3:	Costos.....	88
Tabla 46-3:	Platón reforzada	93
Tabla 47-3:	Mano de obra directa.....	93
Tabla 48-3:	Chasis reforzado.....	94
Tabla 49-3:	Mano de obra directa.....	94
Tabla 50-3:	Tirantes, refuerzo de patas.....	95
Tabla 51-3:	Mano de obra directa.....	95
Tabla 52-3:	Materia prima	96
Tabla 53-3:	Mano de obra directa.....	96
Tabla 54-3:	Armado Total de la Carretilla.....	97
Tabla 55-3:	Mano de obra directa.....	98
Tabla 56-3:	Materia prima	98
Tabla 57-3:	Base monofásica.....	98
Tabla 58-3:	Mano de obra directa.....	99
Tabla 59-3:	Tapa monofásica	99
Tabla 60-3:	Mano de obra directa.....	100
Tabla 61-3:	Rejilla monofásica.....	100
Tabla 62-3:	Mano de obra directa.....	101
Tabla 63-3:	Compuerta rectangular	101
Tabla 64-3:	Mano de obra directa.....	101
Tabla 65-3:	Barra de neutro	102
Tabla 66-3:	Mano de obra directa.....	102
Tabla 67-3:	Riel monofásico	102
Tabla 68-3:	Mano de obra directa.....	103
Tabla 69-3:	Armado total de la caja monofásica pequeña	103

Tabla 70-3:	Mano de obra directa.....	103
Tabla 71-3:	Caja de medidor	104
Tabla 72-3:	Presupuesto de Producción de los productos	105
Tabla 73-3:	Presupuesto de ventas ejecutada 2020	105
Tabla 74-3:	Presupuesto Ejecutado Mensual 2020	106
Tabla 75-3:	Presupuesto de Ventas Estimadas 2021	106
Tabla 76-3:	Presupuesto estimado mensual 2021	107
Tabla 77-3:	Presupuesto de producción	107
Tabla 78-3:	Departamento de ventas	108
Tabla 79-3:	Departamento financier	109
Tabla 80-3:	Departamento Atención a los cliente	109
Tabla 81-3:	Departamento de Recursos Humanos	109
Tabla 82-3:	Presupuesto ejecutado	110
Tabla 83-3:	Presupuesto estimado	111
Tabla 84-3:	Análisis presupuestario comparativo	112
Tabla 85-3:	Estado financiero.....	117
Tabla 86-3:	Estado de resultado	120
Tabla 87-3:	Análisis estado financiero	122
Tabla 88-3:	Análisis estado de resultado	127
Tabla 89-3:	Índices	130

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-1:	Objetivos y principios del presupuesto	12
Gráfico 2-1:	Limitaciones del presupuesto	14
Gráfico 3-1:	Características de los presupuestos.....	15
Gráfico 4-1:	Objetivos del presupuesto	17
Gráfico 5-1:	Tipos de rentabilidad.....	18
Gráfico 6-1:	Tipos de rentabilidad.....	21
Gráfico 1-3:	Objetivos estratégicos.	38
Gráfico 2-3:	Misión y visión.	39
Gráfico 3-3:	Objetivos y metas.	40
Gráfico 4-3:	Plan estratégico	41
Gráfico 5-3:	Entorno interno y externo.....	42
Gráfico 6-3:	Plan de acción	43
Gráfico 7-3:	Recursos financieros	44
Gráfico 8-3:	Recursos económicos	45
Gráfico 9-3:	Toma de decisiones	46
Gráfico 10-3:	Anticipado de los ingresos	47
Gráfico 11-3:	Unidades a producir	48
Gráfico 12-3:	Gastos futuros	49
Gráfico 13-3:	Anticipado de los gastos.....	50
Gráfico 14-3:	Entradas y salidas de dinero mensuales.....	51
Gráfico 15-3:	Recursos de la empresa	52
Gráfico 16-3:	Estima el tiempo de inversión	53
Gráfico 17-3:	Cálculo del BAI	54
Gráfico 18-3:	Cálculo de la utilidad.....	55
Gráfico 19-3:	Cálculo de la utilidad sobre el patrimonio	56
Gráfico 20-3:	Cálculo EBITDA.....	57
Gráfico 21-3:	Cálculo del margen operacional	58
Gráfico 22-3:	Cálculo margen bruto	59
Gráfico 23-3:	Se elabora el presupuesto	60
Gráfico 24-3:	Políticas financieras.....	61
Gráfico 25-3:	Políticas financieras que manejan.....	62
Gráfico 26-3:	Inversión	63
Gráfico 27-3:	Evaluaciones y control de inventarios	64

Gráfico 28-3:	Actividades planificadas.....	65
Gráfico 29-3:	Flujo de caja.....	66
Gráfico 30-3:	Estados financieros.....	67
Gráfico 31-3:	Capacitaciones	68
Gráfico 32-3:	Capacitaciones recibidas	69
Gráfico 33-3:	Recursos suficientes	70
Gráfico 34-3:	Protocolos para los trabajadores	71
Gráfico 35-3:	Situación económica	72
Gráfico 36-3:	Pagos.....	73
Gráfico 37-3:	Salario	74
Gráfico 38-3:	Personal suficiente	75
Gráfico 39-3:	Suministros	76
Gráfico 40-3:	Pedido a tiempo.....	77
Gráfico 41-3:	Periodo de tiempo	78
Gráfico 42-3:	Costos de los productos.....	79
Gráfico 43-3:	Porcentaje de descuento	80
Gráfico 44-3:	Valor agregado.....	81

ÍNDICE DE ANEXOS

- ANEXO A:** FORMATO DE ENCUESTA AL PERSONAL DEL ÁREA FINANCIERA
- ANEXO B:** FORMATO DE ENCUESTA A LOS TRABAJADORES DE LA PLANTA
- ANEXO C:** FORMATO DE ENCUESTA AL PERSONAL ÁREA ADMINISTRATIVA
- ANEXO D:** FORMATO DE ENCUESTA A LOS CLIENTES
- ANEXO E:** FORMATO DE ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL
- ANEXO F:** FORMATO DEL ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA
- ANEXO G:** FORMATO DEL ESTADO DE RESULTADO

RESUMEN

El objetivo de esta investigación es la planificación presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad la cual se desarrolló en la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. del cantón Ambato, que se dedica a la fabricación y diseño de materiales de metal y plástico. El trabajo se basó en la recolección de información presupuestaria, a través de varios métodos como: la observación y encuestas; las mismas que fueron practicadas a todo el personal, el enfoque de la investigación fue mixto, es decir, cuantitativa y cualitativa, pues se analizó cada proceso de cómo se han ido realizando los presupuestos y poder emitir conclusiones, en método de la investigación se utilizaron el inductivo y deductivo, se desarrolló un estudio minucioso de cada uno de los factores y su entorno de cómo se han ido ejecutando los presupuestos utilizando ciertas teorías de la planificación, diseño de investigación fue cuasi experimental ya que permitió comprobar lo real con lo estimado y poder emitir conclusiones y recomendaciones. De esta manera se puede analizar, con la finalidad de detectar los problemas en los procesos presupuestarios, se identificó una inadecuada planificación presupuestaria que le permitiría controlar los recursos financieros y minimizar el riesgo en las operaciones de la organización. Durante los últimos años se ha manejado una inadecuada planificación presupuestaria, que le ayude a tener una ruta de ingresos y egresos causando problemas de rentabilidad. Por eso se plantea como propuesta el diseño de una planificación presupuestaria aplicando modelos financieros que permitan el mejoramiento de la rentabilidad, levantando información financiera mediante hojas de Excel, para analizar la actividad económica de la empresa para la comprobación entre lo estimado y ejecutado y por ultimo consolidar planes presupuestarios a todos los niveles de la empresa en único plan presupuestario con fin disponer de información oportuna que permita una adecuada toma de decisiones y futuras proyecciones.

Palabras clave: <PLANIFICACIÓN>, <PRESUPUESTO>, <RENTABILIDAD>, <INGRESOS>, <EGRESOS>.



22-07-2022
1582-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The objective of this research is budget planning and its impact on profitability, which was developed in the company Ecuamatriz Cia. Ltda. of Ambato canton which is dedicated to the manufacture and design of metal and plastic materials. The work was based on the collection of budgetary information through various methods such as observation and surveys, which were carried out on all personnel. The research approach was mixed, that is, quantitative and qualitative since each process of how the budgets have been conducted was analyzed to conclude. The research method used was inductive and deductive, and a detailed study of each of the factors and their environment was carried out to determine how the budgets have been executed using certain planning theories. The research design was quasi-experimental since it allowed to check the real with the estimated and to be able to issue conclusions and recommendations, in this way, it can be analyzed to detect problems in the budgetary processes. Inadequate budget planning was identified that would allow it to control financial resources and minimize risk in the organization's operations. During the last few years, the company has managed inadequate budget planning, which helps it to have a route of income and expenses, causing profitability problems. That is why it is proposed the design of a budget planning applying financial models that allow the improvement of profitability, collecting financial information through Excel sheets, analyzing the economic activity of the company for the verification between the estimated and executed, and finally consolidating budget plans at all levels of the company in a single budget plan to have timely information that allows for proper decision making and future projections.

Keywords: <PLANNING>, <BUDGET>, <PROFITABILITY>, <INCOME>, <EXPENSES>



Lic. María Eugenia Rodríguez Durán

C.I.: 0603914797

INTRODUCCIÓN

En la actualidad los constantes cambios financieros, el mercado competitivo y la globalización del mercado afectan al sector empresarial, hacen indispensable la utilización de herramientas de planeación financiera. Sin embargo, los resultados del estudio revelan que no se ha tomado la debida importancia a la planificación, al desconocer su gran utilidad para la toma de decisiones acertadas y para mejorar todas las áreas operacionales. Es por eso que el presente trabajo de investigación tiene la finalidad de guiar en el desarrollo de la planificación a corto plazo permitiendo de esta forma mejorar el proceso de dirección y control.

El problema de la empresa Ecuamatrix se lo relaciona de manera macro, meso y micro, por ende, se realiza el árbol problemas donde se determina las causas y efectos que servirán para realizar un análisis crítico de esta manera podremos dar una solución oportuna y adecuada. Se realiza el marco teórico donde están todos los conceptos y características de las dos variables así concluyendo con una adecuada información. Se procede a la elaboración de la tabulación, análisis e interpretación de los datos obtenidos a través de las encuestas y entrevistas.

Por ende, se plantea la propuesta levantando información financiera mediante hojas de cálculo, aplicando el análisis de la actividad económica comprobando lo estimado con lo ejecutado y por último Consolidando planes presupuestarios a todos los niveles de la empresa para que así puedan tomar decisiones oportunas.

Planteamiento del problema

La planificación financiera desempeña un rol esencial en el crecimiento y en el desarrollo de una entidad porque predice y anticipa lo que va pasar en el futuro es uno de los pilares principales y trabaja en una variedad de fuentes de financiación de presupuestos. En el mundo más de 436 millones de empresas afrontan un grave riesgo el 24,67% tuvo que cerrar su negocio indicando como principal razón la pandemia y por no tener una planificación financiera para el futuro y el 23% que soporta aún el riesgo de cierre (Vallejo, 2020).

La falta de liquidez en las empresas puede darse por distintos factores, sin embargo, en esta época de pandemia es importante contar un plan estratégico financiero que permita delinear estrategias financieras para afrontar esta actual crisis provocada por la pandemia.

Debido a que en este escenario las empresas se vieron obligadas a realizar ajustes a sus operaciones, proyectando una nueva planificación financiera, con el fin de obtener resultados

positivos, pero la realidad es que el 30% de las organizaciones en el Ecuador no cumplieron con sus objetivos planteados (El Comercio, 2020, pág. 3).

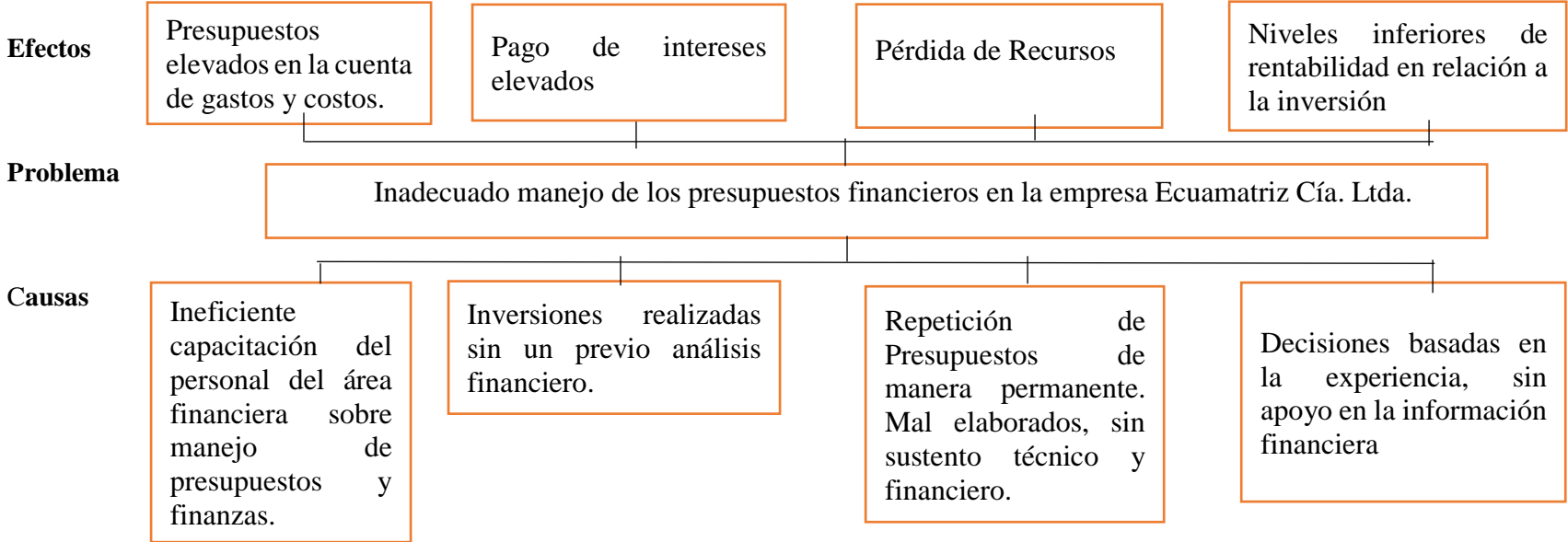
El crecimiento de las industrias a nivel de las ciudades ha sido limitado, ubicándose la mayor parte en Quito con 82.1% que tuvieron la mejor rentabilidad. El 30% obtuvo un bajo nivel rentabilidad debido a que no realizan una adecuada planificación financiera que cubra las necesidades y el 70% no está generando ingresos, durante el primer trimestre del 2020. De la misma manera el 84% de negocios reporto una disminución de ventas en comparación con el mismo periodo del 2019 (El Comercio, 2020, pág. 4)

En Tungurahua 900 empresas facturan más de 1 millón de dólares al año debido a su adecuado manejo financiero de presupuestos, llevar un control adecuado de sus gastos, su gestión de manera eficiente, control adecuado de su inventario, obtener la mejor tecnología disponible en el mercado, analizar la rentabilidad de su cartera de clientes y sus estrategias: estos negocios serian parte de los contribuyentes que aportarían al Estado en el año 2019 (Acosta, 2019).

La empresa Ecuamatriz Cía. Ltda., es una entidad que los últimos periodos presenta algunos problemas en, el manejo financiero, no ha realizado una adecuada planificación presupuestaria que le permita controlar los recursos financieros y minimizar los riesgos en sus operaciones. Por lo tanto, se ha visto obligada a realizar inversiones sin analizar previamente y garantizar el motivo de la inversión, lo que incrementó los egresos y al no obtener los resultados esperados en los negocios previstos.

La empresa presenta un alto porcentaje de cuentas por pagar desde el año 2016 con un 6.13%, para el año 2017 con 26,26%, entre 2018 y 2019 con un 30,90%, para el año 2020 con un 96%, lo que se puede evidenciar que la empresa está sobre endeudada consecuencia de un incremento en los préstamos bancarios que ha ido adquiriendo durante los últimos 4 años , sin previa planificación de sus ingresos para proyectar sus pagos por concepto de capital e intereses, con relación a las cuentas por cobrar sus porcentajes han sido negativos teniendo entre el año 2016 y 2017 -9,23%, 2017 y 2018 -80,04% , 2018 y 2019 -38,90%, 2019 y 2020 4,35%, el cual se observa que no se está aplicando de manera correcta las políticas de cobro y no se da un seguimiento adecuado para el retorno del capital, todo esto afecto directamente la liquidez, lo que originó bajos niveles de rentabilidad así teniendo en el año 2016 18,51%, 2017 0,40%, 2018 con 0,22%, 2019 -15,50%, para el año 2020 se recuperó la empresa con relación a los otros años anteriores con un 1,12%, siendo aún bajo, provocando limitaciones en los resultados de la empresa y su crecimiento.

Análisis crítico



Fuente: Ecuamatrix Cía. Ltda.
Elaborado por: Guamán (2020)

Relación Causa-Efecto

Realizada una entrevista al personal de la empresa Ecuamatriz Cía. Ltda., se determinó la existencia de personal no capacitado en el manejo presupuestario lo que ocasiona deficiencias sustanciales en la planificación presupuestaria afectando de manera especial a los presupuestos, los mismos que representan un incremento en los rubros de Gastos y Costos, y disminución en los ingresos por las bajas ventas afectando al nivel de rentabilidad y por ende a la liquidez, dificultando las cancelaciones a terceros y de manera especial a sus proveedores, teniendo que recurrir a nuevos créditos para cubrir a este último grupo y no paralizar la producción.

La empresa ha realizado nuevas inversiones en maquinaria para ampliar la gama de productos mediante nuevos proyectos en beneficio de la ciudadanía, este proyecto no se pudo ejecutar debido a los altos costos de producción y su margen de utilidad que se esperaba del producto, esta línea se proyectó al mercado sin un previo estudio. De esta nueva inversión se procedió a cancelar intereses, a generar gastos por depreciación de maquinaria pese a que no estuvo en funcionamiento. Además, su pérdida de valor por el paso del tiempo y se siga deteriorando; estos factores disminuyen la rentabilidad de la empresa por los altos costos y gastos que se realizaron sin tener a cambio ingresos que permitan incrementar la liquidez y por ende la rentabilidad.

La empresa ha realizado varias modificaciones a sus presupuestos de manera permanente debido a la falta de experiencia del personal para elaborar una adecuada planificación y una proyección real de los gastos y costos, considerando los niveles de ingreso que percibirá la empresa, además el establecimiento de una utilidad y liquidez al mismo tiempo.

La empresa ha tomado decisiones basadas en experiencias de años anteriores, sin tener en cuenta las nuevas estrategias de mercado y la realidad en la que se desenvuelven, no han tomado en cuenta en mejorar la calidad de sus productos para alcanzar los fines deseados generando niveles inferiores de rentabilidad en relación a la inversión real.

Si la empresa “Ecuamatriz” continúa realizando su planificación presupuestaria de manera inadecuada, se verá afectada financieramente, perjudicando a la liquidez de la empresa.

A medida que avance el problema aumentará el riesgo en las operaciones y dificultades financieras de la empresa ocasionando la disminución progresiva de la rentabilidad.

Control del pronóstico

La deficiente planificación presupuestaria en la empresa Ecuamatrix es un problema que impide que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos.

En palabras de Alemán y González (2005, pág. 65) “Es un ambiente cambiante y globalizado como en el que vivimos la planeación y el control de los recursos se ha convertido en una herramienta estratégica para la supervivencia en las empresas.” Sin embargo, la mayoría de empresas no realizan planeación. La organización al no contar con un presupuesto bien estructurado, presenta deficiencias en el control de los recursos, influyendo la toma de decisiones empresariales, afectando directamente a la rentabilidad.

Los presupuestos concebidos desde la planeación permiten en cierta forma, anticiparse a los hechos que ocurrirán para poder contrarrestar los efectos negativos y aprovechar los efectos positivos en los entornos interno y externo. Es por ello que se requiere la aplicación de presupuestos cuyo fin es permitir que la organización alcance sus objetivos tanto a corto, mediano y largo plazo, y ayudara a la empresa a alcanzar amplios beneficios como obtener mayores utilidades (Díaz, Parra, & López, 2012, pág. 4).

Por ende, es importante realizar una adecuada planificación presupuestaria a través de presupuestos bien elaborados de las diferentes áreas a fin de determinar una rentabilidad en base a las inversiones realizadas, cumplir los objetivos planteados, esto permitirá mejorar la liquidez de la empresa mediante una adecuada toma de decisiones.

Formulación del problema

A continuación, se formula la interrogante a la que se pretende dar respuesta:

¿Cómo incidirá el diseño adecuado de la planificación presupuestaria en la rentabilidad de la empresa “Ecuamatrix” Cía. Ltda., del cantón de Ambato, Provincia Tungurahua?

Sistematización del problema

¿Por qué es importante sustentar de manera teórica la planificación presupuestaria con conceptos debidamente respaldados por varios autores?

¿Qué tan factible es evaluar la situación financiera mediante la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación?

¿Al realizar la planificación presupuestaria a través de un sistema de presupuestos e informes, financieros, es factible poder determinar la verdadera situación financiera y la rentabilidad de la empresa?

General

Diseñar una adecuada planificación presupuestaria para mejorar la rentabilidad de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., del Cantón Ambato, Provincia Tungurahua.

Específicos:

1. Sustentar de manera teórica sobre la planificación presupuestaria considerando conceptos y teorías debidamente sustentadas para definir las bases de esta investigación.
2. Evaluar la situación financiera de la empresa mediante la aplicación de métodos, técnicas, instrumentos de investigación que permite determinar la verdadera situación económica financiera de esta empresa.
3. Realizar la planificación presupuestaria a través de un sistema de presupuestos e informes financieros, para determinar la situación económica financiera y la rentabilidad de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Justificación teórica

Esta investigación se sustentará teóricamente con fuentes directas e indirectas de información por lo que, se revisará conceptos teóricos de diversos materiales investigativos tales como artículos, libros, trabajos de titulación, revista, artículos científicos y amplia disposición bibliográfica dichos aportes están relacionados con la planificación presupuestaria y la rentabilidad, se analizará la planificación de los presupuestos con los cuales se fundamente la toma de decisiones, para proyectar nuevos préstamos, ingresos, costos y gastos para controla las actividades de la empresa; y por ende contribuye al cumplimiento de metas y objetivos planteados.

Justificación metodológica

En el siguiente tema de investigación se utilizará el enfoque cuantitativo y cualitativo. Se podrá evidenciar las variables sujetas a investigación y de esta manera conocer sus alcances y el comportamiento de sus variables que servirán para la toma de decisiones en la empresa, documental ya que ayudará al desarrollo de la fundamentación conceptual, observación se aplicará a una población pequeña para su análisis e interpretación de resultados, que contribuyen

a conocer cómo se da la asignación de los presupuestos para cada área. Cabe recalcar que se utilizará un conjunto de métodos, técnicas y herramientas de investigación, y así se obtendrá información veraz, oportuna y confiable.

Justificación practico-social

Se realizará una planificación presupuestaria que facilite el control sobre las funciones y actividades de la empresa, y que permite conocer con anticipación los excedentes o faltantes de fondos, esto contribuirá a un control adecuado de los ingresos y gastos, lo más importante ayudará a controlar la posición del efectivo que dispone, evitar el sobreendeudamiento y ser sostenible en el tiempo. Cabe mencionar que la presente investigación pretende ayudar a la empresa mediante la evaluación presupuestaria, a determinar los diferentes factores que son importantes en una planificación presupuestaria.

Los beneficiarios directos de esta investigación son los accionistas, clientes, la ciudadanía y el personal de la empresa, que contarán con información técnica y confiable para la toma de decisiones tanto internas como externas, la cual ejercerá efectos en sus índices de rentabilidad, productividad y liquidez.

Antecedentes de Investigación

Se revisaron fuentes de información e investigación relacionados a una planificación presupuestaria la cuales fueron investigadas en diferentes universidades.

La autora Moposita Buñay Xavier Alejandro de la Universidad Regional Autónoma de los Andes en su trabajo de Titulación “Planificación presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones para la distribuidora “DIDACTIC BOOK LV&SV CIA.LTDA.” de la ciudad de Ambato, menciona como objetivo Proponer un modelo de Planificación presupuestaria para una toma de decisiones de la distribuidora “DIDACTIC BOOK LV&SV CIA.LTDA.” de la ciudad de Ambato, obtenido como conclusión es una herramienta fundamental, dentro de una organización ya que ayuda en el control de los recursos monetarios mediante un cálculo anticipado de los egresos e ingresos durante un periodo de tiempo determinado (Moposita, 2018, pág. 19).

La autora María Belén Cadena León de la Universidad Técnica de Ambato en su trabajo de Titulación “La planificación presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Textiles Jhonatex” del cantón de Ambato, menciona como objetivo Elaborar estados financieros

proyectados en la empresa Textiles Jhonatex del cantón Ambato para la obtención de la rentabilidad proyectada, obteniendo como conclusión que permite a la administración se anticipe a los problemas y sirvan como estándar de rendimiento conforme avanza el negocio, de esta manera el presupuesto se puede convertir en una herramienta de apoyo para direccionar el futuro empresarial (Cadena M. , 2015, pág. 137).

Las Autoras Ismenia Yolanda Ramos Moran y Stefany Carolyn Tapia Muñoz de la Universidad: Guayaquil en su trabajo de Titulación Análisis de la planificación Financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A del periodo 2015-2016, menciona como objetivo Proponer un modelo de Planificación financiera que optimice el proceso de gestión de los recursos financieros de la empresa, obteniendo como conclusión que la planificación financiera es un proceso organizado sobre operaciones y actividades de una empresa que se desean controlar en un futuro, teniendo en consideración cuanto se requiere crecer económica o rentablemente mediante diversas alternativas de financiamiento y de inversión, siendo de gran importancia para el funcionamiento y la estabilidad de la entidad (Ramos & Tapia, 2016, pág. 11).

La Autora Lorena Estefanía Tana Guzmán de la Universidad: Pontificia universidad Católica del Ecuador-Matriz en su trabajo de Titulación Propuesta de un manual de presupuestos para la empresa de servicios TAYRA ELÉCTRICOS CÍA. LTDA, menciona como objetivo Desarrollar un Manual Presupuestario con la finalidad de alcanzar y conseguir las metas propuestas por la empresa, obteniendo como conclusión es una herramienta de planificación, mediante estimaciones programadas, para lograr un resultado por un organismo en un periodo determinado. Donde se integran y coordinan las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización (Tana, 2018, pág. 12).

CAPÍTULO I

1. MARCO DE REFERENCIA

1.1. Marco teórico

1.1.1 *Planeación presupuestaria*

La planificación presupuestaria es una parte fundamental en el proceso presupuestario para el cumplimiento de objetivos a corto plazo (específicos y cuantitativos), este tipo de información es manejada por la alta dirección; no obstante; puede ser susceptibles a cambio por factores políticos y económicos de la organización (Cadena M. , 2015, pág. 214).

La planificación presupuestaria es un proceso muy técnico, cuyo propósito es traducir las prioridades y los proyectos del plan anual de operaciones en un cronograma de financiación real, con descripciones detalladas de requerimientos y compromisos de financiación de proyectos (Colina, 2012, pág. 5).

La planificación presupuestaria consta de muchas ventajas al momento de la elaboración y ejecución, destacando las siguientes (Viera, 2014, pág. 44).

- a) Un adecuado manejo de los recursos institucionales.
- b) Realizar ajustes financieros en caso de excesivo gasto
- c) Evaluar el rendimiento de las áreas de las empresas.

Una de las desventajas de la planificación presupuestaria se fundamenta en las estimaciones o proyecciones sobre todos los movimientos económicos, las proyecciones siempre están relacionadas con el riesgo y no es aceptable realizar muchos ajustes en el año, también no hay que confundir que los presupuestos no es la solución empresarial sino más bien es una herramienta de administración.

Dentro de la planificación presupuestaria es el adecuado manejo de todas las herramientas y saber utilizar la técnica adecuada que esté acorde a la necesidad.

Hallora (1983) “transmisión de las directrices generales, a los responsables de la preparación de los presupuestos por parte de la dirección de la empresa” (pág. 45).

- Elaboración de los planes, programas y presupuestos.

- Negociación de los presupuestos con los distintos responsables.
- Coordinación de los presupuestos
- Aprobación del presupuesto.
- Seguimiento y actualización del presupuesto.

Al hablar de la capacidad de producción ésta relacionada con el departamento de ventas; por lo tanto; la capacidad de producción está relacionada con los inventarios y con los gastos directos e indirectos de fabricación (Viera, 2014, pág. 45).

1.1.2 Planificación

es el proceso de desarrollar objetivos empresariales y elegir un futuro curso de acción para lograrlos. Comprende: establecer los objetivos de la empresa, b)desarrollae premisas acerca del medio ambiente en el cual han de cumplirse, c) elegir un curso de acción para alcanzar los objetivos, d) iniciar las actividades necesarias para traducir los planes en acciones y e) replanear sobre la marcha para corregir deficiencias existentes (Burbano, 2015).

1.1.2.1. El proceso se puede desagregar en ciertas actividades

- ✓ Determinar los objetivos que se desean alcanzar.
- ✓ Establecer el camino para llegra a ellos
- ✓ Cuantificación de los distintos programas. Asi, surgen presupuestos parciales que, adquirirán consistencia integrados en un presupuesto único que garantice la viabilidad y optimice el conjunto.
- ✓ Se requiere una organización que haga posible que los programas se lleven a cabo eficaz y eficientemente.
- ✓ Ejecución controlada de los programas (Cadena M. , 2015, pág. 36).

1.1.2.2. Objetivo de la panificación

Es la preparación de los resultados de cara a la toma de decisiones coordinadas e integradas para alacanzar unos objetivos y cuya concreción se localiza en los presupuestos (Cadena M. , 2015, pág. 36).

1.1.2.3. *Elementos de la planificación*

- ✓ **Meta:** resultados deseados para individuos, grupos y organizaciones enteras. Marcan la dirección de todas las decisiones administrativas y forman los criterios con los que se miden los logros reales en el trabajo.
- ✓ **Planes:** documentos en los que se explica cómo se van a alcanzar las metas, así como la asignación de recursos, calendarios y otras acciones necesarias para concretarlas.
- ✓ **Políticas:** Representan directrices generales, destinadas a orientar y enmarcar la toma de decisiones.
- ✓ **Reglas:** Instrucción imperativa sobre el modo en que debe actuarse, describiendo sin margen alguno de discrecionalidad, que puede o no puede hacerse y como deberá llevarse a cabo.
- ✓ **Procedimiento:** Conjunto de pasos sucesivos que da el gerente para responder a un problema estructurado.
- ✓ **Presupuestos:** Plan numérico que expresa resultados expresados en términos monetarios para un periodo específico (Gallardo, 2015).

1.1.3 *Presupuestos*

Definición:

- A. Presupuestos es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un período determinado.
- B. Presupuestos es un conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos por el jefe de la empresa (Ruiz, 2015, pág. 10).

Presupuestos es un método sistemático y formalizado para lograr las responsabilidades directivas de planificación, coordinación y control. En particular comprende el desarrollo y la aplicación de:

- ✓ Objetivos empresariales generales a largo plazo
- ✓ Especificación de las metas de la empresa
- ✓ Desarrollo de un plan general de utilidades a largo plazo
- ✓ Un plan de utilidades a corto plazo detallado por responsabilidades particulares (divisiones, productos, proyectos)
- ✓ Un sistema de informes periódicos de resultados detallados por responsabilidades asignadas.
- ✓ Procedimientos de seguimiento (Ruiz, 2015, pág. 10).

1.1.3.1. *Importancia del presupuesto*

Las organizaciones hacen parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre. Por esto, deben planear sus actividades si pretenden mantenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir. Es decir, cuanto menor sea el grado de certeza en la predicción, mayor será la investigación que se debe realizarse sobre la influencia que ejercerán los factores no controlables por la gerencia sobre los resultados finales de un negocio (Ruiz, 2015, pág. 11).

- ✓ Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.
- ✓ Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
- ✓ Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.
- ✓ Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- ✓ Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.
- ✓ Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.

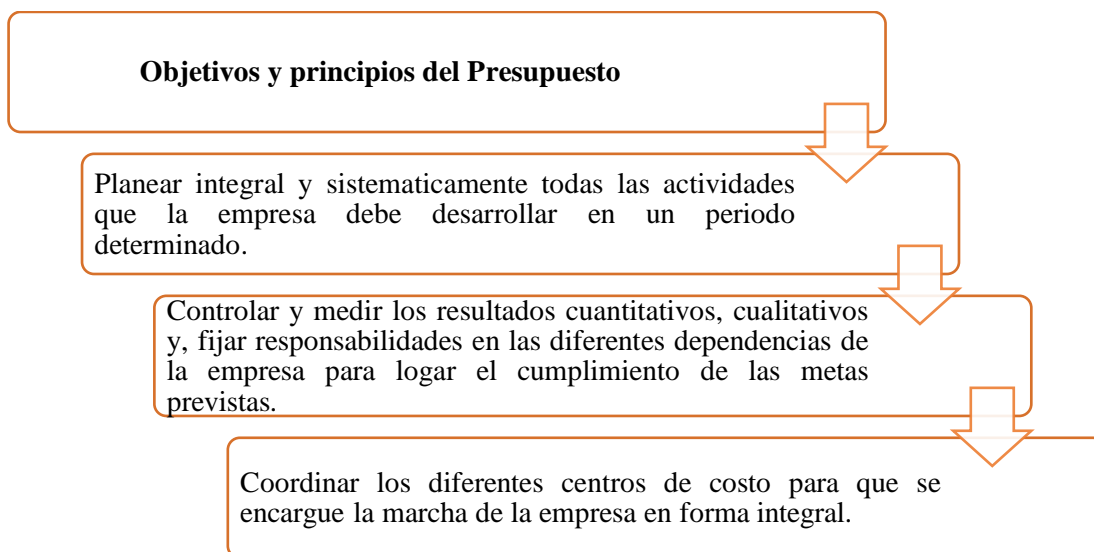


Gráfico 1-1. Objetivos y principios del presupuesto

Fuente: (Fagilde, 2009, pág. 12)

Elaborado por: Guamán (2020)

1.1.3.2. *Ventajas del presupuesto*

- ✓ Se determina si los recursos estarán disponibles para ejecutar las actividades y/o se procura la consecución de los mismos.
- ✓ Se escogen aquellas decisiones que reporten mayores beneficios a la empresa
- ✓ Se aplican estos estándares en la determinación de presupuesto (materiales, de mano de obra y costos indirectos de fabricación).
- ✓ Se pondera el valor de estas actividades.
- ✓ Cada miembro de la empresa piensa en la consecución de metas específicas mediante la ejecución responsable de las diferentes actividades que le fueron asignadas.
- ✓ La dirección de la firma realiza un estudio temprano de sus riesgos y oportunidades y crea entre sus miembros el hábito de analizarlos y discutirlos cuidadosamente antes de tomar decisiones.
- ✓ De manera periódica, se replantean las políticas, cuando después de revisarlas y evaluarlas se concluye que no son adecuadas para alcanzar los objetivos propuestos.
- ✓ Ayuda a la planeación adecuada de los costos de producción.
- ✓ Se busca optimizar los resultados mediante el manejo adecuado de los recursos.
- ✓ Se crea la necesidad de idear medidas para utilizar con eficacia los recursos de la empresa, dado el costo de los mismos.
- ✓ Es el sistema más adecuado para establecer “costos promedio”, y permite su comparación con los costos reales, mide la eficiencia de la administración en el análisis de las variaciones y sirve de incentivo para actuar con mayor efectividad.
- ✓ Facilita la vigilancia efectiva de cada una de las funciones y actividades de la empresa (Ruiz, 2015, pág. 17).

1.1.3.3. *Desventajas de los presupuestos*

- ✓ Sus datos al ser estimados estarán sujetos al juicio o la experiencia de quienes los determinaron.
- ✓ Es sólo una herramienta de la gerencia. “Un plan presupuestario se diseña para que sirva de guía a la administración y no para que la suplante”.
- ✓ Su implantación y funcionamiento necesita tiempo, por tanto, sus beneficios se tendrán después del segundo o tercer periodo cuando se haya ganado experiencia convencido de las necesidades del mismo (Fagilde, 2009, pág. 19).

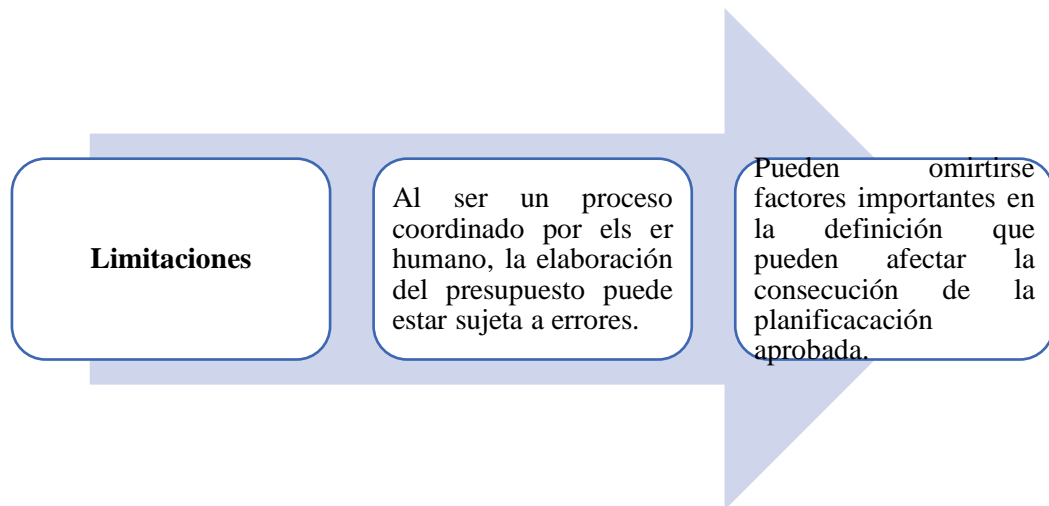


Gráfico 2-1. Limitaciones del presupuesto

Fuente: (Nora, 2018, pág. 30)

Elaborado por: Guamán (2020)

1.1.3.4. Elementos principales del presupuesto

- ✓ **Ser integrador:** Indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Dirigido a cada una de las áreas de forma que contribuye al logro del objetivo global.
- ✓ **Ser Coordinador:** Significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía. En términos monetarios, significa que debe ser expresado en unidades monetarias.
- ✓ **Efectuar operaciones:** Uno de los objetivos primordiales del presupuesto es la determinación de los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible.
- ✓ **Manejar recursos:** No es suficiente con conocer los ingresos y gastos del futuro, la empresa debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación (Nora, 2018, pág. 27).

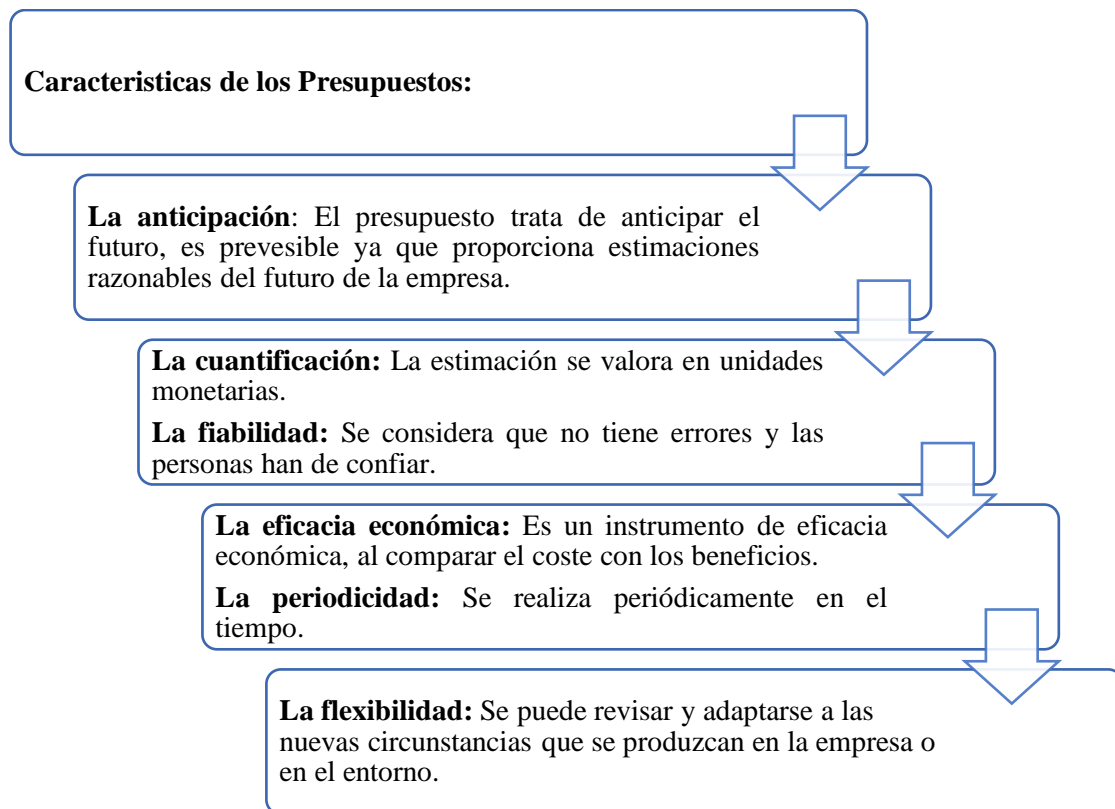


Gráfico 3-1. Características de los presupuestos

Fuente: (Nora, 2018, pág. 23;24)

Elaborado por: Guamán (2020)

1.1.3.5. *Proceso presupuestario*

El proceso presupuestario tiende a reflejar de una forma cuantitativa, a través de los presupuestos, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los programas, sin perder la perspectiva del largo plazo (Fagilde, 2009).

El proceso de planificación presupuestaria de la empresa varía mucho dependiendo del tipo de organización de que se trate, sin embargo, con carácter general, se puede afirmar que consiste en un proceso secuencial (Fagilde, 2009).

Sarmiento (1989) las etapas son las siguientes:

- Definición y transmisión de las directrices generales a los responsables de la preparación de los presupuestos:** La dirección general, o la dirección estratégica, es la responsable de transmitir a cada área de actividades las instrucciones generales, para que éstas puedan diseñar sus planes, programas, y presupuestos; ellos son debido a que las directrices fijadas a cada área de responsabilidad, o área de actividad, depende de la planificación estratégica y de las políticas generales de la empresa fijadas a largo plazo (Sarmiento, 1989).

- b) **Elaboración de planes, programas y presupuestos:** A partir de las directrices recibidas, y ya aceptadas, cada responsable elaborará el presupuesto considerando las distintas acciones que deben emprender para poder cumplir los objetivos marcados. Sin embargo, conviene que, al preparar los planes correspondientes a cada área de actividad, se planteen distintas alternativas que contemplen las posibles variaciones que puedan producirse en el comportamiento del entorno, o de las variables que vayan a configurar dichos planes (Sarmiento, 1989).
- c) **Negociación de los presupuestos:** La negociación es un proceso que va de abajo hacia arriba, en donde, a través de fases iterativas sucesivas, cada uno de los niveles jerárquicos consolida los distintos planes, programas y presupuestos aceptados en los niveles anteriores (Sarmiento, 1989).
- d) **Coordinación de los presupuestos:** A través de este proceso se comprueba la coherencia de cada uno de los planes y programas, con el fin de introducir, si fuera necesario, las modificaciones necesarias y así alcanzar el adecuado equilibrio entre las distintas áreas (Sarmiento, 1989).
- e) **Aprobación de los presupuestos:** La aprobación, por parte de la dirección general, de las previsiones que han ido realizando los distintos responsables supone evaluar los objetivos que pretende alcanzar la entidad a corto plazo, así como los resultados previstos en base de la actividad que se va a desarrollar (Sarmiento, 1989).
- f) **Seguimiento y actualización de los presupuestos:** Una vez aprobada el presupuesto es necesario llevar a cabo un seguimiento o un control de la evolución de cada una de las variables que lo han configurado y proceder a compararlo con las previsiones. Este seguimiento permitirá corregir las situaciones y actuaciones desfavorables, y fijar las nuevas previsiones que pudiera derivarse del nuevo contexto (Sarmiento, 1989).

Burbano (2015) plantea que el proceso presupuestario está íntimamente relacionado con el proceso administrativo descrito en las ciencias administrativas, y que se debe comprender que la función de un buen presupuesto es mejor, o sea, como parte de las funciones administrativas: Planeación, organización, coordinación, dirección y control.

Lo lógico es comprender que, sin presupuesto, la dirección de una empresa no conoce hacia cual meta deber dirigirse. No puede precisar los campos de la inversión que debe financiarse, puede incurrir en la administración incorrecta de los recursos económicos, no tiene bases solidadas para

emplear la capacidad instalada de producción y no dispone de la información necesaria para medir el cumplimiento de los objetivos (Burbano, 2015).

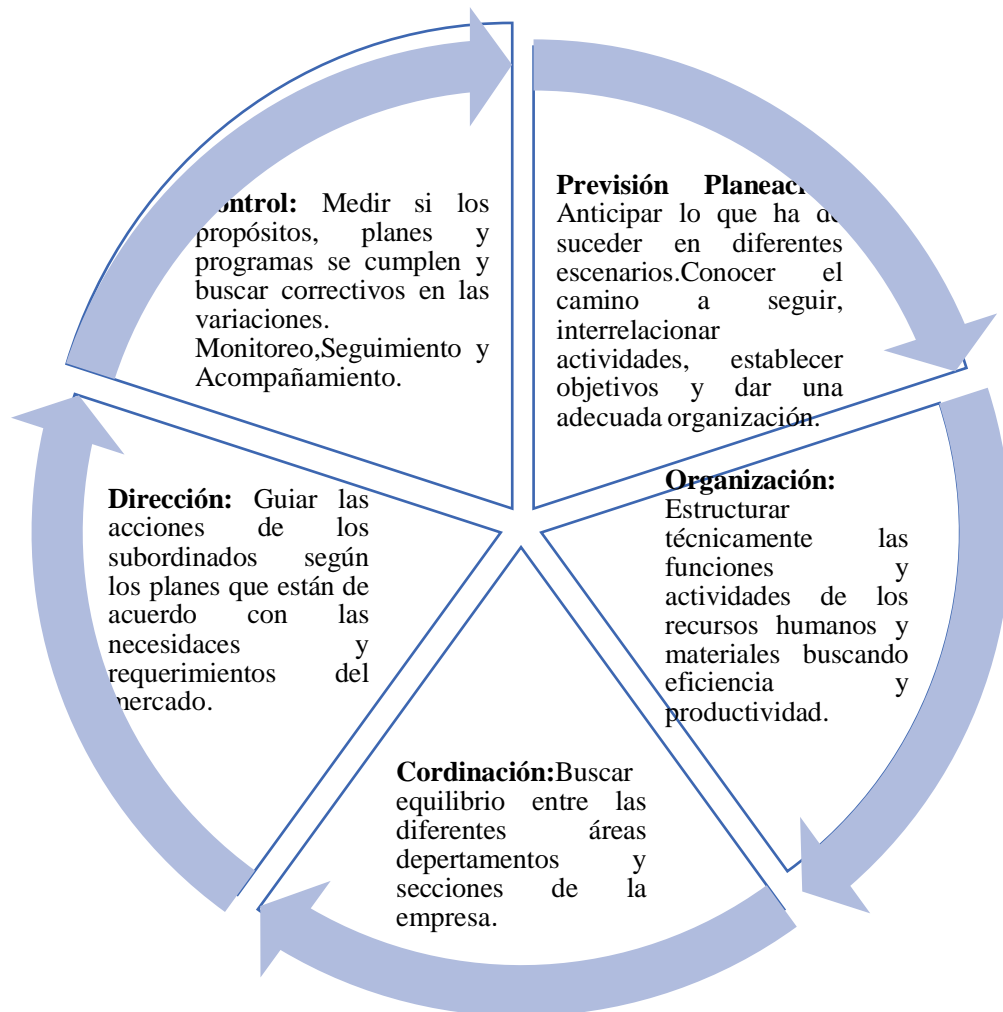


Gráfico 4-1.Objetivos del presupuesto

Fuente: (Burbano, 2015)

Elaborado por: Guamán (2021)

1.1.4 Rentabilidad

Definición:

Zamora (2011) Afirma “La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrando por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades.” (p. 2) La rentabilidad también es

entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

Por lo tanto, de acuerdo a las definiciones anteriores se puede indicar que la rentabilidad comparara las utilidades logradas con respecto a la inversión realizada.

1.1.4.1. *Importancia de la rentabilidad*

La rentabilidad es calve a la hora de valorar y realizar comparativas entre empresas o proyectos de inversión, es uno de los indicadores más relevantes ya que permite medir la capacidad de generar retornos de una inversión, normalmente se presenta en porcentaje y se mide con un horizonte temporal de un año (Vergara, 2015, pág. 30).

1.1.4.2. *Tipos de rentabilidad*

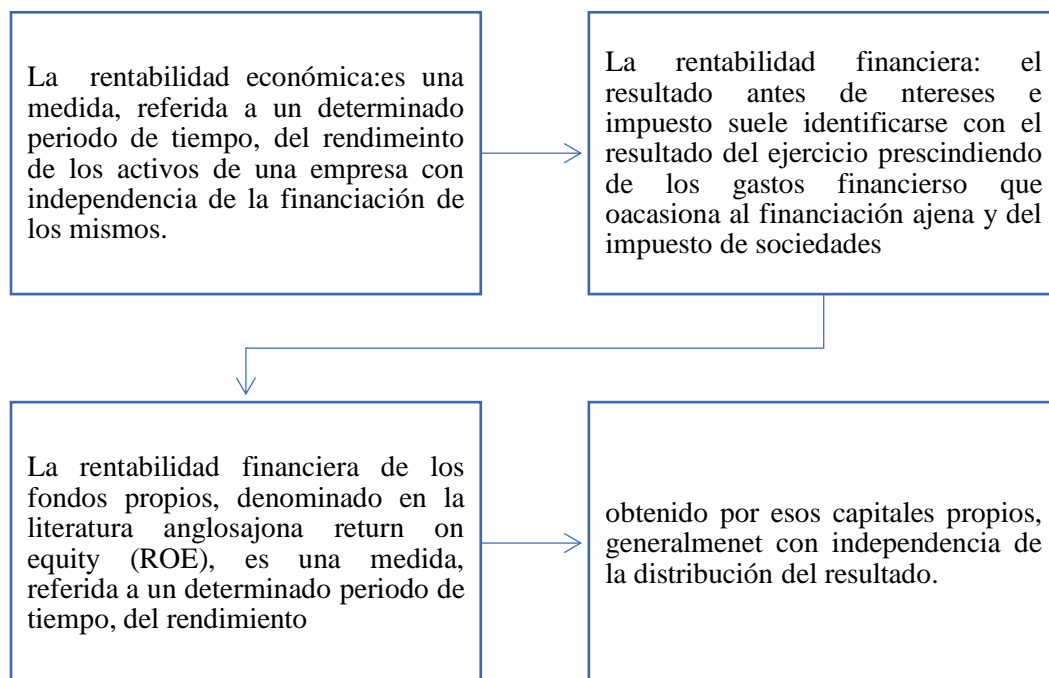


Gráfico 5-1. Tipos de rentabilidad

Fuente: (Vergara, 2015, pág. 31)

Elaborado por: Guamán (2020)

1.1.4.3. *Medidas de rentabilidad*

1. Margen de Beneficio, el cual mide el beneficio obtenido por cada unidad monetaria de Ventas.
2. Rentabilidad del Activo que mide el beneficio por unidad monetaria de Activo

3. Rentabilidad de los Fondos Propios, la cual mide cómo les va a los accionistas durante el año representa la verdadera medida del resultado del rendimiento (Suárez, 2015, pág. 4).

1.1.5 Indicadores de rentabilidad

a) Margen neto de utilidad

Es la relación entre la utilidad neta y las ventas totales (ingresos operacionales). Es la primera fuente de rentabilidad en los negocios y de ella depende la rentabilidad sobre los activos y la rentabilidad sobre el patrimonio. Los ingresos operacionales son el motor de una organización y este índice mide precisamente el rendimiento de este motor (Vergara, 2015, pág. 32).

b) Margen bruto de utilidad

Es la relación entre la utilidad bruta y las ventas totales (ingresos operacionales). Es el porcentaje que queda de los ingresos operacionales una vez se ha desconocido el costo de venta. Entre mayor sea este índice mayor será la posibilidad de cubrir los gastos operacionales y el uso de la financiación de la organización (Vergara, 2015, pág. 32).

c) Margen operacional

Es la relación entre la utilidad operacional y las ventas totales (ingresos operacionales). Mide el rendimiento de los activos operacionales de la empresa en el desarrollo de su objeto social. Este indicador debe compararse con el costo ponderado de capital a la hora de evaluar la verdadera rentabilidad de la empresa (Vergara, 2015, pág. 32).

d) Rentabilidad neta sobre la inversión

Es la razón de las utilidades netas a los activos totales de la empresa. Evalúa la rentabilidad neta (uso de los activos, gastos operacionales, financiación e impuestos) que se ha originado sobre los activos (Vergara, 2015, pág. 32).

e) Rentabilidad operacional sobre la inversión

Es la razón de las utilidades operacionales a los activos totales de la empresa. Evalúa la rentabilidad operacional (uso de los activos y gastos operacionales) que se ha originado sobre los activos (Vergara, 2015, pág. 33).

f) Rentabilidad sobre el patrimonio

Evalúa la rentabilidad (antes o después de impuestos) que tienen los propietarios de la empresa (Vergara, 2015, pág. 33).

g) Crecimiento sostenible

Es el resultado de la aplicación de las políticas de ventas, financiación, dividendos y capitalización. En los tiempos actuales la estrategia que más incide en la competitividad de las Pymes es precisamente la estrategia de crecimiento, la cual apunta a que el incremento de las ventas, los activos y el patrimonio de la compañía, sea consecuente con el crecimiento de la demanda (Vergara, 2015, pág. 33).

EBDITA

Es la utilidad operacional (EBIT) más los gastos por depreciación, gastos por amortizaciones de diferidos y provisiones. El EBITDA es entonces el flujo neto de efectivo antes de descontar el uso de la deuda (Gastos financieros) y los impuestos (Vergara, 2015, pág. 33).

1.1.6 Factores de la rentabilidad

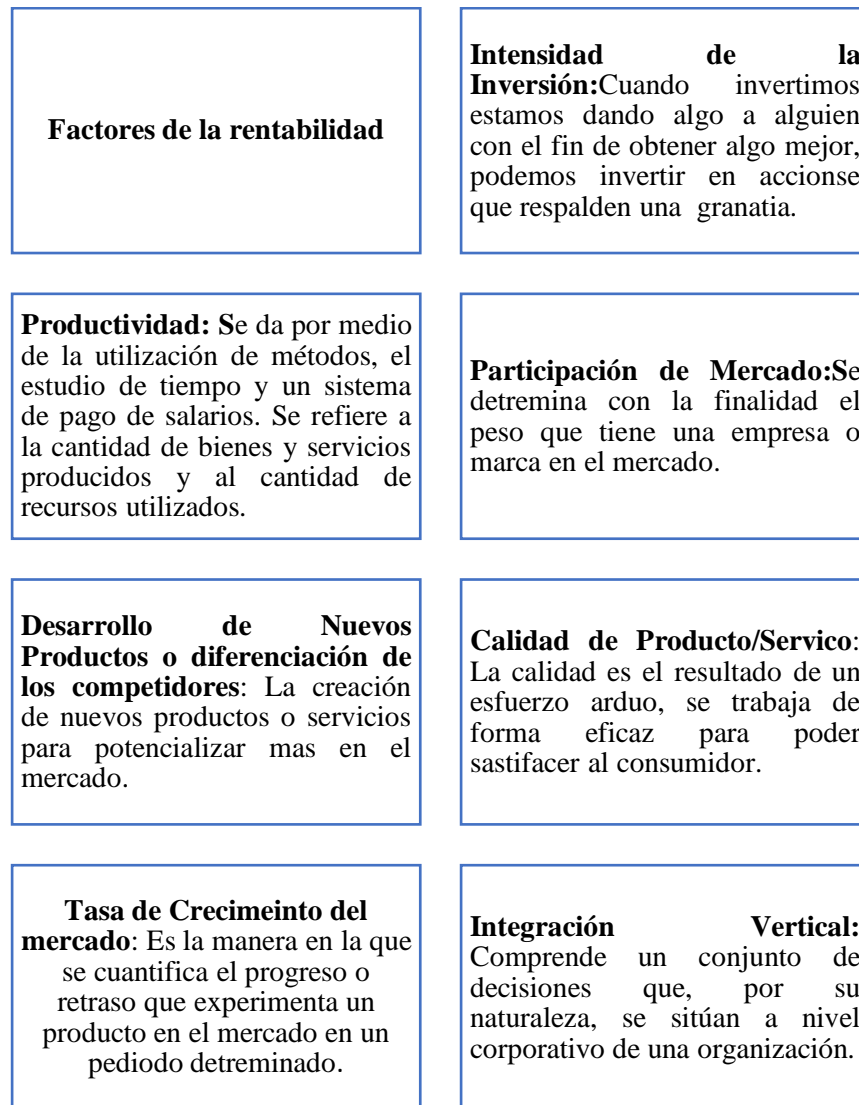


Gráfico 6-1. Tipos de rentabilidad

Fuente: (Vergara, 2015)

Elaborado por: Guamán (2020)

1.2. Marco conceptual

Actividad Económica: “Es toda aquella labor que un contribuyente ordena por cuenta propia medios de producción y recursos humanos con el objetivo de participar en el mercado de bienes y servicios” (Caurin, 2016, pág. 1).

Control Interno: comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinadas que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a los políticos prescritos. (Mantilla, 2018, pág. 7)

Cuantificación: señala que los derechos, obligaciones y en general las operaciones que realice el ente, deben ser registrados en moneda nacional. (Gartzia & Retolaza, 2019)

Seguimiento: Es un proceso continuo por el que las partes interesadas obtienen regularmente una retroalimentación sobre los avances que se han hecho para alcanzar las metas y los objetivos. (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2009, pág. 17)

Eficiencia: Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado. Expresión que mide la capacidad o cualidad de la actuación de un sistema o sujeto económico para lograr el cumplimiento de un objetivo determinado, minimizando el empleo de recursos. (Rojas, Jaimes, & Valencia, 2018, pág. 3)

Estrategia: Es parte de un proceso de carácter cíclico que puede ser formal e informal. Es un plan para dirigir un asunto se compone de una serie de acciones planificadas que ayudan a tomar decisiones y a conseguir los mejores resultados (Sierra & Emigdio, 2013, pág. 7).

Evaluación: Acto de valorar una realidad, formando parte de un proceso cuyos momentos previos son los de fijación de las características de la realidad a valorar, y de recogida de información sobre las mismas, y cuyas etapas posteriores son la información sobre las mismas y cuyas etapas posteriores son la información y la toma de decisiones en función del juicio de valor emitido (Arribas, 2017, pág. 4).

Inversiones: Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo (Sánchez, 2019).

Gestión empresarial: Hace referencia a las medidas y estrategias llevadas a cabo con la finalidad de que la empresa sea viable económicamente. La misma tiene en cuenta infinidad de factores, desde lo financiero, pasando por lo productivo hasta lo logístico. La gestión empresarial es una de las principales virtudes de un hombre de negocios (Mora, Duran, & Zambrano, 2016, pág. 4).

Gestión financiera: Es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear, y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización (Pastor & Alfredo, 2009, pág. 4).

Riesgo Liquidez: Es el riesgo de que una falta de fondos realizables en una Pyme le ocasiona pérdidas. La empresa no disponga de liquidez para enfrentar sus obligaciones financieras (Pastor & Alfredo, 2009, pág. 6).

Operaciones en una empresa: Son todas aquellas actividades que tienen relación con las áreas de la misma que generan el producto o servicio que se ofrece a los clientes. Es concreto, está más enfocado a reducir los costes del producto o servicio es decir generar mayor productividad (Schroedor, Meyer, & Rungtusanatham, 2019, pág. 21).

Planificación: se constituye los parámetros o indicadores, para llevar a cabo el seguimiento de los diferentes aspectos, evaluar la eficiencia y eficiencia del sistema de control interno, así como definir la forma, métodos, recursos necesarios y responsables para llevar a cabo la supervisión y el monitoreo (Sánchez, 2019).

Planificación de actividades: Está orientada a definir las actividades de funcionamiento en coordinación con el plan estratégico de la organización. Esta fase debe apuntar primero a apoyar la elaboración de un plan estratégico de acuerdo a los fines y propósitos de la institución, tomar en cuenta todos estos planteamientos y en base a ello generar una propuesta operativa expresada en planes que luego trasuntan en la expresión de operaciones económicas- financieras y en un presupuesto global y consolidado para la institución (Pastor & Alfredo, 2009, pág. 9).

Proceso secuencial: Conjuntó de operaciones que tiene un propósito en común de alcanzar una meta o cumplir un objetivo fijado por la empresa (Maldonado, 2018).

Utilidad: La utilidad es la medida de satisfacción por la cual los individuos valoran la elección se determinados bienes o servicios (Sánchez, 2019).

1.3. Idea a defender

La elaboración de una Planificación Presupuestaria permitirá incrementar la rentabilidad de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

1.3.1. Variables

1.3.1.1. Variable independiente

Planificación presupuestaria

1.3.1.2. *Variable dependiente*

Rentabilidad

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.3. Enfoque de investigación

2.1.1. *Cualitativa*

“En la metodología cualitativa el investigador ve el escenario y personas en una perspectiva holística, las personas, escenarios o grupos con reducidas variables, sino vistos como un todo” (Cadena I. , 2017, pág. 1606).

2.1.2. *Cuantitativa*

Generaliza, para alcanzar mayor validez, un conocimiento cualitativo y teórico bien desarrollado, condición que muchas veces queda fuera de consideración en la práctica de investigación cuantitativa (Cadena I. , 2017, pág. 1606).

La presente investigación se desarrollará en modalidad mixta cualitativa y cuantitativa, cualitativa porque me ayudará a interpretar y comprender la realidad de la empresa Ecuamatrix mediante la recopilación y análisis de la información para emitir, criterios y opiniones acertadas. Cuantitativa para tener la percepción y analizar cada proceso del presupuesto como se ha ido ejecutando en la empresa Ecuamatrix.

2.2. Nivel de investigación

2.2.1. *Observación*

Es un proceso cuya función primera e inmediata es recoger información sobre el objeto que se toma en consideración. Esta recogida implica una actividad de codificación: la información bruta seleccionada se traduce mediante un código para ser transmitida a alguien uno mismo u otros (Cartegena, 2015).

Determinar los principales problemas al momento de realizar la investigación respecto a la elaboración de los presupuestos, verificar su cumplimiento y analizar mediante evaluaciones posteriores a la ejecución de lo mismo.

2.2.2. *Descriptiva*

Se enfoca a describir la realidad de determinados sucesos, objetos, individuos, grupos o comunidades a los cuales se espera estudiar. Mediante este tipo de investigación, la descripción de un hecho o situación concreta, va más allá de un simple detalle de características, consiste en una planificación de actividades encaminadas a examinar las particularidades del problema, formular una hipótesis, seleccionar la técnica para la recolección de datos y fuentes a consultar. (Neill & Cortez, 2017)

Permitirá analizar el entorno de la empresa y los eventos que presentan en el control del presupuesto, percibir todas las características que sirvió para profundizar el conocimiento objetivo del problema, sujeto de la investigación y describirlo tal como se produce en la realidad en un tiempo y espacio determinado, involucrando a personas, hechos, y procesos.

2.3. Diseño de investigación

2.3.1. *Cuasi experimental*

Abarca aquellos estudios que se realizan sin que exista una asignación de grupos aleatorios. Buscan determinar el impacto casual de una determinada intervención, de esta forma el investigador controla como asignar según un cierto criterio. (Cabré, 2015)

Se aplico este diseño investigativo, ya que permite utilizar herramientas de análisis como, escenarios para dar una estimación de lo que será el presupuesto real con referencia al estimado, y al final poder emitir conclusiones y recomendaciones.

2.4. Tipo de estudio

2.4.1. *De campo*

El análisis sistemático de problemas en la realidad, con el propósito bien sea describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su concurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquier de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos (Reyes & Boente, 2019).

Se determino la realidad empresarial a través de la observación, entrevistas y encuestas de manera directa a la vez presenciar el proceso de actividades dentro de la organización presenciando de tal

modo recoger datos, muestras que permitan analizar los presupuestos y obtener un diagnóstico real de la empresa.

2.4.2. Documental

Es el método investigativo basado en la revisión de textos, artículos, bibliografías, videos, películas entre otras ya existentes sobre un tema y que pueden ser utilizadas para dar inicio o traer a flote un tema ya tratado. Allí se puede encontrar una investigación histórica hecha sobre el tema de interés (Gracia, 2018).

En esta investigación se utilizó libros, fuentes bibliográficas y tesis relacionadas con la finalidad de compensar algunos datos no obtenidos por la fuente principal, además de que ayudara al desarrollo de la fundamentación conceptual. Además, mediante este tipo estudio poder tener una información de los archivos de la empresa referente a la base de datos de sus empleados, así como de sus clientes para desarrollar el procesamiento estadístico de los datos que obtendrán en la investigación.

2.5. Población y muestra

2.5.1. Población de estudio

Para la presente investigación se considera como población de estudio al área financiera de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., que está conformada por 6 personas, área administrativa 6 y planta 92, teniendo una población total de 104 personas.

2.5.2. Muestra

Carrillo (2015) Afirma “Cualquier subconjunto del universo. Desde la estadística pueden ser probabilística o no probabilísticas.” (p 7)

En vista que la población es finita para el desarrollo de la presente investigación se trabajará con el personal del área financiera, en lo que respecta a entrevistas y para la aplicación de las encuestas se tomará en cuenta seis personas en el área financiera, seis personas del área administrativa, veinte de planta y grupo de clientes mayoritarios 15, que en total suman 47 personas.

2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1. Métodos

2.6.1.1. Método inductivo

Se fundamenta en el razonamiento que parte de aspectos particulares para construir juicios o argumentos generales. Mediante este método se formulan las teorías y leyes científicas. El método inductivo efectúa observaciones, las ordena y clasifica, a fin de extraer conclusiones del ámbito universal de datos particulares (Neill & Cortez, 2017).

A través de este método desarrollamos un estudio minucioso de cada uno de los factores principales que conforman el objetivo de estudio y su entorno para conocer como se ha ido elaborando el presupuesto y como se asignado en cada una de las áreas y si se considera base a una planificación presupuestaria acorde a la realidad de la empresa.

2.6.1.2. Método deductivo

Prieto(2018) Afrima “El método deductivo significa conducir o extraer está basado en el razonamiento, al igual que el inductivo. Sin embargo, su aplicación es totalmente diferente, ya que en este caso la deducción intrínseca del ser humano permite pesar de principios generales a hechos particulares”. (p. 11)

Al utilizar este método se parte de lo general a lo particular, utilizando ciertas teorías sobre planificación presupuestaria que permita desarrollar un adecuado presupuesto que esté acorde a las necesidades de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

2.6.1.3. Método analítico

Porque para acceder a un conocimiento científico es necesario descomponer el todo en sus elementos o partes, a fin de simplificar el abordaje, descubrir sus relaciones y mecanismos internos subyacentes (Neill & Cortez, 2017).

Se desarrollarlo el análisis de los resultados obtenidos para una planificación presupuestaria que contribuya a incrementar la rentabilidad de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

2.6.2. Técnicas

Las técnicas a utilizar para el cumplimiento de los objetivos planteados en el presente trabajo de investigación.

2.6.2.1. Entrevista

“Una de las herramientas para la recolección de datos más utilizados en la investigación cualitativa, permite la obtención de datos o información del sujeto de estudio mediante la interacción oral con el investigador” (Troncoso, Amaya, & Placencia, 2017).

Es una técnica de gran utilidad en la investigación cualitativa para recabar datos se define con la conservación que se propone un fin determinado. Es un instrumento técnico que adopta la forma de un dialogo coloquial.

2.6.2.2. Encuesta

Es el proceso de un conjunto, desde la definición del cuestionario en función de los objetivos de investigación hasta la codificación de las respuestas obtenidas a partir de la muestra, donde el cuestionario es la herramienta específicamente diseñada para la administración de preguntas, organizada o no en escalas o índices, que a veces se extraen de la reproducción de ítems provenientes de test estandarizados (Meneses & Rodriguez, 2016).

Esta técnica es de investigación social con el fin de obtener resultados de las preguntas planteadas al personal de la empresa. En esta fase de la investigación la encuesta se aplicó a 6 personas que conforman el área financiera, 6 administrativa, 20 trabajadores y 15 clientes exclusivos

2.6.3. Instrumentos

2.6.3.1. Guía de entrevista

“Consiste en el registro escrito de las preguntas que conforman el instrumento de recolección de los datos” (Troncoso, Amaya, & Placencia, 2017).

Se utilizo un formato de preguntas abiertas o de opinión para definir las variables de estudio, y contextualizar la situación actual de Ecuamatrix Cía. Ltda., la cual fue se aplicó a todo el personal del área financiera.

2.6.3.2. *Cuestionario*

“Instrumento estandarizado que empleamos para la recogida de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones cuantitativas, fundamentalmente, las que llevan a cabo con metodologías de encuestas” (Meneses & Rodriguez, 2016).

Un instrumento diseñado con preguntas previamente elaboradas para la obtención de datos, opiniones y criterios, se aplicó a todo el personal administrativo de la empresa.

2.7. **Idea a Defender**

La idea de la elaboración de una Planificación Presupuestaria permitirá incrementar la rentabilidad de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. nació de la necesidad que la empresa realizaba de forma empírica la planificación presupuestaria así ocasionándole grandes problemas al momento de tomar decisiones lo que causaba que rentabilidad sea negativa.

2.8. **Variables**

2.8.1. *Variable independiente*

Planificación presupuestaria

2.8.2. *Variable dependiente*

Rentabilidad

2.8.3. *Operacionalización de las variables*

Una variable es operacionalizada con el fin de convertir un concepto abstracto en uno empírico, susceptible de ser medido a través de la aplicación de un instrumento. Su instrumento es la posibilidad que un investigador poco experimentado pueda tener la seguridad de no perderse o cometer errores que son frecuentes en un proceso investigativo, cuando no existe relación entre la variable y la forma en que se decidió medirla, perdiendo así la validez y la forma como en que se decidió medirla. (Espinoza, 2018, pág. 43).

La operacionalización de las variables es un paso importante en el desarrollo de la investigación. Cuando se identifica las variables, el próximo paso es su operacionalización, es decir hacerla tangible, hacerla operativa medible o por lo menos registrable en la realidad.

La aplicación permitió identificar de mejor manera los indicadores de las variables es estudio y realizar mediciones tanto en el aspecto cuantitativo como cualitativo.

Operacionalización de variables

Variable independiente: Planificación Presupuestaria

Planificación Presupuestaria

Conceptualización de la variable	Dimensiones de la variable	Establecer fundamentales	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas-Instrumentos	Destinatarios
Planificación presupuestaria es fundamental en el proceso y desarrollo de los presupuestos, que va ligado con la planificación estratégica que permite alcanzar los objetivos, metas y mantener el control con la ayuda de los presupuestos.	Planificación Estratégica	Objetivos y planes planteados a corto plazo.		¿Se plantean objetivos y metas por departamentos en la empresa?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Plan estratégico		¿La empresa ha realizado un plan estratégico?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Análisis de Entorno		¿Se ha analizado el entorno interno y externo en el que se desenvuelve la empresa?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Conocimiento de misión y visión		¿Se ha impartido la misión y visión a todos los funcionarios?	Encuesta	Área financiera de la empresa

		Plan de Acción	¿Los objetivos poseen un plan de acción?	Encuesta	Área financiera de la empresa
	Presupuestos	Definición de recursos financieros para cumplimientos de estrategias	¿Se definen los recursos financieros necesarios para la empresa?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Estimación de resultados económicos de un periodo determinado	¿Se realiza una estimación programada, de los resultados económicos que debe obtener en un periodo determinado?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Planeación de los recursos financieros	¿Se ha efectuado un plan que especifique cuales son los recursos económico necesarios?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Toma de decisiones en base a datos proyectados	¿Para la toma de decisiones se realiza un análisis previo de datos proyectados a futuro?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Elaboración de presupuestos			

		Presupuestos de Ventas	Cálculos anticipados de ingresos	¿Se realiza un cálculo anticipado de los ingresos?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Presupuesto de Producción	Programación de la producción	¿Se determina con anterioridad las unidades a producir?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Presupuesto de Materia Prima	Análisis de ingresos y egresos para la adquisición de materia prima	¿Existe un análisis de ingresos y egresos para la adquisición de materia prima?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Presupuesto de Gastos	Cálculo de anticipado de Gastos	¿Se realiza un cálculo anticipado de los gastos?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Presupuestos de Efectivo	Proyección de efectivo	¿Se proyecta las entradas y salidas de dinero mensuales?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Presupuestos de Capital	Planeación de proyectos de inversión	¿Se identifican los proyectos de inversión y los recursos de capital que serán necesarios para financiar?	Encuesta	Área financiera de la empresa

Fuente: Marcó Teórico

Elaborado por: Guamán (2021)

Operacionalización de la variable dependiente: Rentabilidad

Rentabilidad

Conceptualización de la variable	Dimensiones de la variable	Establecer indicadores fundamentales		Ítems básicos	Técnicas-Instrumentos	Destinatarios
<p>Rentabilidad económica es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa, con independencia de la financiación de los mismos.</p> <p>Rentabilidad financiera es el resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio.</p>	Rentabilidad económica	$\frac{BAIL}{Activo\ Total} * 100$		¿Se calcula para determinar si han obtenido beneficio antes de impuestos e intereses luego de haber realizado una inversión?	Encuesta	Área financiera de la empresa
	Rentabilidad financiera	$ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Total\ Activo}$		¿Se calcula la utilidad neta sobre el activo para evaluar el grado de rentabilidad para empresa?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		$ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio}$		¿Se calcula la utilidad que se genera sobre el patrimonio de la empresa?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		EBITDA=Utilidad Operacional Depreciación (Gasto)+Amortización		¿Se calcula Ebitda para ver los resultados que genera la actividad operacional de la empresa?	Encuesta	Área financiera de la empresa
		Margen Bruto= Utilidad Bruta/ Ventas		¿Al calcular la utilidad bruta obtienen el resultado esperado por la empresa?	Encuesta	Área financiera

		Margen operacional		¿Se calcula el margen operacional para analizar el grado de la eficiencia que puede generar la empresa por el desarrollo de sus operaciones?	Encuesta	Área financiera
--	--	--------------------	--	--	----------	-----------------

Fuente: Marcó Teórico

Elaborado por: Guamán (2021)

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1. Análisis de resultados e interpretación de resultados

3.1.1. *Encuesta aplicada a los clientes potenciales de la MICROEMPRESA D&V ASESORÍA CONTABLE TRIBUTARIA Y PROYECTOS*

El análisis de esta investigación se basa fundamentalmente en la Planificación presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad en la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Los resultados que a continuación se muestran se fundamentan en la información obtenida a través de la nómina aplicada al personal financiero, administrativo, trabajadores, clientes y el gerente de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. con el fin de obtener una base sobre la cual emitir criterios que serán de utilidad para la verificación de la hipótesis planteada.

En el presente capítulo se encuentran el análisis e interpretación de resultados. Una vez aplicadas las encuestas y la entrevista, se procedió a la codificación de los resultados, para luego tabularlas, mediante el uso de estadística descriptiva como medio principal, para convertir dichos datos en porcentajes y posteriormente en representaciones gráficas de tipo pastel.

Personal Financiero

Pregunta 1. ¿La empresa ha definido la visión, misión y los objetivos estratégicos?

Tabla 1-3: Objetivos estratégicos.

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	5	83%
No	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

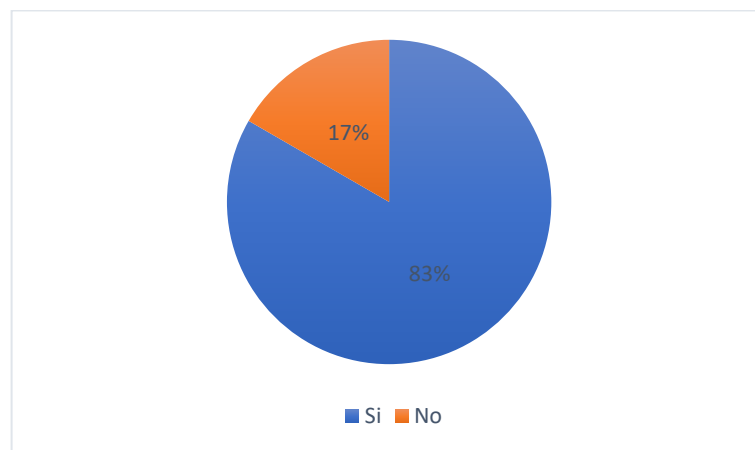


Gráfico 7-3. Objetivos estratégicos.

Fuente: Tabla 1

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que, si la empresa ha definido la visión, misión y los objetivos estratégicos, mientras que un 17% respondió que no.

Análisis:

El total del personal del área financiera que labora en la empresa Ecuamatrix Cía., Ltda. conoce que sí se ha definido la visión, misión y los objetivos estratégicos.

Pregunta 2. ¿Se ha difundido la misión y visión a todos los funcionarios?

Tabla 2-3: Misión y visión

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	3	50%
Casi siempre	2	33%
A veces	1	17%
Nunca	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

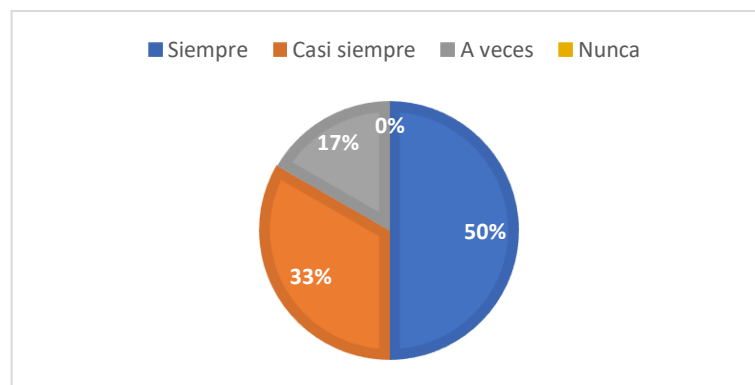


Gráfico 8-3. Misión y visión.

Fuente: Tabla 2

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 50% de los encuestados contestaron que siempre la empresa ha difundido la misión y visión a todos los funcionarios, mientras que un 33% respondió que casi siempre.

Análisis:

La mayoría del área financiera que labora en la empresa Ecuamatriz Cía., Ltda. contestó que siempre y casi siempre han difundido la misión y visión a todos los funcionarios.

Pregunta 3. ¿Se plantean objetivos y metas en todos los departamentos de la empresa?

Tabla 3-3: Objetivos y Metas

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	33%
Nunca	4	67%
Total	6	100%

Fuente: Área financiera

Elaborado por: Guamán, T

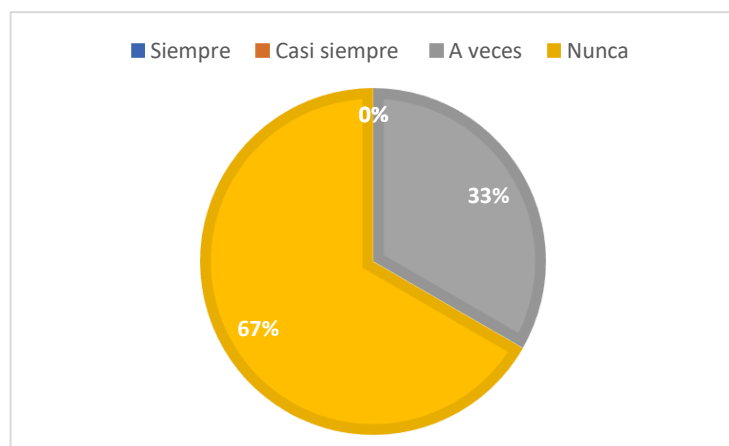


Gráfico 9-3.Objetivos y metas.

Fuente: Tabla 3

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestaron que nunca se plantean objetivos y metas por los departamentos, mientras que un 33% respondió que a veces.

Análisis:

En la actualidad la empresa no ha planteado objetivos y metas por los departamentos de la empresa, sin ésta la misma no cuenta con una dirección ni metas claramente definidas.

Pregunta4. ¿Conoce si la empresa ha realizado de un plan estratégico?

Tabla 4-3: Plan estratégico

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	1	17%
No	5	83%
Total	6	100%

Fuente: Área financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

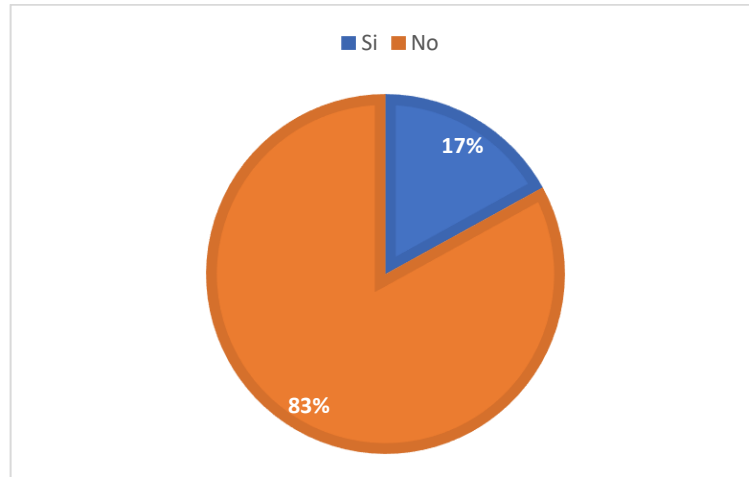


Gráfico 10-3.Plan estratégico

Fuente: Tabla 4

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que no realizan un plan estratégico, mientras que un 17% respondió que sí.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. no cuenta con una planificación estratégica, por ende, es esencial la implementación del mismo debido a que cumple un papel importante en la planeación a largo plazo.

Pregunta 5. ¿Se analiza el entorno interno y externo en el que se desenvuelve la empresa?

Tabla 5-3: Entorno interno y externo

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	1	17%
Nunca	5	83%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

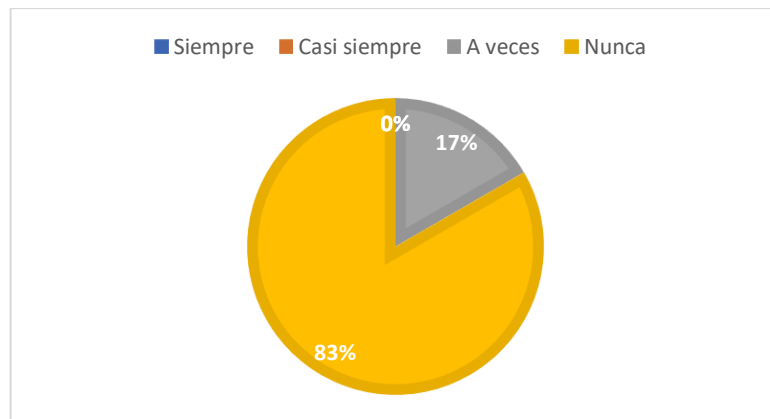


Gráfico 11-3.Entorno interno y externo

Fuente: Tabla 5

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que nunca se ha realizado un análisis del entorno, mientras que un 17% es a veces-

Análisis:

La empresa nunca ha realizado un análisis del entorno en el que se desenvuelven, sin embargo, es necesario para conocer la realidad en la que se encuentra inmersa.

Pregunta 6. ¿Los objetivos poseen un plan de acción?

Tabla 6-3: Plan de acción

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	2	33%
No	4	67%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

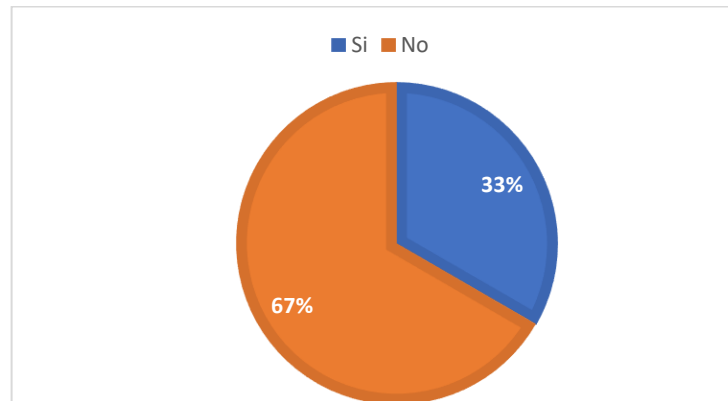


Gráfico 12-3.Plan de acción

Fuente: Tabla 6

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestaron que no se ha realizado un plan de acción, mientras que un 33% respondieron que sí.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. no cuenta con un plan de acción, es fundamental que se realice porque existe varias ventajas que les puede ayudar como la eficiencia, una mejor organización, aumento del compromiso, responsabilidad y visualización a futuro.

Pregunta 7. ¿Se definen los recursos financieros que son necesarios para la empresa?

Tabla 7-3: Recursos Financieros

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	1	17%
Casi siempre	3	50%
A veces	2	33%
Nunca	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

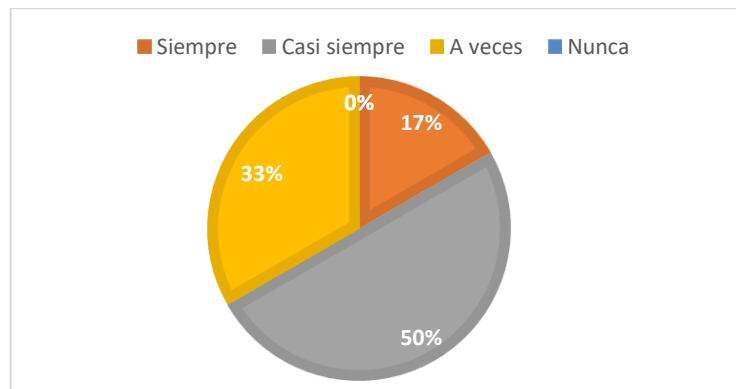


Gráfico 13-3. Recursos Financieros

Fuente: Tabla 7

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 50% de los encuestados contestaron que casi siempre se definen los recursos financieros que son necesarios para la empresa, mientras que un 33% es a veces y el 17% es siempre.

Análisis:

En la actualidad la empresa Ecuamatriz Cía. Ltda., se definen los recursos financieros que son necesarios para la empresa, sin embargo, no se están realizando de manera permanente por lo que provoca que varios procesos se retrasen y pierdan credibilidad al momento de entregar un pedido.

Pregunta 8. ¿Se ha efectuado un plan que especifique cuales son los recursos económicos necesarios?

Tabla 8-3: Recursos Económicos

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	2	33%
No	4	67%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

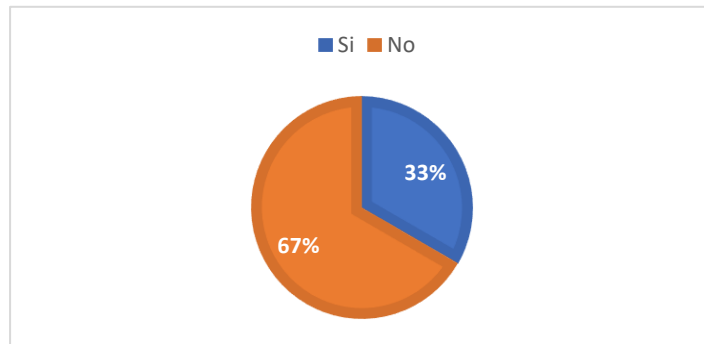


Gráfico 14-3. Recursos Económicos

Fuente: Tabla 8

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestaron que no realizan un plan financiero de requerimiento de recursos, mientras que un 33% respondieron que sí.

Análisis:

En la empresa no se ha efectuado el plan que especifique cuales son los recursos económicos necesarios, por lo tanto, es importante implementar para que tengan con certeza de lo que van a necesitar y no recurrir a gastos innecesarios.

Pregunta 9. ¿Para la toma de decisiones se realiza un análisis previo de datos proyectados a futuro?

Tabla 9-3: Toma de decisiones

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	1	17%
Nunca	5	83%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

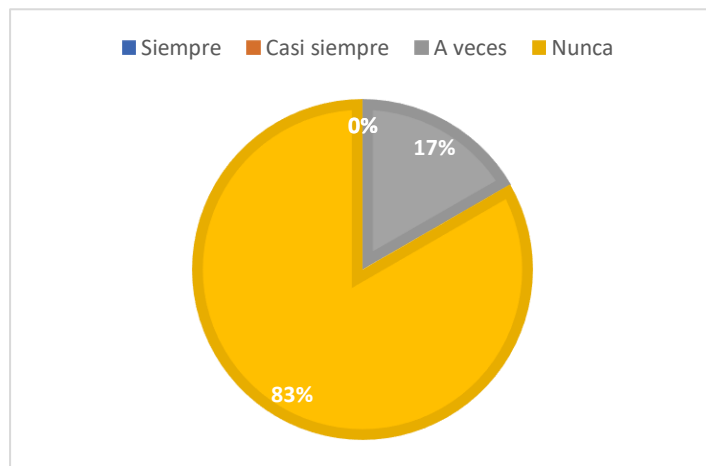


Gráfico 15-3. Toma de decisiones

Fuente: Tabla 9

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que nunca para la toma de decisiones se realiza un análisis previo de datos proyectados a futuro, mientras que 17% es a veces.

Análisis:

Para la toma de decisiones en la empresa Ecuamatriz Cía. Ltda., nunca se analizan los datos proyectados a futuro, por ende, deben tomar en cuenta el riesgo que se genera por tal motivo. Es importante considerar ya que ayuda a detectar nuevas oportunidades, facilita la toma de decisión y proporciona la creación de estrategias comerciales eficaces.

Pregunta 10. ¿Se realiza un cálculo anticipado de los ingresos antes de proyectar el presupuesto mensual?

Tabla 10-3: Anticipado de los ingresos

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	2	33%
A veces	4	67%
Nunca	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

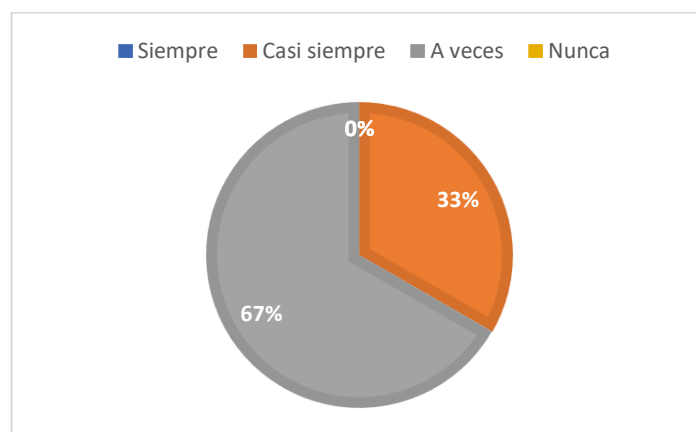


Gráfico 16-3. Anticipado de los ingresos

Fuente: Tabla 10

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67%, de los encuestados contestaron que a veces se realiza un cálculo anticipado de los ingresos mientras que un 33%, contestó que casi siempre lo realizan.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., realiza a veces el cálculo anticipado de los ingresos, por lo que debe asumir las consecuencias provocadas por las mismas, por ende, se debe efectuar para saber si puedo invertir en algo, mejorar la imagen corporativa que está acorde con la calidad y que el presupuesto se asemeje a la realidad de la empresa.

Pregunta 11. ¿Se determina con anterioridad las unidades a producir?

Tabla 11-3: Unidades a producir

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	5	83%
Nunca	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

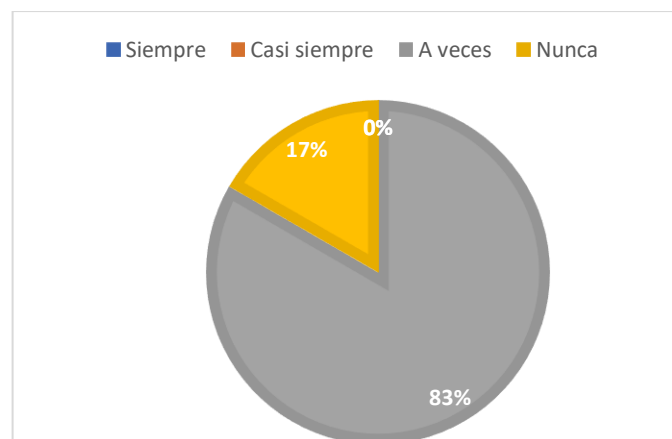


Gráfico 17-3. Unidades a producir

Fuente: Tabla 11

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo con los resultados obtenidos, un 83% de los contestaron que a veces se determina con anterioridad las unidades a producir, mientras que el 17% contestó que nunca lo hacen.

Análisis:

La empresa determina a veces las unidades a producir, por ende, es fundamental realizar para que no exista productos en stock y se realice la producción que sea necesaria para la entrega del pedido.

Pregunta 12. ¿Existe un control de gastos futuros en su área?

Tabla 12-3: Gastos futuros

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	1	17%
Nunca	5	83%
Nunca	6	100%

Fuente: Área Financiero

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

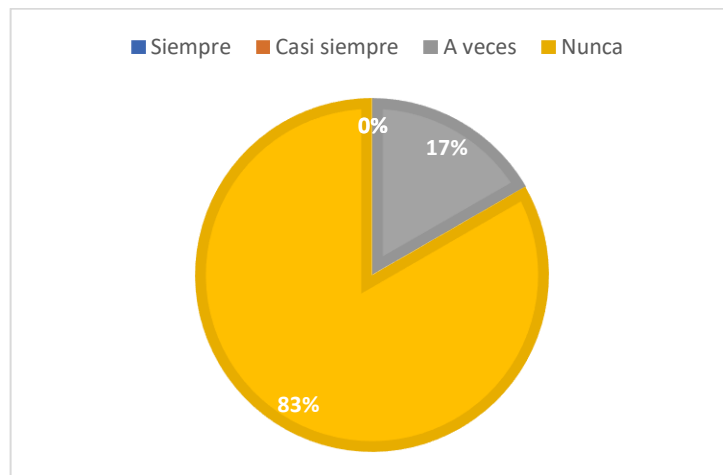


Gráfico 18-3. Gastos futuros

Fuente: Tabla 12

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que nunca han realizado un control de gastos futuros en su área, mientras que un 17% es a veces.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., no cuenta con un control de gastos futuros, siendo este esencial para evitar egresos excesivos de dinero que perjudiquen al área, por lo tanto, es importante realizar un control para que pueda solventar cualquier imprevisto que suceda.

Pregunta 13. ¿Se realiza un cálculo anticipado de los gastos?

Tabla 13-3: Anticipado de los gastos

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	1	17%
Nunca	5	83%
Total	6	100

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

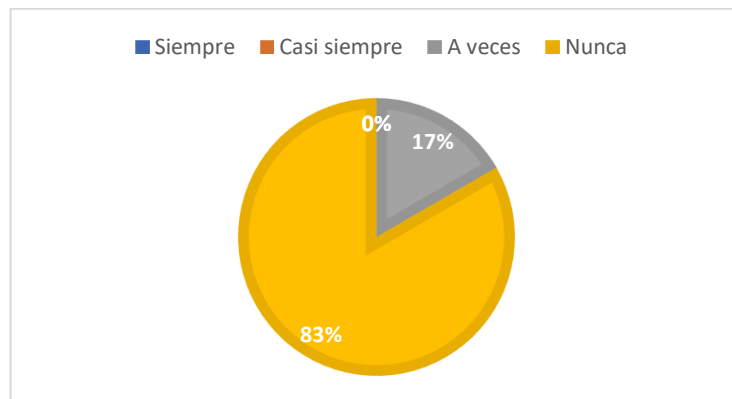


Gráfico 19-3. Anticipado de los gastos

Fuente: Tabla 13

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que nunca se ha realizado un cálculo anticipado de los gastos, mientras que un 17% es a veces.

Interpretación:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., no está realizando un cálculo anticipado de los gastos, siendo este esencial para presupuestar los gastos, por lo que es fundamental para tener una tendencia en gastar menos y obtener más beneficios.

Pregunta 14. ¿Se proyecta las entradas y salidas de dinero mensuales?

Tabla 14-3: Entradas y salidas de dinero mensuales

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	1	17%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Nunca	5	83%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

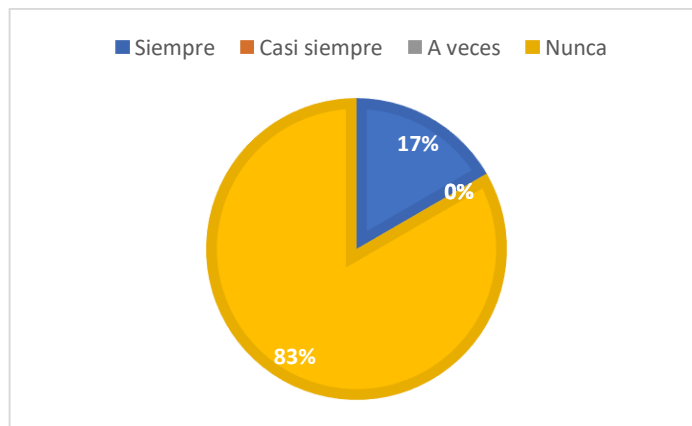


Gráfico 20-3. Entradas y salidas de dinero mensuales

Fuente: Tabla 14

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que nunca se proyecta las entradas y salidas de dinero mensuales, mientras que el 17% es siempre.

Análisis:

Actualmente Ecuamatrix Cía. Ltda., no está proyectando sus ingresos y egresos mensuales, es importante su realización debido a que puede detectarse necesidades de dinero con anticipación y poder cubrir sin ningún problema cualquier imprevisto que suceda.

Pregunta 15. ¿Se determina el monto de los recursos que necesitará la empresa para financiar sus operaciones?

Tabla 15-3: Recursos de la empresa

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	33%
Nunca	4	67%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

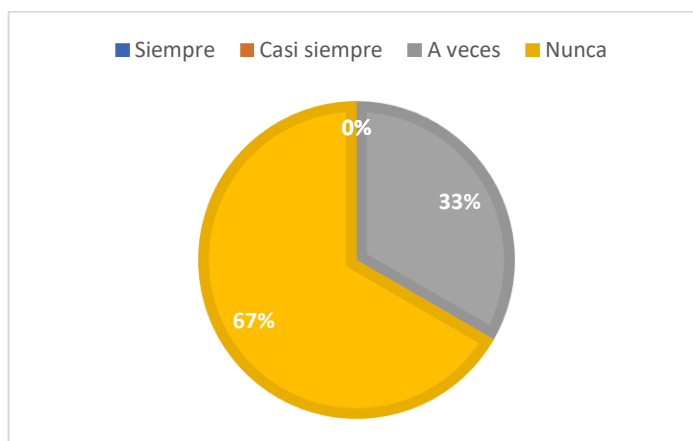


Gráfico 21-3. Recursos de la empresa

Fuente: Tabla 15

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestaron que nunca se determina el monto de los recursos que necesitará la empresa para financiar sus operaciones, mientras que un 33% es a veces.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatriz Cía. Ltda., no determina el monto de los recursos que necesitará para financiar sus operaciones. Por ende, la planificación de recursos es importante porque provee información que necesita la alta dirección para la tomar decisiones eficaces sobre la forma de asignar los recursos, de manera que le permitan a la organización alcanzar sus objetivos.

Pregunta 16. ¿La empresa estima el tiempo para recuperar la inversión realizada?

Tabla 16-3: Estima el tiempo de inversión

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	2	33% %
A veces	4	67%
Nunca	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

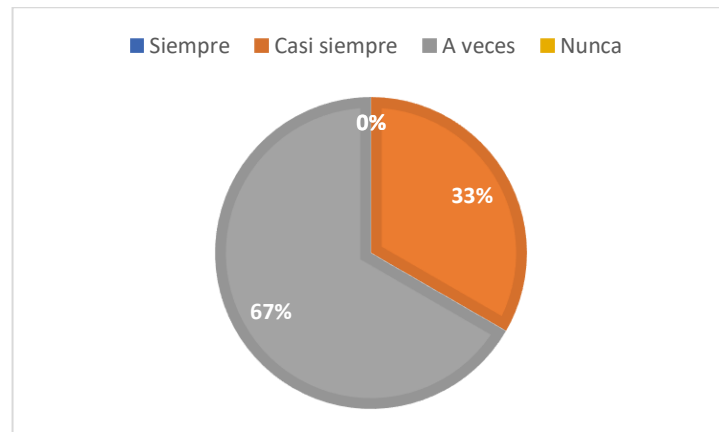


Gráfico 22-3. Estima el tiempo de inversión

Fuente: Tabla 16
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestaron que a veces se estima el tiempo de recuperación de la inversión, mientras que un 33% es casi siempre.

Análisis:

Actualmente a veces se calcula el tiempo de recuperación de la inversión. Es importante realizar ya que el tiempo para recuperar las inversiones es relevante puesto que de esta forma podemos definir el plazo de compensación.

Pregunta 17. ¿Se realiza el cálculo para determinar si han obtenido BAI (Beneficio antes de intereses e impuestos) luego de haber realizado una inversión?

Tabla 17-3: Cálculo del BAI

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	1	17%
Nunca	5	83% %
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

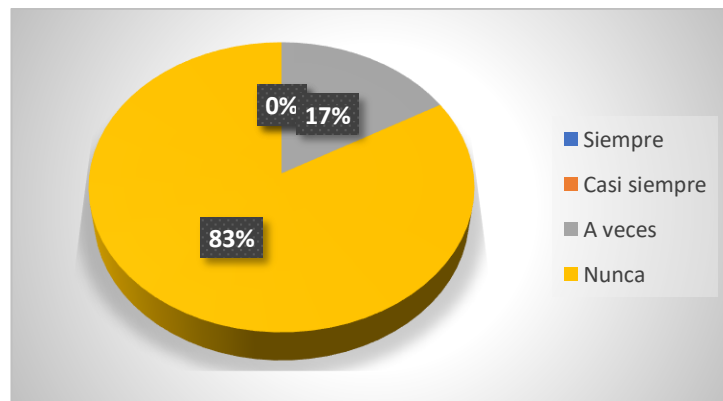


Gráfico 23-3. Cálculo del BAI

Fuente: Tabla 17

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que nunca se calcula para determinar si han obtenido BAI luego de haber realizado una inversión, mientras que un 17% es a veces.

Análisis:

Actualmente no se está calculando para determinar si han obtenido BAI (Beneficio antes de impuestos e intereses) luego de haber realizado una inversión, por lo que es difícil saber si la inversión ha sido rentable o no, provocando discrepancias al momento de tomar decisiones.

Pregunta 18. ¿Se realiza el cálculo de la utilidad que se genera sobre los activos de la empresa?

Tabla 18-3: Cálculo de la utilidad

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	5	83%
Nunca	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

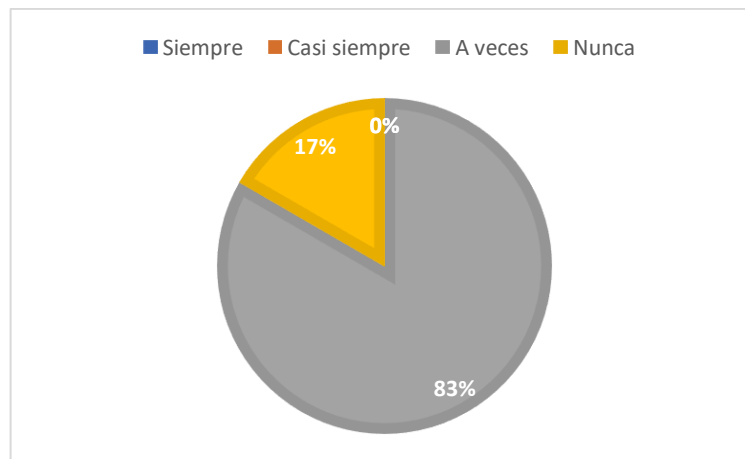


Gráfico 24-3. Cálculo de la utilidad

Fuente: Tabla 18

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que a veces calculan la utilidad que se genera sobre los activos de la empresa, mientras que un 17% es nunca.

Análisis:

Actualmente a veces se está realizando el cálculo de la utilidad que se genera sobre los activos. Por lo que resulta difícil medir la productividad de los activos, por eso es fundamental que la gerencia tome en cuenta este punto ya que es de vital importancia para la empresa.

Pregunta 19. ¿Se realiza el cálculo de la utilidad que se genera en el patrimonio de la empresa?

Tabla 19-3: Cálculo de la utilidad sobre el patrimonio

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	67%
Nunca	2	33%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiero

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

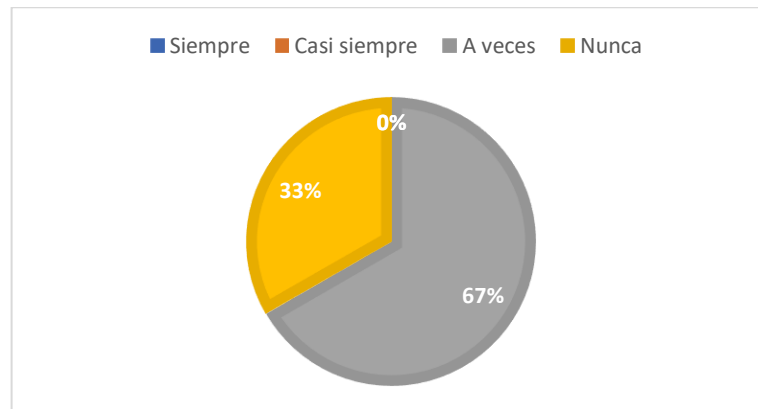


Gráfico 25-3. Cálculo de la utilidad sobre el patrimonio

Fuente: Tabla 19

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestaron que a veces se calcula la utilidad que se genera sobre el patrimonio de la empresa, mientras que 33% es nunca.

Análisis:

En la empresa se calcula a veces la utilidad sobre el patrimonio, por lo que es resulta difícil obtener datos para la toma de decisiones a partir de esto, por eso es de vital importancia calcular para tener información donde podamos analizar.

Pregunta 20. ¿Se realiza el cálculo EBITDA (Utilidad antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones) para determinar los resultados que genera la actividad operacional de la empresa?

Tabla 20-3: Cálculo EBITDA

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	6	100%
Nunca	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

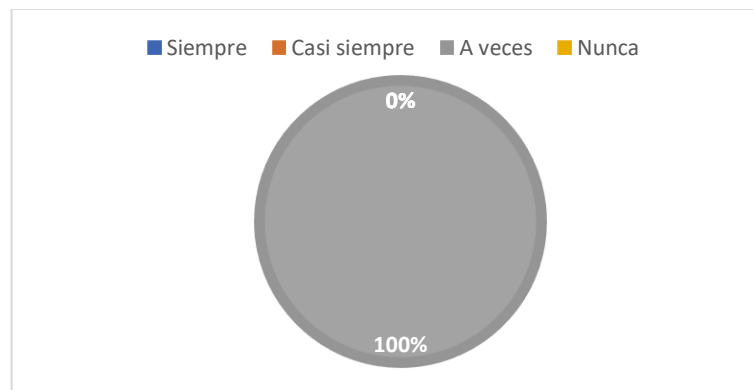


Gráfico 26-3. Cálculo EBITDA

Fuente: Tabla 20

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 100% de los encuestados contestaron que a veces se calcula EBITDA para ver los resultados que genera la actividad operacional de la empresa.

Análisis:

En la empresa se calcula a veces EBITDA (Utilidad antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones) por lo que resulta difícil obtener resultados de un proyecto, por ende, es fundamental realizar el cálculo ya que es una ratio que te permite saber de una manera rápida y sencilla si la empresa es rentable o no.

Pregunta 21. ¿Se realiza el cálculo del margen operacional para analizar el grado de eficiencia que la empresa genera en el desarrollo de sus operaciones?

Tabla 21-3: Cálculo del margen operacional

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	5	83%
Nunca	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

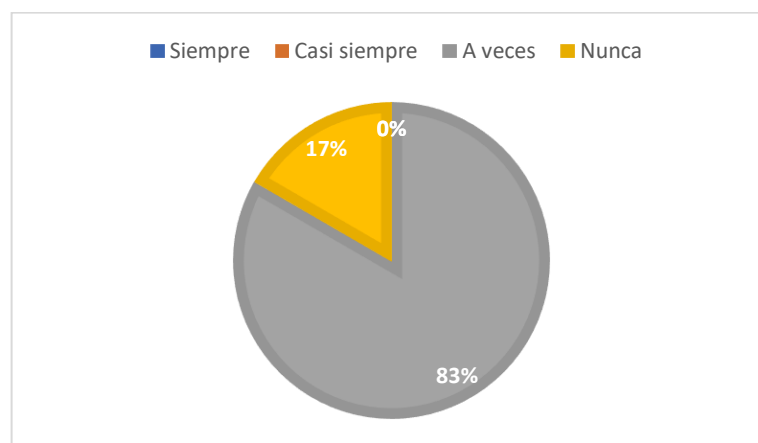


Gráfico 27-3. Cálculo del margen operacional

Fuente: Tabla 21

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que a veces se calcula el margen operacional, mientras que un 17% es nunca.

Análisis:

En la empresa se calcula a veces el margen operacional, por lo que resulta difícil saber si la organización va ser rentable o no, por ende, es importante calcular para saber en qué situación se encuentra o que estrategia debe aplicar en el mercado.

Pregunta 22. ¿Se realiza el cálculo del margen bruto para ver el porcentaje de las ventas?

Tabla 22-3: Cálculo margen bruto

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	5	83%
Nunca	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

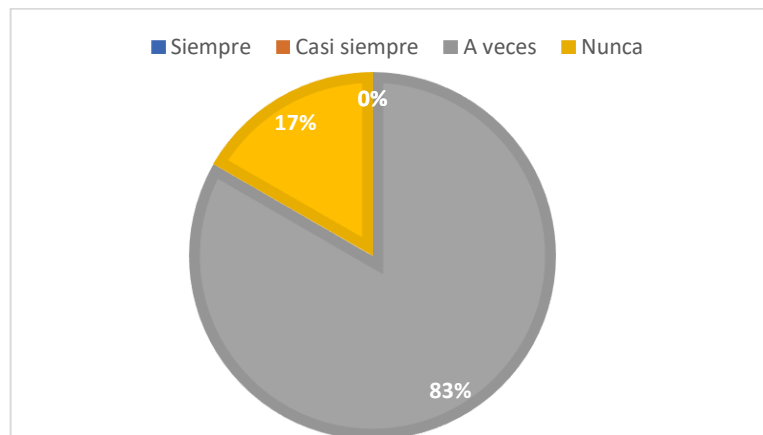


Gráfico 28-3. Cálculo margen bruto

Fuente: Tabla 22

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestaron que a veces calculan el margen bruto, mientras que un 17% es nunca.

Análisis:

En la empresa se calcula a veces el margen bruto, lo que es algo negativo para organización ya que es un indicador importante a la hora de hablar de la rentabilidad, de hecho, si no hay utilidad bruta, mucho menos podemos hablar de la utilidad neta que está generando la empresa.

Pregunta 23. ¿La empresa elabora un presupuesto maestro y sus correspondientes cédulas presupuestaria

Tabla 23-3: Se elabora el presupuesto

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	2	33%
A veces	3	50%
Nunca	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

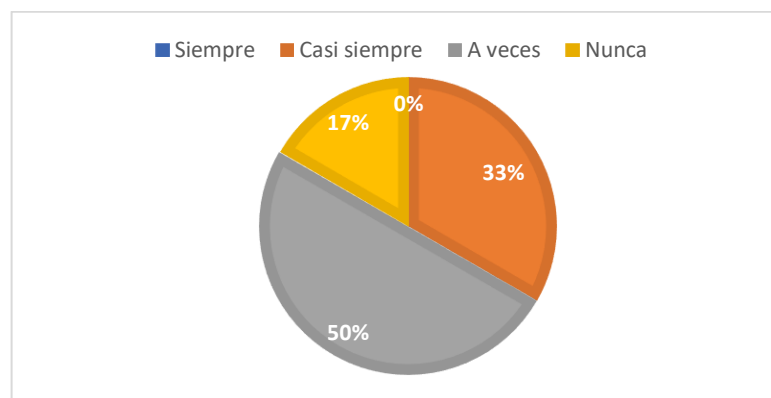


Gráfico 29-3. Se elabora el presupuesto

Fuente: Área Financiera

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 50% de los encuestados contestó que a veces elaboran un presupuesto maestro y sus correspondientes cédulas presupuestarias, mientras que un 33% es casi siempre y el 17% corresponde a nunca.

Análisis:

En la empresa a veces se elabora el presupuesto maestro y sus correspondientes cédulas presupuestarias, es importante realizar de manera permanente para estimar y proyectar los gastos e ingresos de una empresa a corto plazo, permitiendo hacer comparaciones con años anteriores para desarrollar una mejor inversión y por ende incurrir en menos gastos y mayor ingreso para la organización.

3.1.2. Encuesta del personal administrativo

Pregunta 1. ¿La empresa tiene definidas sus políticas financieras?

Tabla 24-3: Políticas financieras

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	4	67%
No	2	33%
Total	6	100%

Fuente: Área Administrativa

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

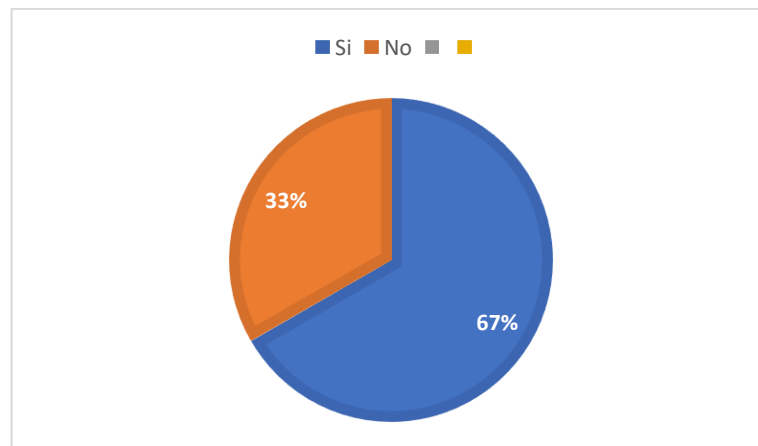


Gráfico 30-3. Políticas financieras

Fuente: Tabla 24

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestó que, si tiene definidas sus políticas financieras, mientras que un 33% respondió que no.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., si tiene definidas sus políticas financieras ya que es fundamental establecer estas políticas como hoja de ruta para toda la organización y esta transmite a sus trabajadores que es lo quiere y que hay que hacer para conseguirlo.

Pregunta 2. ¿Están de acuerdo con las políticas financieras que manejan en la empresa?

Tabla 25-3: Políticas financieras que manejan

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	2	33%
A veces	4	67%
Nunca	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Área administrativa

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

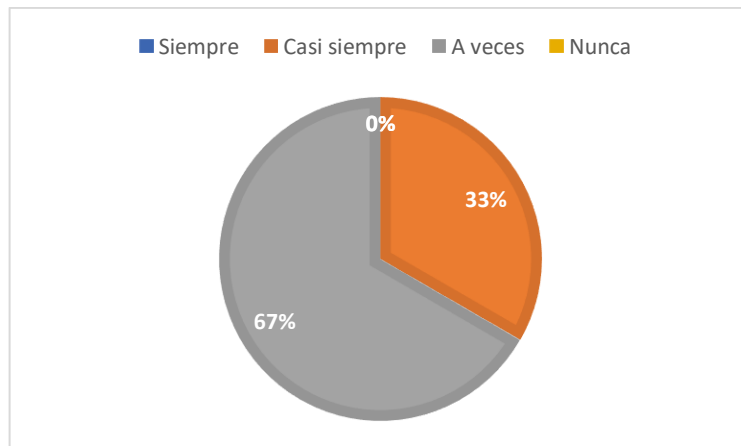


Gráfico 31-3. Políticas financieras que manejan

Fuente: Tabla 25

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestó que a veces están de acuerdo con las políticas que manejan en la empresa, mientras que un 33% es casi siempre.

Análisis:

El personal administrativo de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., están a veces de acuerdo con las políticas que manejan en la empresa, por lo que el gerente debe tomar nuevas alternativas para lograr resultados que contribuyan al crecimiento y equidad.

Pregunta 3. ¿La empresa realiza un estudio de mercado antes de ejecutar una inversión?

Tabla 26-3: Inversión

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	1	17%
A veces	5	83%
Nunca	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Área Administrativa

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

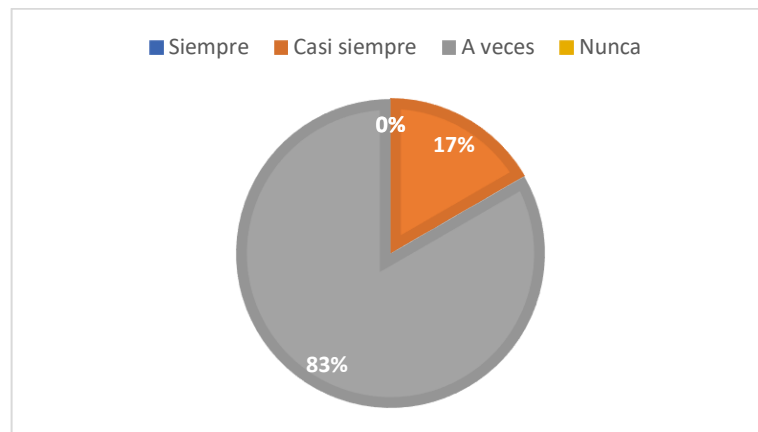


Gráfico 32-3. Inversión

Fuente: Tabla 26

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo con los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestó que a veces la empresa realiza un estudio de mercado antes de ejecutar una inversión, mientras que un 17% es casi siempre.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., realiza a veces un estudio de mercado, lo que es algo negativo para la organización porque debería hacer para ver en qué entorno se está desarrollando y que valor agregado le pueden añadir al producto.

Pregunta 4. ¿Se realizan evaluaciones de la organización y control de inventarios para la toma de decisiones de la gestión financiera?

Tabla 27-3: Evaluaciones y control de inventarios

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	67%
Nunca	2	33%
Total	6	100%

Fuente: Área Administrativa

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

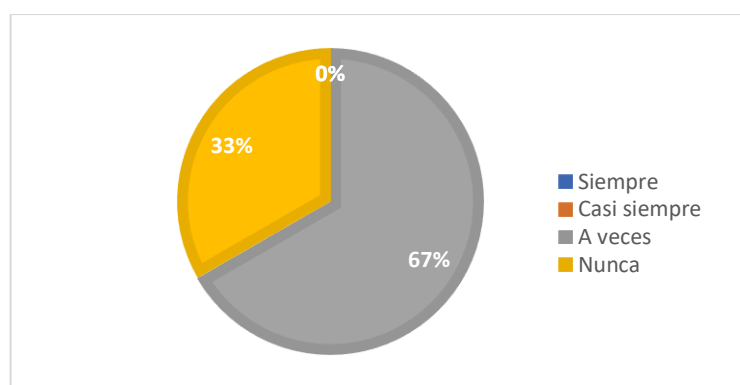


Gráfico 33-3. Evaluaciones y control de inventarios

Fuente: Tabla 27

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestó que a veces se realiza evaluaciones de la organización y control de inventarios para la toma de decisiones, mientras que un 33% es nunca.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., está realizando a veces las evaluaciones y control de inventarios para toma de decisiones, por lo que deberían tomar en consideración para ejecutar de forma permanente con la finalidad de garantizar que logre lo que se propuso llevar a cabo y a llevar el registro de las existencias de una forma correcta.

Pregunta 5. ¿Se realiza un control adecuado de las actividades planificadas por la empresa?

Tabla 28-3: Actividades planificadas

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	5	83%
Nunca	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área Administrativa

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

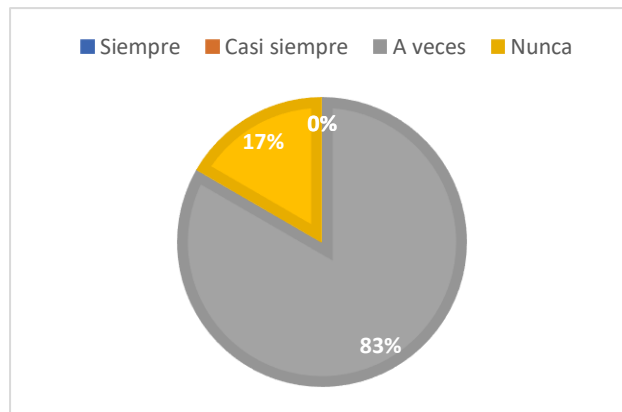


Gráfico 34-3. Actividades planificadas

Fuente: Tabla 28

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestó que a veces se realiza un control adecuado de las actividades planificadas por la empresa, mientras que un 17% es nunca.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., está realizando a veces un control adecuado de las actividades planificadas, por lo que es necesario que se ejecute de manera permanente ya que ayudaría a garantizar que las operaciones reales coincidan con las operaciones planificadas y poner a minimizar las ineficiencias.

Pregunta 6. ¿La empresa elabora presupuestos de efectivo (Flujo de caja)?

Tabla 29-3: Flujo de caja

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	5	83%
Nunca	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Área Administrativa
Elaborado: Guamán, T. (2021)

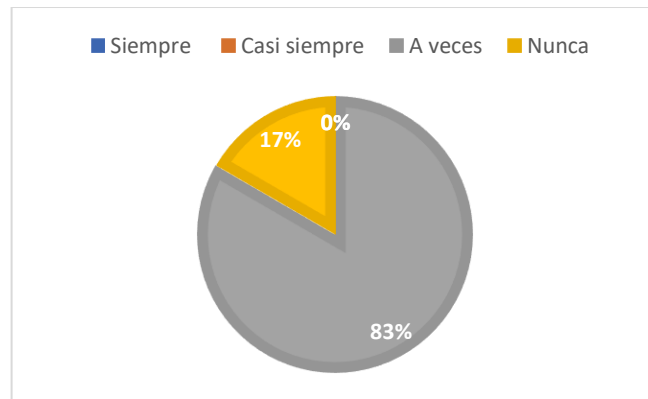


Gráfico 35-3. Flujo de caja

Fuente: Tabla 29
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 83% de los encuestados contestó que a veces elaboran presupuesto de efectivo, mientras que un 17% es nunca.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., está elaborando a veces presupuesto de efectivo, por lo que es de vital importancia realizar de manera mensual, trimestral o incluso anuales con la finalidad de saber con antelación la futura disposición de efectivo para tomar decisiones que afectan a la empresa en un periodo de tiempo relativamente corto.

Pregunta 7. ¿Los estados financieros son analizados previamente antes de tomar decisiones?

Tabla 30-3: Estados financieros

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	4	67%
Nunca	2	33%
Total	6	100%

Fuente: Área Administrativa
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

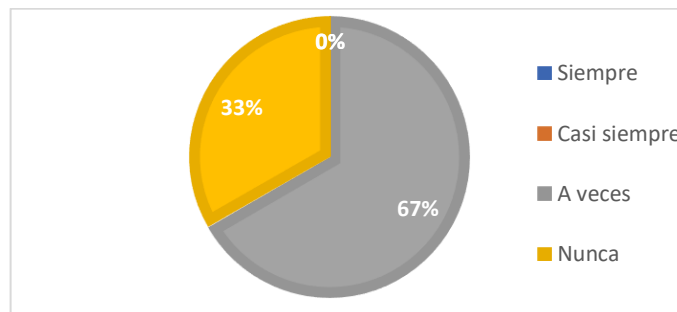


Gráfico 36-3. Estados financieros

Fuente: Tabla 30
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestó que a veces los estados financieros son analizados previamente antes de tomar decisiones, mientras que un 33% es nunca.

Análisis:

Actualmente la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda., está analizando a veces los estados financieros antes de tomar decisiones, por lo que se sugiere realizarlo ya que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales.

3.1.3. Encuesta del personal trabajadores de la planta

Pregunta 1. ¿La empresa realiza capacitaciones para mejorar su productividad laboral? Justifique su respuesta

Tabla 31-3: Capacitaciones

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	6	30%
Casi siempre	9	45%
A veces	5	25%
Nunca	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la planta

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

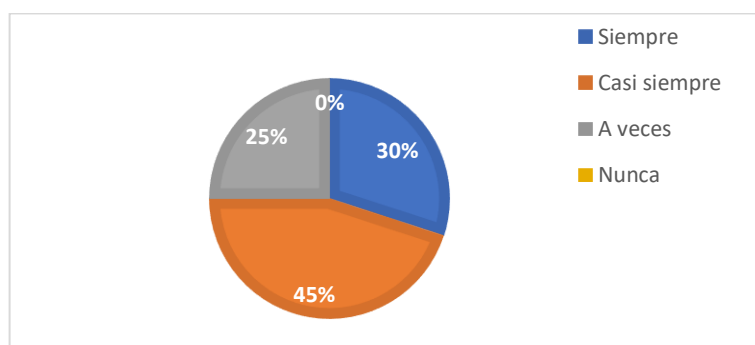


Gráfico 37-3. Capacitaciones

Fuente: Tabla 31

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 45% de los encuestados contestó que casi siempre se realiza capacitaciones para mejorar su productividad laboral, mientras que un 30% es a veces.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que casi siempre reciben capacitaciones que les ha ayudado a mejorar su desempeño laboral, manejo de máquinas de alta tecnología, desenvolvimiento en el puesto de trabajo todo esto con el fin de realizar un trabajo de calidad, ser más productivos y por ende generar buenos resultados. Cabe recalcar que aportara a su crecimiento laboral, resolver problemas, tomar decisiones y mejorar las aptitudes comunicativas entre ellos.

Pregunta 2. ¿Durante el año cuantas capacitaciones han recibido? Porque

Tabla 32-3: Capacitaciones recibidas

Alternativa	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
1 a 3	17	85%
3 a 6	3	15%
6 a 9	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la Planta
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

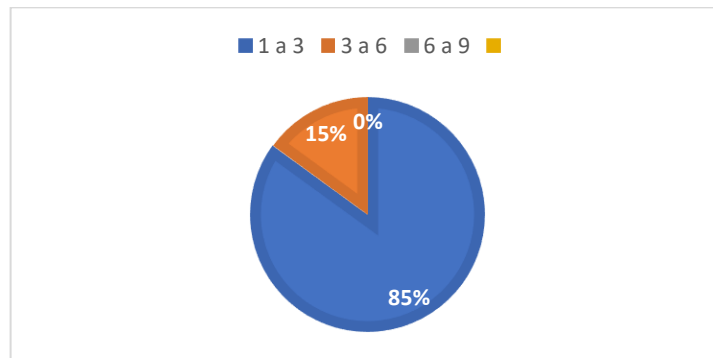


Gráfico 38-3. Capacitaciones recibidas

Fuente: Tabla 32
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 85% de los encuestados contestó que durante el año han recibido de 1 a 3 capacitaciones y 15% contestó de 3 a 6.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que durante el año solo han recibido de 1 a 3 capacitaciones debido a varios factores como son: no cuenta con suficiente presupuesto, el precio de las capacitaciones se ha incrementado, no aportan nada a su desempeño laboral ya que no tienen nada que ver con su área, por lo que es importante que por lo menos al año reciban 5 capacitaciones que tenga que ver con su área con el fin de que adquieran nuevos conocimientos y mejorar su especialización.

Pregunta 3. ¿Consideran que la asignación de recursos es suficiente para su nivel de desempeño?
Justifique su respuesta

Tabla 33-3: Recursos suficientes

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	1	5%
Casi siempre	0	0%
A veces	13	65%
Nunca	6	30%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la Planta
Elaborado: Guamán, T. (2021)

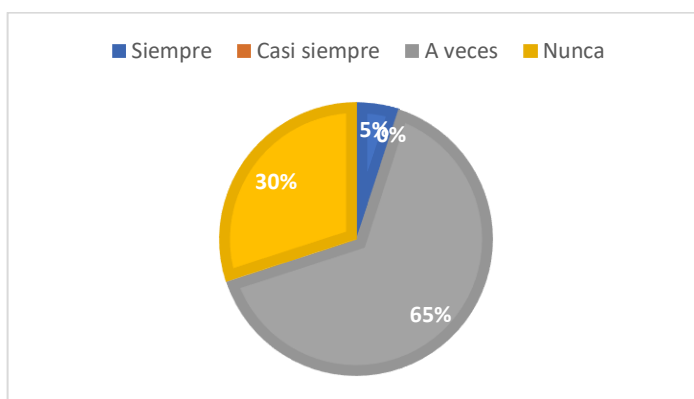


Gráfico 39-3. Recursos suficientes

Fuente: Tabla 33
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 65% de los encuestados contestó que a veces consideran que la asignación de recursos es suficiente para su nivel de desempeño, mientras que un 30% es casi siempre.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que a veces consideran que la asignación de recursos es suficiente para su nivel de desempeño ya que en ocasiones mencionan que no cuentan con todos los materiales a tiempo por lo que en varias ocasiones se han retrasado y no han podido sacar los pedidos en la fecha establecida, no disponen del equipo de trabajo, el proceso de asignación de recursos es ineficaz, por lo que es importante proveer a tiempo todos los recursos ya sean materiales o económicos para que no se atrasen y no pierdan credibilidad con los clientes.

Pregunta 4. ¿La empresa ha implementado protocolos para proteger a los trabajadores en esta época de pandemia? Justifiqué su respuesta

Tabla 34-3: Protocolos para los trabajadores

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	8	40%
Casi siempre	12	60%
A veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la Planta
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

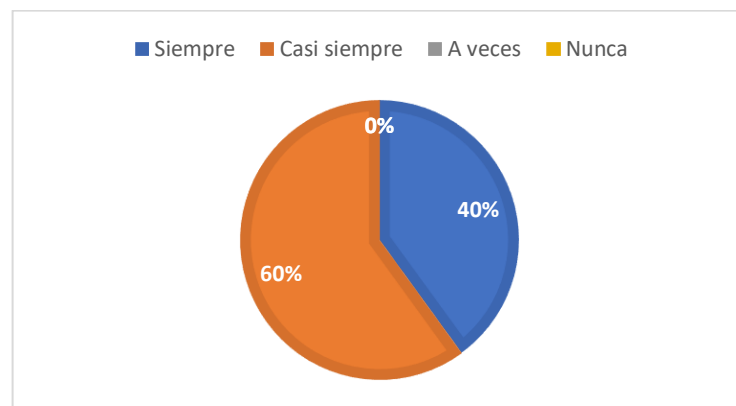


Gráfico 40-3. Protocolos para los trabajadores

Fuente: Tabla 34
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 60% de los encuestados contestó que casi siempre la empresa ha implementado protocolos para proteger a los trabajadores en esta época de pandemia, mientras que un 40% es siempre.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que casi siempre han implementado protocolos de seguridad con el fin de no contagiarse, cuidar su vida, incluso les dan una charla cada mañana sobre los cuidados sanitarios que deben cumplir, manejan un control muy estricto para cada actividad que realizan los trabajadores y empleados con la finalidad de ser responsables de su propia vida y las de los demás.

Pregunta 5. ¿Considera que la empresa se encuentra económicamente bien? Justifique su respuesta

Tabla 35-3: Situación económica

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	2	10%
A veces	4	20%
Nunca	14	70%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la planta
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

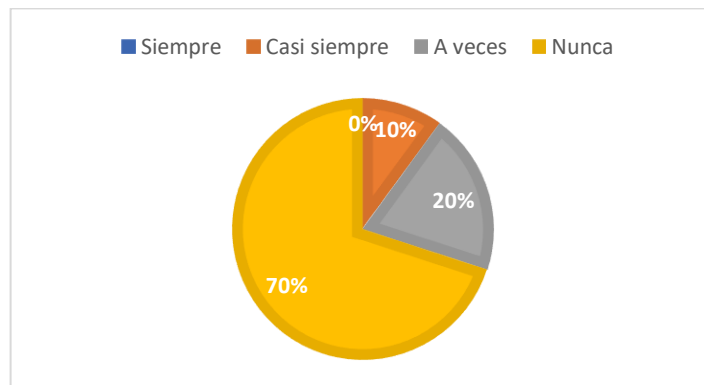


Gráfico 41-3. Situación económica

Fuente: Tabla 35
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 70% de los encuestados contestó que nunca consideran que la empresa se encuentra económicamente bien, mientras que un 20% a veces.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que nunca consideran que la empresa esté bien debido a varios factores como son: costos de producción muy altos, las ventas bajaron desde el año 2017 hasta hoy en actualidad 2021, inversiones sin recuperar, endeudamiento elevado, mala administración, pérdida de la cartera de clientes, decisiones mal tomadas por el gerente, falta de comunicación entre empleados todos estos factores inciden para que la empresa se encuentre económicamente mal, se debe realizar un análisis a profundidad y tomar nuevas decisiones y fijar metas y objetivos.

Pregunta 6. ¿Considera que el proceso de pagos es correcto (eficaz)? Justifique su respuesta

Tabla 36-3: Pagos

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	13	65%
Nunca	7	35%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la Planta
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

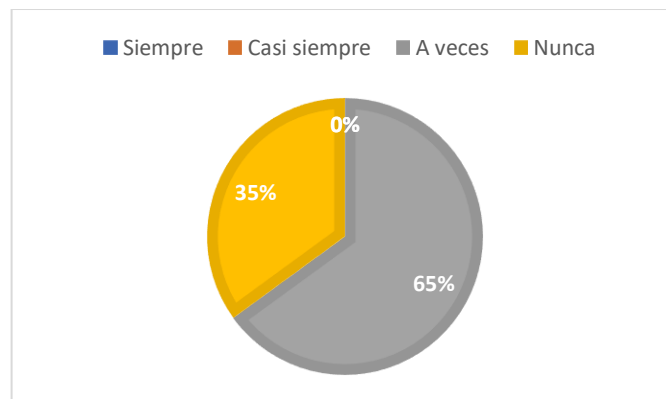


Gráfico 42-3. Pagos

Fuente: Tabla 36
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 65% de los encuestados contestó que a veces consideran que el proceso de pagos es correcto (eficaz), mientras que un 35% es nunca.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que a veces consideran que el proceso de pagos es el correcto, debido a varios factores como son: no cuenta con efectivo, ineficiencia en las políticas de pago, proceso de pagos mal establecido, incumplimiento de pagos por los clientes, por ende, es fundamental realizar nuevas políticas pagos para que así los trabajadores reciban su sueldo en la fecha establecida.

Pregunta 7. ¿Considera que su salario está acorde a sus funciones laborales? Justifique su respuesta

Tabla 37-3: Salario

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	2	10%
A veces	5	25%
Nunca	13	65%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la planta

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

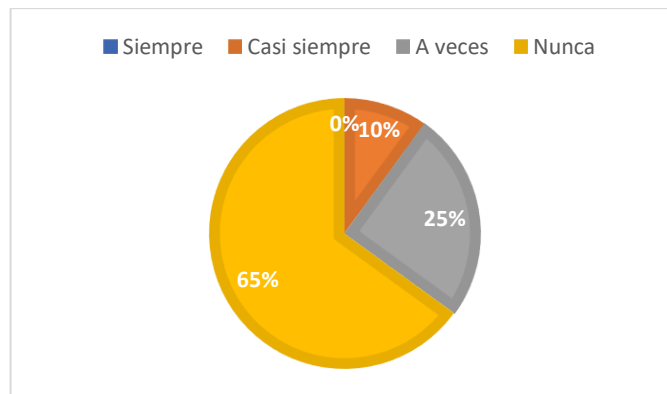


Gráfico 43-3. Salario

Fuente: Tabla 37

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 65% de los encuestados contestó que nunca considera que su salario está acorde a sus funciones laborales, mientras que un 25% es a veces y el 10% casi siempre.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que nunca consideran que su salario está acorde a sus funciones laborales, debido a varios factores como son: no está acorde con su título, no concuerda con el contrato de trabajo establecido, no toman en cuenta las horas extras, por lo que se debería realizar un seguimiento, con el fin de arreglar estos problemas y que cada uno reciba lo que debe ganar.

Pregunta 8. ¿Cree usted que el personal es suficiente para cubrir con las ordenes de producción en los tiempos establecidos? Justifique su respuesta

Tabla 38-3: Personal suficiente

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	3	15%
No	15	75%
Talvez	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Trabajadores de la Planta
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

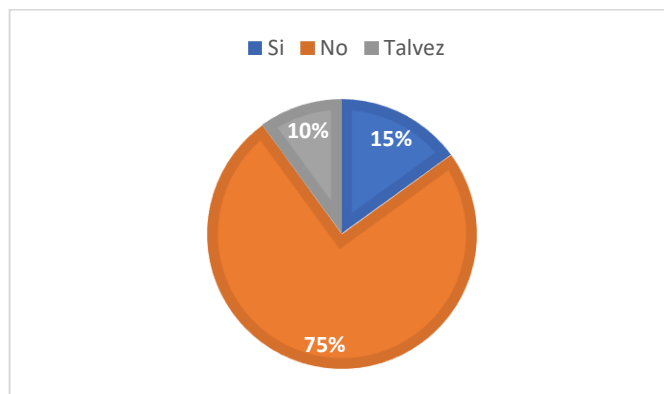


Gráfico 44-3. Personal suficiente

Fuente: Tabla 38
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 75% de los encuestados contestó que no es suficiente el personal para cubrir con las ordenes de producción en los tiempos establecidos, mientras que un 15% si y el 10% talvez.

Análisis:

La mayor parte de los trabajadores manifestaron que no es suficiente el personal para cubrir con las ordenes de producción por los siguientes factores como son: pedidos grandes y poco tiempo para entregar, por lo en varias ocasiones han quedado mal con los clientes, entregándoles productos de mala calidad y así generando una mala imagen, por lo que se debería tomar en cuenta y contratar más trabajadores cuando la empresa requiere y así evitar problemas.

3.1.4. Encuesta a clientes

Pregunta 1. ¿El material o suministros recibidos se ajusta con las características que usted solicitó en el pedido?

Tabla 39-3: Suministros

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	10	67%
Nunca	5	33%
Total	15	100%

Fuente: Clientes

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

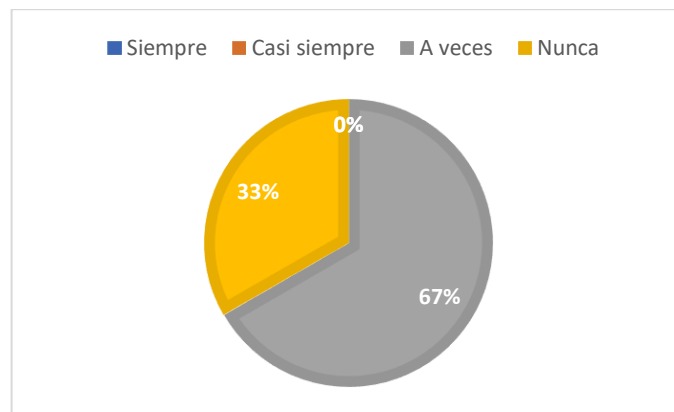


Gráfico 45-3. Suministros

Fuente: Tabla 39

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestó que a veces el material o suministros recibidos se ajustan con las características que solicitó en el pedido, mientras que el 33% respondió con casi siempre.

Análisis:

La mayor parte de los clientes que reciben su pedido mencionaron que a veces les dan lo que solicitan, lo cual es algo perjudicial ya que la empresa puede perder clientes, por lo que debe trabajar en mejorar la satisfacción del cliente, pues un cliente satisfecho siempre regresa es decir extenderán el ciclo de vida.

Pregunta 2. ¿Recibe a tiempo su pedido?

Tabla 40-3: Pedido a tiempo

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	11	73%
Nunca	4	27%
Total	15	100%

Fuente: Clientes

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

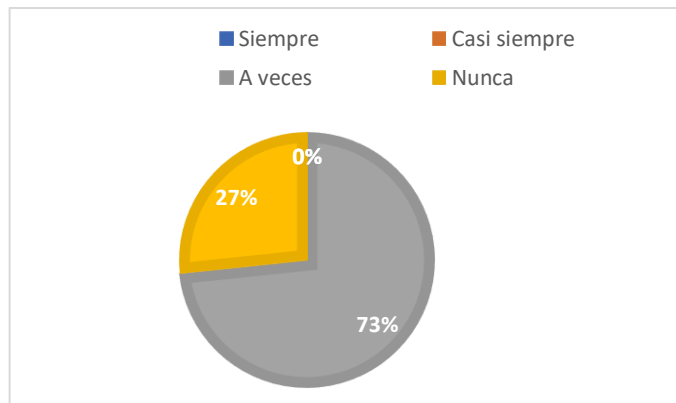


Gráfico 46-3. Pedido a tiempo

Fuente: Tabla 40

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 73% de los encuestados contestó que a veces los clientes reciben a tiempo su pedido, mientras que un 27% es nunca.

Análisis:

La mayor parte de los clientes manifiestan que a veces reciben su pedido a tiempo, lo que la empresa debería plantear nuevos objetivos para que así ayuden a garantizar un servicio de calidad al cliente, gestionando las mercancías para llegar a su destino lo más rápido posible y por ende mejorar la imagen de la empresa.

Pregunta 3. ¿Está de acuerdo con el periodo de tiempo que le otorga para cancelar su deuda?

Tabla 41-3: Periodo de tiempo

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	5	33%
A veces	10	67%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Fuente: Clientes

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

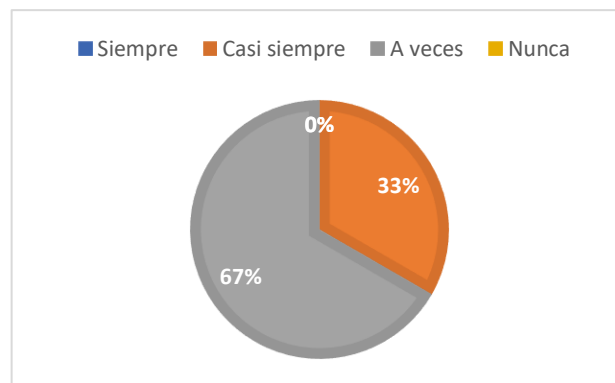


Gráfico 47-3. Periodo de tiempo

Fuente: Tabla 41

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestó que a veces están de acuerdo con el periodo de tiempo que le otorga la empresa para cancelar su deuda, y el 33% respondió que casi siempre.

Análisis:

La mayor parte de los clientes manifiestan que a veces están de acuerdo con el periodo que les conceden para cancelar su deuda, por ende, es necesario aplicar nuevas políticas para los clientes en que las dos partes lleguen acuerdo mutuo y no exista ningún problema.

Pregunta 4. ¿Los costos de los productos son adecuados?

Tabla 42-3: Costos de los productos

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	2	13%
A veces	10	67%
Nunca	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Clientes
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

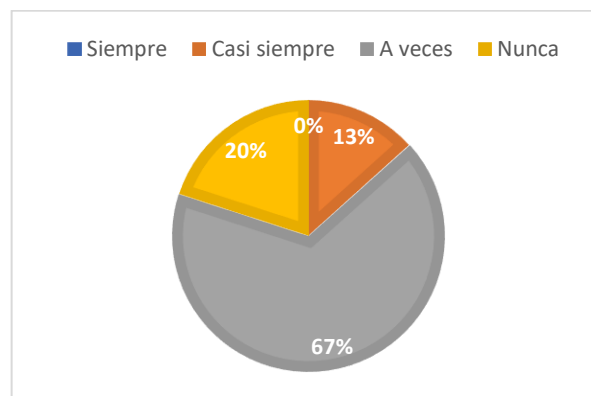


Gráfico 48-3. Costos de los productos

Fuente: Tabla 42
Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 67% de los encuestados contestó que a veces los costos de los productos son los adecuados, mientras que un 20% con nunca, y el 13% con casi siempre.

Análisis:

La mayor parte de los clientes manifiestan que a veces los costos de los productos son los adecuados, por lo que se debería tomar en cuenta y realizar un análisis y una evaluación sobre costo de fabricación del producto para que puedan tomar una buena decisión tanto para la empresa como para el cliente.

Pregunta 5. ¿La empresa les concede un porcentaje de descuento por solicitar un pedido a gran escala?

Tabla 43-3: Porcentaje de descuento

Descripción	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Siempre	0	0%
Casi siempre	4	27%
A veces	11	73%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Fuente: Clientes

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

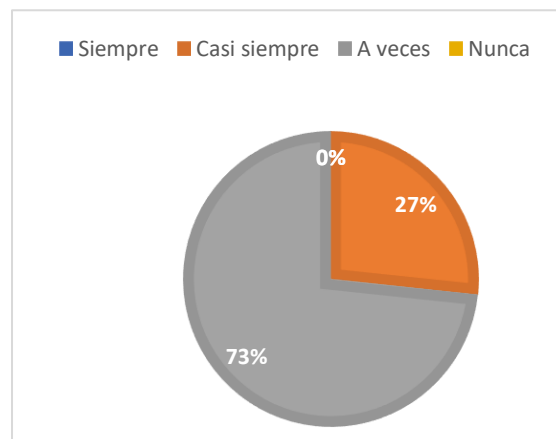


Gráfico 49-3. Porcentaje de descuento

Fuente: Tabla 43

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos, un 73% de los encuestados contestó que a veces la empresa les concede un porcentaje de descuento por solicitar un pedido a gran escala, mientras que un 27% respondió que casi siempre.

Análisis:

La mayor parte de los clientes mencionaron que a veces les conceden descuentos por realizar pedidos a gran escala, por lo que es necesario que empresa tome nuevas decisiones con respecto a nuevas estrategias de marketing ya que es importante dar descuentos para vender. El valor agregado refleja buena atención al cliente.

Pregunta 6. ¿Qué servicio o detalle adicional (valor agregado) le ofrece la empresa?

Tabla 44-3: Valor agregado

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Descuento 10% en un pedido mediano.	3	20%
1 mes de gracia por la compra de un pedido a gran escala.	9	60%
Promoción por comprar de dos líneas de materiales de construcción.	0	0%
Ninguno.	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Clientes

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

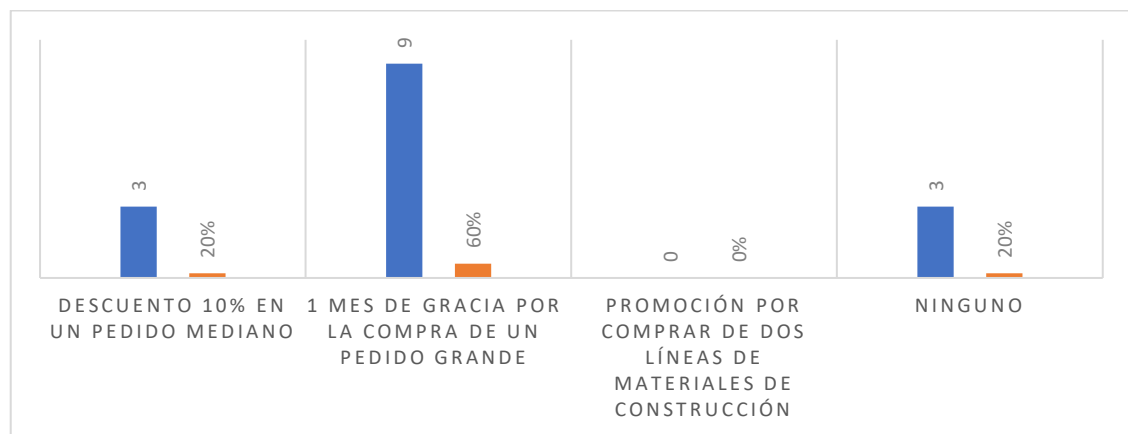


Gráfico 50-3. Valor agregado

Fuente: Tabla 44

Elaborado por: Guamán, T. (2021)

Interpretación:

Se identifica que los principales servicios o detalle que le ofrece la empresa es: 1 mes de gracia por la compra de un pedido a gran escala con un 60%, el 10% en un pedido mediano y el 20% ningún valor agregado.

Análisis:

Con estos resultados y basados en el criterio de importancia podemos determinar que la empresa debe prestar atención en todas las alternativas del valor agregado y plantear nuevas estrategias de publicidad y promoción.

3.1.5. *Análisis de los resultados en encuestas*

De acuerdo a los datos obtenidos de la aplicación de la investigación de campo se pudo obtener un análisis más profundo:

1. En la empresa Ecuamatrix no se ha establecido una planificación estructurada en base a metas y objetivos previamente definidos, el proceso de planificación presupuestaria se ha desarrollado de manera inadecuada por la falta de personal capacitado, no se ha efectuado un plan que especifique en términos monetarios, los recursos que requiere una organización para coordinar las actividades financieras y operativas, y de esta forma optimizar el uso y distribución de los recursos.
2. Ecuamatrix durante los últimos 4 años no ha calculado indicadores de manera permanente para medir la rentabilidad de la empresa, no se ha realizado un control de gastos futuros, desconociendo la eficiencia en el manejo de los recursos económicos y financieros.
3. La empresa Ecuamatrix actualmente no ha elaborado Estados Financieros Proyectados, lo que perjudica notablemente para la toma de decisiones y para obtener la rentabilidad de la actividad económica.
4. La empresa Ecuamatrix tiene definida sus políticas financieras, pero el personal administrativo no está de acuerdo, por lo que se deberían reformar para lograr mejores resultados, no se realiza un estudio de mercado antes de realizar una inversión, así desconociendo el sector donde se desenvuelven.
5. La empresa Ecuamatrix está realizando a veces un control de las actividades, por lo es importante llevar a cabo de manera permanente, con el fin de poder minimizar las ineficiencias que existe, los estados financieros no son analizados de manera continua, por lo que importante ejecutar para saber en las condiciones en que la ópera la organización.
6. En la empresa Ecuamatrix los trabajadores no están de acuerdo con la asignación de recursos, ya que en varias ocasiones se han retrasado por no tener toda la materia prima a tiempo, por lo que es importante realizar un control en el proceso de asignación de recursos, además no están de acuerdo con la asignación de su salario ya que no concuerda con lo establecido en el contrato de trabajo, por lo que se debería realizar un control y seguimiento.
7. Los clientes manifestaron que, al recibir su pedido, no están de acuerdo porque en varias ocasiones les entregan el producto con deficiencias, en la fecha no establecida por lo que importante realizar un control en el departamento de producción y en el departamento de control de calidad, para aplicar nuevas políticas que ayuden al cumplimiento y que los clientes queden satisfechos con lo que solicitaron y no perder credibilidad.

8. La empresa Ecuamatrix les conceden a veces descuento, lo cual importante implementar campañas de descuentos ya que incrementa las ventas, cabe recalcar que debe lograr el punto de equilibrio entre el monto de las rebajas y el aumento de ventas.

3.1.6. Resultados de entrevistas

Entrevista 1 Gerente general

Entrevistador: Tannia Maritza Guamán Atacushi

Entrevistado: Ing. Marco Núñez

Fecha: 27/05/2021

1. ¿La empresa tiene definido un plan estratégico?

La empresa tiene establecido un plan estratégico ya que esto nos ayuda a tener un cronograma de las actividades que se debe realizar para alcanzar los objetivos.

2. ¿Se han definido objetivos estratégicos?

La empresa cuenta con objetivos estratégicos para de esta forma mantener el cumplimiento de las acciones y actividades como mantener el periodo de cobranza a los clientes entre otros.

3. ¿Qué tipo de recursos utiliza para financiar a la empresa?

La empresa está pasando por una recesión económica bien baja desde el año 2017 y tenerle a flote ha sido un reto muy grande, el 50% de financiamiento proviene de préstamos con entidades económicas como la Corporación Financiera Nacional (CFN) entre otras instituciones y el 20% de recursos propios, lo cual hemos tenido problemas de endeudamiento financiero ya sea a corto plazo o largo plazo y al ser una empresa que depende del sector público es bastante crítico.

4. ¿Se han establecido planes operativos cuantificados para el cumplir las Operaciones Económicas?

La empresa siempre se maneja con planes operativos para el cumplimiento de los objetivos específicos, pero esto se cambian rotativamente según la actividad que se va ejecutar, en varias ocasiones nos han ocasionado problemas al ser muy cambiantes y no tenerlos fijos los planes operativos no se llegan a ejecutar de forma adecuada y en el tiempo establecido que requiere la actividad.

5. ¿Se evalúan los planes operativos y que acciones se toman para lograr su cumplimiento?

La empresa cuenta con una evaluación trimestral para verificar el cumplimiento de las acciones para alcanzar los objetivos propuestos, pero estamos trabajando en que las evaluaciones se realicen cada fin de mes porque en varias ocasiones no se ha llegado a ejecutar todas las actividades de la forma correcta y en varias en ocasiones hemos tenido problemas de retraso de los pedidos.

6. ¿La empresa cuenta con una planificación presupuestaria adecuada y si es así llevan a cabo el proceso de la misma?

Desde luego la empresa cuenta con una planificación presupuestaria, pero cabe mencionar que no se aplicado o tomado en cuenta porque la estrategia y el presupuesto no coinciden en el mismo camino a pesar de tener enfoques de tiempos distintos, concentrar la responsabilidad del presupuesto a gerencia y casi no se utiliza porque no le hemos visto con una herramienta de mejora continua por eso no le aplicado de forma correcta la planificación presupuestaria.

7. ¿Como se manejan las compras de materia prima o insumos para la producción?

Todo se basa por una guía de procesos y cada departamento en esta ocasión el departamento de financiero y el de producción trabajan juntos, ellos se encargan de contactar con los proveedores para que nos abastecen de material en el tiempo establecido.

8. ¿La empresa tiene un sistema para manejar sus presupuestos?

Como no le hemos aplicado con una herramienta fundamental para la empresa no tenemos ninguno, pero se está pensando en implementar un manual de procedimientos de presupuestos a futuro, todas las demás actividades se manejan por el sistema libra.

9. ¿Considera que la empresa necesita una planificación presupuestaria?

En la actualidad si porque al tener una planificación presupuestaria podemos tener un control de los gastos, podríamos determinar de manera temprana los problemas y crear contingencias y sobre todo nos facilitaría el control efectivo sobre las funciones y actividades de la empresa.

3.1.7. *Análisis del resultado de la entrevista*

Es primordial señalar que la empresa Ecuamatrix se encuentra en crisis desde el año 2017 ya que sus ventas comenzaron a bajar desde ese año, y mantener a flote ha sido un desafío grande que ha tenido que enfrentar el gerente general. Por ende, la empresa ha tenido que recurrir al apalancamiento financiero para poder cubrir las deudas a corto plazo, pero no tomaron en cuenta la magnitud de la deuda y la orientación que se le dio no fue la correcta, por lo cual se vieron afectadas, así incrementando el interés del 20% anual y 30% de impuestos.

La planificación presupuestaria se ha implementado, pero no se aplicado ya que no se le considerado como una mejora continua para la empresa, cabe que recalcar que en actualidad el gerente manifiesta que, si sería de gran utilidad ya que obtendrá grandes beneficios como ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos, fijar metas de ahorro para logran sus objetivos y sobre todo prepararse mejor para las eventualidades que suceda en la organización.

3.2. Contenido de la propuesta

3.2.1. Título de la propuesta

Planificación presupuestaria para determinar la situación financiera y rentabilidad de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. que permite una adecuada toma de decisiones.

3.2.2. Institución beneficiaria

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Beneficiarios

Los beneficiarios serán los propietarios de la empresa, el personal financiero, administrativo y de producción, puesto que les permite controlar de mejor manera sus recursos financieros.

A demás beneficiará a sus proveedores, acreedores, instituciones financieras, bancarias y organismos de control, debido a que la información que proporcione la empresa será garantizada, confiable y oportuna para el cumplimiento de sus obligaciones.

Ubicación

Ecuamatrix Cía. Ltda. está ubicada en la provincia de Tungurahua, ciudad de Ambato, en el nuevo parque Industrial (Santa Rosa vía Ecológica) S/N y Bernardino Echeverría.

Equipo Responsable

Autora: Guamán Tannia

Tutor: Ing. Fausto Navarrete

Miembro: Ing. Vanesa Robalino

Personal Financiero de Ecuamatrix Cía. Ltda.

Costos

Tabla 45-3: Costos

N°	Rubro	Valor
1	Impresiones	\$3,00
2	Útiles de oficina	\$20,00
3	Computadora	\$40,00
4	Internet	\$30,00
5	Anillado	\$10,00
6	Remuneración Investigador	\$10,00
7	Otros gastos	\$5,00
Total		118,00

Fuente: Guamán, T. (2022)

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Periodicidad

Revisión y ejecución de la planificación presupuestaria de forma anual.

Alcance

Diseño de una planificación presupuestaria va dirigida para los 7 departamentos como son: Financiero, Auditoría, Contabilidad, Auxiliar de Contabilidad, Tesorería, Gestión de Cobranza y Administrativo. Así proporcionando una herramienta que les permita el manejo eficiente de recursos financieros y económicos, por medio de procesos y estrategias claras que a la vez permita controlar el fin de los recursos disponibles. Como resultado lograr obtener una mejor estabilidad económica.

Táctica

Proceso para realizar una planificación presupuestaria.

Sarmiento (1989) las etapas son las siguientes:

- a) **Definición y transmisión de las directrices generales a los responsables de la preparación de los presupuestos:** La dirección general, o la dirección estratégica, es la responsable de transmitir a cada área de actividades las instrucciones generales, para que éstas puedan diseñar sus planes, programas, y presupuestos; ellos son debido a que las directrices fijadas a cada área de responsabilidad, o área de actividad, depende de la planificación estratégica y de las políticas generales de la empresa fijadas a largo plazo (Sarmiento, 1989).

- b) **Elaboración de planes, programas y presupuestos:** A partir de las directrices recibidas, y ya aceptadas, cada responsable elaborará el presupuesto considerando las distintas acciones que deben emprender para poder cumplir los objetivos marcados. Sin embargo, conviene que, al preparar los planes correspondientes a cada área de actividad, se planteen distintas alternativas que contemplen las posibles variaciones que puedan producirse en el comportamiento del entorno, o de las variables que vayan a configurar dichos planes (Sarmiento, 1989).
- c) **Negociación de los presupuestos:** La negociación es un proceso que va de abajo hacia arriba, en donde, a través de fases iterativas sucesivas, cada uno de los niveles jerárquicos consolida los distintos planes, programas y presupuestos aceptados en los niveles anteriores (Sarmiento, 1989).
- d) **Coordinación de los presupuestos:** A través de este proceso se comprueba la coherencia de cada uno de los planes y programas, con el fin de introducir, si fuera necesario, las modificaciones necesarias y así alcanzar el adecuado equilibrio entre las distintas áreas (Sarmiento, 1989).
- e) **Aprobación de los presupuestos:** La aprobación, por parte de la dirección general, de las previsiones que han ido realizando los distintos responsables supone evaluar los objetivos que pretende alcanzar la entidad a corto plazo, así como los resultados previstos en base de la actividad que se va a desarrollar (Sarmiento, 1989).
- f) **Seguimiento y actualización de los presupuestos:** Una vez aprobada el presupuesto es necesario llevar a cabo un seguimiento o un control de la evolución de cada una de las variables que lo han configurado y proceder a compararlo con las previsiones. Este seguimiento permitirá corregir las situaciones y actuaciones desfavorables, y fijar las nuevas previsiones que pudiera derivarse del nuevo contexto (Sarmiento, 1989).

3.2.3. *Antecedentes de la propuesta*

Una vez realizada la investigación se puede señalar que la empresa Ecuamatriz Cía. Ltda. cuenta con una ineficiente planificación presupuestaria, la que a su vez no permite que los departamentos pueden desarrollar sus actividades con eficacia. Esto sucede debido a que los porcentajes de distribución que asigna la administración a los diferentes departamentos, no cuentan con un estudio previo de necesidades de los diferentes departamentos, no dispone de un estudio de requerimientos, provocando insatisfacción en los clientes internos y externos de la empresa

Ecuamatrix Cía. Ltda. Y esto a su vez provoca que sus actividades no se desarrollen de manera normal, debido a que la empresa carece de los recursos económicos, tecnológicos, financieros y humanos necesarios para su normal funcionamiento, generando la entrega con retraso e incumplimiento de pedidos a los clientes, disminuyendo su confianza hacia la comunidad.

La mala asignación de los rubros por presupuestos para cada departamento, no permite que los objetivos planteados se cumplan a cabalidad, resultados que fueron reflejados de dicha encuesta realizada a los miembros de la institución.

El desconocimiento de documentos para facilitar la gestión presupuestaria, por parte de todos los empleados de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.; provoca la pérdida de tiempo en el trabajo a ejecutar y el mal uso del mismo. Esto debido a que las políticas, procedimientos, registros, funciones y responsabilidades no han sido propagados, lo que con lleva un inadecuado manejo de los recursos, y a su vez la deficiente asignación de estos; proporcionando información financiera que no es calidad inoportuna que no permite tomar decisiones adecuadas. Cabe recalcar que no cuentan con personal capacitada para realizar una planificación presupuestaria que este acorde a las necesidades que requiere la empresa.

Esto burocratiza las actividades a ejecutarse por falta de compromiso de los responsables a las disposiciones emitidas por falta de capacitación de parte de la empresa hacia el personal.

3.2.4. *Justificación*

Tomando en cuenta los resultados obtenidos de las encuestas, en efecto es imprescindible realizar el diseño de una planificación presupuestaria ya que todo coinciden en la necesidad de tener una herramienta que permita mitigar el mal uso de los recursos financieros. Ésta es la manera más adecuada de que la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. restablezca su información financiera, conozca como canalizar sus recursos, para así satisfacer las necesidades de cada uno de los departamentos, es decir fortalecerá el trabajo en equipo y cumplirá sus objetivos y metas así conduciéndole al éxito.

El desarrollo de esta propuesta beneficiaria a todos los departamentos de la organización, puesto que es un medio para coordinar el comportamiento futuro de las áreas de responsabilidad detectan deficiencias y aplicando acciones correctivas a tiempo.

El presupuesto como instrumento de planificación permitirá descubrir las oportunidades y amenazas en el medio en el que se desenvuelve, anticipando soluciones a circunstancias adversas y a explotar situaciones favorables.

La planificación presupuestaria es parte fundamental de la organización ya que abarca toda la organización, sirve como medio de comunicación, y está diseñado para hacer frente a las necesidades de la empresa Ecuamatriz Cía. Ltda.

3.2.5. *Objetivo general*

Diseñar la planificación presupuestaria aplicando modelos financieros que permitan el mejoramiento de la rentabilidad.

3.2.6. *Objetivo específico*

- ✓ Levantar información financiera mediante hojas de cálculo Excel para el conocimiento general de la situación financiera de la empresa.
- ✓ Aplicar el análisis correspondiente a la actividad económica de la empresa para la comprobación entre lo estimado y ejecutado.
- ✓ Consolidar planes presupuestarios a todos los niveles de la empresa en un único plan presupuestario principal mediante hojas de cálculo para disponer de información oportuna que permita una adecuada toma de decisiones y futuras proyecciones.

3.2.7. *Análisis de factibilidad*

• Factibilidad Socio-cultural

Permitirá organizar e involucrar a todas las áreas de la empresa para una mejor coordinación y cumplimiento de los objetivos planteados.

• Factibilidad Tecnológica

Ecuamatriz Cía. Ltda. cuenta con los elementos tecnológicos adecuados para la ejecución de la propuesta, pues utiliza el sistema contable Libra que facilita la obtención de reportes de las actividades operativas y financieras. Lastimosamente la empresa está subutilizando el sistema libra ya que no dispone de la información necesaria y oportuna para el control de las operaciones.

El presupuesto facilitará los procesos técnicos y administrativos de la empresa, donde un buen manejo de las actividades y el control de los recursos repercutirán favorablemente en beneficio para su crecimiento.

La contribución del presupuesto para la empresa en términos tecnológicos ayudara a los propietarios a obtener información con anticipación permitiendo solucionar problemas a tiempo y aprovechar circunstancias.

- **Factibilidad Legal**

Se podrá realizar en este ámbito ya que la Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. cuenta con políticas, procedimientos, registros, funciones y responsabilidades; que están encaminadas a utilizarse en forma clara y concisa en cada acción y actividad que deben tomar los funcionarios con respecto a su trabajo.

3.2.8. *Planificación presupuestaria*

La ética profesional y el marco conceptual han facilitado en los capítulos anteriores sobre la importancia de una planificación presupuestaria, que permite un mejor manejo de los recursos financieros, y la aplicación de la misma; son un proceso que se confabulan con el fin de mejorar la estabilidad económica de la organización, por medio de cambios a establecerse en cuanto a controles existentes durante la ejecución de actividades a más de hacer énfasis en el manejo adecuado de los recursos humanos, económicos y financieros. Con la finalidad de optimizar tiempo y dinero con los que cuenta la institución.

En esta planificación presupuestaria evidenciaremos los presupuestos de manera ideal para que puedan ser presentados, manejados y controlados por el personal financiero de la empresa Ecuamatrix Cía. Ltda. es una empresa, que diseña fabrica y/o comercializa productos de metal y plástico, con las marcas Ecocity, Class y Ecuamatrix con sus productos: Cajas de protección para medidores de energía eléctrica (metálicas, plásticas, híbridas). Carretillas (metálicas y plásticas), Lampara Reflector Led solar 400 w alumbrado, palas y Contenedores para desechos sólidos.

ANÁLISIS PRESUPUESTARIO
CARRETILLA CLASS REFORZADA
Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de materia prima de Carretilla Class Reforzada
2021

Tabla 46-3: Platón reforzada

Materia Prima	Precio	Unidad	Cantidad	Costo Unidades	Total
Tool 0,9mm	17,46	Kg.	10,52	0,830	8,732
Refuerzo Frontal Tool 0,9 (33 x380)	17,46	Kg.	0,09	0,830	0,075
Refuerzo lateral Tool 0,9 (33 x520) 2u	17,46	Kg.	0,26	0,830	0,216
Pintura Polvo Naranja Texturizada COD 22557	4,8	Kg.	0,2000	4,800	0,960
Total, Materia Prima					9,98

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía.
 Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.
Mano de Obra Directa del Platón reforzado de
Carretilla Class Reforzada
2021

Tabla 47-3: Mano de obra directa

Mano de Obra Directa				
Operación	T seg	T (HR)	Costo \$	Total
Corte de estándar	70	0,0194	3,00	0,0582
Despunte	90	0,0250	1,50	0,0375
Embutido de forma	86	0,0238	1,50	0,0357
Rebordeado	32	0,0088	1,50	0,0132
Estampado de sello	30	0,0083	1,50	0,0125
Perforado de 6 agujeros	58	0,0161	1,50	0,0242
Corte de desarrollo de refuerzo frontal	14	0,0038	1,50	0,0057
Embutido de refuerzo frontal	15	0,0042	1,50	0,0063
Corte de desarrollo de refuerzo lateral 2u	28	0,0078	1,50	0,0117
Embutido de refuerzo lateral 2u	30	0,0083	1,50	0,0125
Soldado de refuerzos (soldadura de punto)	120	0,0333	3,00	0,0999
Limpieza con tiñer	55	0,0152	1,50	0,0228
Secado	55	0,0152	1,50	0,0228
Lijado y pasado tela	60	0,0167	1,50	0,0251
Pintado electrostático	95	0,0263	3,00	0,0789
Entrega a Bodega	9	0,0025	1,50	0,0038
Total, Mano de Obra Directa	847	0,2347		0,47
Costo Primo				10,45
Gastos de Fabricación				0,55
Total, costo de Producción				11,00

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.
 Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

**Presupuesto de Requerimiento de materia prima del Chasis reforzado de
Carretilla Class Reforzada**

2021

Tabla 48-3: Chasis reforzado

Materia Prima	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Chasis # 1, Tubo LF11/4 x 1,4 x 3000	3,33	U	1	3,33	3,330
Soporte Posterior # 6, Tool LF 0,9	17,46	Kg.	0,2311	0,830	0,192
Soporte Delantero #7, Tool LF 0,9	17,46	Kg.	0,127	0,830	0,105
Soporte Hueco Redondo # 8, Tool LC 2 mm	32,72	Kg.	0,098	0,700	0,069
Soporte Hueco Cuadrado # 9, Tool LC mm	32,72	Kg.	0,098	0,700	0,069
Tapón de chasis # 11, Tool 0,9mm (2u)	0	Kg.	0,043	0,000	0,000
Refuerzo Acodado # 27 Tool 0,9mm (2u)	0	Kg.	0,044	0,000	0,000
Pintura Polvo Naranja Texturizada COD 22557	4,8	Kg.	0,050	4,800	0,240
Alambra MIG 0,9	2,035	Kg.	0,06	2,035	0,122
Total, Materia Prima					4,13

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa del Chasis reforzado

Tabla 49-3: Mano de obra directa

Operación	T seg	T(HR)	Costo \$	Total	
Curvado paso 1	80	0,022	1,50	0,033	
Curvado paso 2	180	0,050	1,50	0,075	
Perforado paso 1	33	0,009	1,50	0,0135	
Perforado paso 2	33	0,009	1,50	0,0135	
Soldado Soporte Posterior con el chasis	200	0,056	1,50	0,084	
Corte en guillotina de soporte delantero	15	0,004	1,50	0,006	
Embutido Soporte Delantero	10	0,003	1,50	0,0045	
Soldado Soporte Delantero, Hueco Redondo, Hueco Cuadrado, Refuerzo Acodado con el chasis	200	0,056	1,50	0,084	
Corte en guillotina de soporte posterior	15	0,004	1,50	0,006	
Despunte soporte posterior	20	0,006	1,50	0,009	
Embutido soporte posterior	15	0,004	1,50	0,006	
Corte en guillotina del refuerzo acodado (retazos)	10	0,003	1,50	0,0045	
Embutido de forma del refuerzo acodado	15	0,004	1,50	0,006	
Embutido del tapón de chasis	15	0,004	1,50	0,006	
Corte de fletes del soporte HR y Soporte HC	14	0,004	1,50	0,006	
Corte de desarrollo del soporte HR y Soporte HC	10,65	0,003	1,50	0,0045	
Embutido de Soporte HR y Soporte HC	18	0,005	1,50	0,0075	
Perforado del Soporte HR y Soporte HC	19	0,005	1,50	0,0075	
Corte de desarrollo y perforado del Ref. Posterior	10	0,003	1,50	0,0045	

Colocado de Tapones en el chasis	35	0,010	1,50	0,015	
Acolado de chasis	18	0,005	1,50	0,0075	
Limpieza y desengrase	360	0,100	1,50	0,15	
Secado y lijado	60	0,017	1,50	0,0255	
Pintura electrostática	90	0,025	3,00	0,075	
Embalado y entregado a bodega	24	0,007	1,50	0,0105	
Total, Mano de Obra Directa	1499	0,416		0,66	
Costo Primo					4,79
Gasto de Fabricación					0,77
Costo de Producción					5,56

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de materia prima de Tirantes y Refuerzo de Patas

Tabla 50-3: Tirantes, refuerzo de patas

Materia Prima	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Tirante #5, Tol LC 2mm	32,72	U	0,3055	0,70	0,2139
Patas #3, Tol LC 2mm	32,72	U	1,3747	0,70	0,9623
Refuerzo de Pata #4, Tol LF 0,9	17,46	U	0,2731	0,83	0,2267
Pintura Polvo Naranja Texturizad COD 22557	4,8	Kg.	0,042	4,80	0,2016
Pintura Polvo Naranja Texturizada COD 22557	4,8	Kg.	0,01	4,80	0,0480
Alambre MIG 0,9	2,035	Kg.	0,015	0,03	0,0005
Total, Materia Prima					1,65

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de obra Directa de Tirantes y Refuerzo de Patas

Tabla 51-3: Mano de obra directa

Operación	T Seg	T (HR)	Costo \$	Total	
Corte de flejes de tirante en guillotina	16	0,00448	3,00	0,01344	
Corte de desarrollo y perforado	16	0,00444	1,50	0,00666	
Doblado de forma	14	0,00389	1,50	0,005835	
Limpieza y desengrase	14,4	0,004	1,50	0,006	
Colgado en ganchos	11,5	0,00319	1,50	0,004785	
Pintado electrostático	12	0,00333	1,50	0,004995	
Corte de desarrollo en guillotina de Refuerzo de pata	13	0,00352	1,50	0,00528	
Troquelado de Refuerzo de pata	17	0,00458	1,50	0,00687	
Corte de desarrollo de pata	18	0,00493	1,50	0,007395	
Embutido y perforado de pata	25	0,00704	1,50	0,01056	
Doblado de puntas de pata	11	0,00308	1,50	0,00462	

Doblado de forma de la pata	17	0,00481	1,50	0,007215	
Soldado de pata y refuerzo pata (sold punto)	54	0,01493	1,50	0,022395	
Rematado de pata y refuerzo de pata	65	0,01818	1,50	0,02727	
Limpieza y desengrase	180	0,05	1,50	0,075	
Pintado electrostático	57	0,01583	3,00	0,04749	
Embalado y entregado a bodega	12	0,00333	1,50	0,004995	
Total, Mano de Obra Directa	553	0,15356		0,26	
Costo Primo					1,91
Gastos de Fabricación					0,31
Total, Costo de Producción					2,22

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima de la Rueda Reforzada

Tabla 52-3: Materia prima

Materia Prima	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Soporte de rueda # 13 (sombbrero)LF 1,4	30,42	Kg.	0,0689	0,930	0,0641
Disco de rueda # 12, LF 0.9	17,46	Kg.	1,1683	0,830	0,9697
Bocín Interno # 14, tubo 1 1/4 x1	5,1	U	1	0,075	0,0750
Eje de rueda # 15, tubo ISO (1,2")	6,87	U	1	0,327	0,3270
Bocín Lateral # 16, tubo LF 1x1	4,5	U	2	0,049	0,0980
Llanta # 17, Scrap	0,03	Kg.	4,09	0,030	0,1227
Bocín Nylon # 18, Nylon	0,09	U	2	0,090	0,1800
Pasador # 19, Alam G. 3x16 x1 1/2	0,0072	U	2	0,010	0,0200
Pernos Hexagonal M8x15 #20, con tuerca	0,013	U	5	0,013	0,0650
Pintura Azul, Texturizada Brillante	5,1	Kg.	0,04	5,100	0,2040
Total, Materia Prima:					2,13

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa de la Rueda Reforzado

Tabla 53-3: Mano de obra directa

Operación	T Seg	T (HR)	Costo \$	Total		
Transporte de caucho	48,65	0,0135	1,50	0,0203		
Primer Corte de caucho	27,48	0,0076	1,50	0,0114		
2do Corte de caucho	36,73	0,0102	1,50	0,0153		
Corte manual	30,51	0,0085	1,50	0,0128		
Prensado	103	0,0286	1,50	0,0429		
Vulcanizado	554	0,1539	1,50	0,2309		
Corte de desarrollo disco	20	0,0056	1,50	0,0084		
Embutido	20	0,0056	1,50	0,0084		
Corte de exceso y perforado	20	0,0056	1,50	0,0084		

Conformado	10	0,0028	1,50	0,0042		
Embutido perforación central	15	0,0042	1,50	0,0063		
Soldado de sobrerito	10	0,0028	1,50	0,0042		
Limpieza y desengrase	10	0,0028	1,50	0,0042		
Colgado en ganchos	21	0,0058	1,50	0,0087		
Proceso de pintura (2u)	29	0,0081	1,50	0,0122		
Corte de flejes de sombrero	5,5	0,0015	1,50	0,0023		
Embutido de sombrero	10	0,0028	1,50	0,0042		
Perforado de sombrero	10	0,0028	1,50	0,0042		
Corte de bocín interno (torno)	30	0,0083	1,50	0,0125		
Abierto de bocín	18	0,0050	1,50	0,0075		
Embutido de bocín plástico	7,2	0,0020	1,50	0,0030		
Golpe para sellado	15	0,0042	1,50	0,0063		
Corte de bocines laterales	60	0,0167	1,50	0,0251		
Abocardado de bocín	18	0,0050	1,50	0,0075		
Desengrase	6	0,0017	1,50	0,0026		
Pintado electrostático	7,2	0,0020	1,50	0,0030		
Corte de tubo-eje (en sierra de vai-ven)	60	0,0167	1,50	0,0251		
Troquelado de extr. Cuadr. de eje	15	0,0042	1,50	0,0063		
Perforado de tubo-eje (talador ped)	38	0,0106	1,50	0,0159		
Esmerilado	18	0,0050	1,50	0,0075		
Desengrase	6	0,0017	1,50	0,0026		
Pintado electrostático	7,2	0,0020	1,50	0,0030		
Armado de sombrero (soldadura)	80	0,0222	1,50	0,0333		
Armado de con. Rueda + discos (pist.neu)	280	0,0778	1,50	0,1167		
Total, Mano de Obra Directa	846	0,2350			0,69	
Costo Primo						2,81
Gastos de Fabricación		117%				0,80
Costo de Producción						3,61

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de la Materia Prima del Armado de Carretilla Reforzada

Tabla 54-3: Armado Total de la Carretilla

Materia Prima	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Perno de carrocería c/tuercas 5/16"x 2	0,033	u	4	0,033	0,132
Perno de carrocería c/tuercas 5/16"x1 1/2	0,032	u	2	0,032	0,064
Perno de carrocería c/tuerca 5/16" x3/4"	0,013	u	2	0,013	0,026
Rodela plana agujero cuadrado	0,012	u	8	0,012	0,096
Rodela de presión 5/16"	0,050	u	8	0,050	0,4
Etiqueta	0,05	u	1	0,050	0,05
Total, Materia Prima:					0,77

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa del Armado Total de la Carretilla

Tabla 55-3: Mano de obra directa

Operación	T SEG	T (HR)	Costo \$	Total		
Armado Total Carretilla reforzado	240	0,0667	3,00	0,2001		
Total, Mano de Obra Directa		0,0667			0,20	
Costo Primo						0,97
Gastos de Fabricación		117%				0,23
Total, Costos de Producción:						1,20

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía.
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima de la Carretilla Class Reforzada

Tabla 56-3: Materia prima

Materia Prima	18,66		
Mano de Obra	2,28		
Costo Primo		20,94	
Gastos de Fabricación	1,17%	2,66	
Total, costos de Producción			23,60
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,86%	4,29	
GASTOS DE VENTAS	58%	1,32	
GASTOS FINANCIEROS	1,50%	0,3	
TOTAL, GASTOS:			5,91
TOTAL, COSTO DE FABRICACIÓN:			29,51

Fuente: Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

ANÁLISIS PRESUPUESTARIO DE LA CAJA DE MEDIDOR

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima de la Base Monofásica

Tabla 57-3: Base monofásica

Materia Prima	Precio	Unidad	Cantidad	Costo Unid.	Total
Tool Lf0,9, estándar 12 u	19,35	Kg.	1,31	0,92	1,2094
Tool L.c 2 mm (ángulo de seguridad)	41,59	Kg.	0,016	0,89	0,0145
Pintura en polvo verde arrecife. Estándar 29 u c/kg	5,64	Kg.	0,0345	5,64	0,1945
Remache 5.3 x12	0,010	u	4	0,01	0,0396
Tapón Plástico	0,037	u	4	0,0371	0,1483
TOTAL, MATERIA PRIMA					1,61

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa de la Base Monofásica

Tabla 58-3: Mano de obra directa

Operación	T SEG	T (HR)	Costo \$	Total		
Corte en guillotina	15	0,0042	3,00	0,0126		
Despuentes	27	0,0075	3,00	0,0225		
Embutido de forma	41	0,0114	1,50	0,0171		
Corte de exceso	24	0,0067	1,50	0,01005		
Perforado/agujero base	27	0,0075	3,00	0,0225		
Perforados laterales	20	0,0056	1,50	0,0084		
Perforados frontales	19	0,0053	1,50	0,00795		
Soldado dos ojales para pared	18	0,0050	1,50	0,0075		
Soldado Angulo soporte	39	0,0108	1,50	0,0162		
Remachado	81	0,0225	1,50	0,03375		
Pre -desengrase	49	0,0136	1,50	0,0204		
Desengrase	33	0,0092	1,50	0,0138		
Fosfatizado	22	0,0061	1,50	0,00915		
Pintado Electrostático	24	0,0067	3,00	0,0201		
Descolgado-Acomodado	8	0,0022	1,50	0,0033		
Entregado a Armado	25	0,0069	3,00	0,0207		
Colocar Tapones	46	0,0128	1,50	0,0192		
Colocar rejillas y sello	10	0,0028	1,50	0,0042		
Pasar machuelo	36	0,0100	1,50	0,015		
Colocado de riel monofásico	15	0,0042	1,50	0,0063		
Colocado de barra de neutro	15	0,0042	1,50	0,0063		
Colocar perno de bronce	10	0,0028	1,50	0,0042		
Abierto de riel monofásico	7	0,0019	1,50	0,00285		
Corte de flejes	2	0,0006	3,00	0,0018		
Corte, conformado, perforado	32	0,0089	1,50	0,01335		
Roscado de dos lados	10	0,0028	1,50	0,0042		
TOTAL, MANO DE OBRA DIRECTA	655	0,1822			0,32	
COSTO PRIMO						1,93
GASTOS DE FABRICACIÓN		117%				0,38
TOTAL, COSTO DE PRODUCCIÓN:						2,31

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de la Materia Prima de la Tapa Monofásica

Tabla 59-3: Tapa monofásica

MATERIA PRIMA	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Tool LF 0,9 Normal	19,35	Kg.	1,001	0,920	0,921
Pintura en polvo verde arrecife	5,64	kg.	0,031	5,64	0,175
Tubo 1/2*1mm	2,34	U	1	0,004	0,004
Marco Plástico (Par)	0,072	Par	1	0,072	0,072
Tornillo 1/4" x 4	0,004	U	8	0,004	0,032
Remache de aluminio 3/16 x1/4	0,007	U	1	0,007	0,007
Vidrio 4 mm	0,36	U	1	0,36	0,360
TOTAL, MATERIA PRIMA:					1,57

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa de la Tapa Monofásica

Tabla 60-3: Mano de obra directa

OPERACIÓN	T SEG	TPO/OP	Costo	Total		
Corte en guillotina	15	0,004	2,84	0,011		
Embutido de forma	39	0,011	1,42	0,016		
Corte Exterior	23	0,006	1,42	0,009		
Perforados alrededores	18	0,005	2,84	0,014		
Rebordeado	25	0,007	1,42	0,010		
Perforado general	20	0,006	1,42	0,009		
Puesta de sello (ECUAMATRIZ)	20	0,006	1,42	0,009		
Puesta de Logotipo	19	0,005	1,42	0,007		
Soldado de tubo de seguridad	38	0,011	2,84	0,031		
Soldado de ángulo de compuerta	38	0,011	1,42	0,016		
Doblado de enganche superior	31	0,009	2,84	0,026		
Pre-desengrase	58	0,016	1,42	0,023		
Desengrase	31	0,009	1,42	0,013		
Fosfatizado	20	0,006	1,42	0,009		
Pintado electrostático	18	0,005	2,84	0,014		
Descolgado- Acomodado	6	0,002	1,42	0,003		
Entregado a armado	6	0,002	1,42	0,003		
Color vidrio	62	0,017	1,42	0,024		
Ajustado de vidrio	34	0,009	1,42	0,013		
Corte /tubo L=1000m	5	0,001	1,42	0,001		
Corte (L=24 mm)	12	0,003	1,42	0,004		
Embutido	10	0,003	1,42	0,004		
Perforado de tubo	10	0,003	1,42	0,004		
Corte de desarrollo	9	0,003	1,42	0,004		
Doblado de forma	9	0,003	1,42	0,004		
Colocado tornillo de bronce y cerrado de bincha	29	0,008	1,42	0,011		
Remachado de compuerta	17	0,005	1,42	0,007		
	655	0,173				
TOTAL, MANO DE OBRA DIRECTA						
COSTO PRIMO					0,30	
GASTO DE FABRICACIÓN		117%				1,87
TOTAL, COSTO DE PRODUCCIÓN						0,35
						2,22

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima de la Rejilla Monofásica

Tabla 61-3: Rejilla monofásica

MATERIA PRIMA	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Tool LF 0,9, estándar 77 u	19,35	Kg.	0,273	0,92	0,2512
Pintura en polvo verde arrecife, estándar 67 u c/kg	5,64	Kg.	0,015	5,64	0,0846
TOTAL, MATERIA PRIMA					0,34

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa de la Rejilla Monofásica

Tabla 62-3: Mano de obra directa

OPERACIÓN	T SEG	T (HR)	Costo	Total		
Coste guillotina	3	0,0008	2,84	0,0023		
Despunte y perforado	24	0,0067	1,42	0,0095		
Dobles	19	0,0053	1,42	0,0075		
Colgado en ganchos	0,43	0,0001	1,42	0,0001		
Desengrase	2	0,0004	1,42	0,0006		
Fosfatizado	1	0,0003	1,42	0,0004		
Pintado electrostático	4,41	0,0012	2,84	0,0034		
Descolgado- Acomodado	8,5	0,0024	1,42	0,0034		
Entregado a armado	0,48	0,0001	2,84	0,0003		
TOTAL, MANO DE OBRA DIRECTA	62,8	0,0173			0,03	
COSTO PRIMO						0,36
GASTO DE FABRICACIÓN		117%				0,03
COSTO DE PRODUCCIÓN						0,39

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima de la Compuerta Rectangular

Tabla 63-3: Compuerta rectangular

	COMPUERTA RECTANGULAR					
MATERIA PRIMA	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total	
Tool LF 0,9	0	u	1	0,00	0,000	
Pintura en polvo verde arrecife	5,64	Kg.	0,0025	5,6	0,014	
TOTAL, MATERIA PRIMA						0,01

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa de la Compuerta Rectangular

Tabla 64-3: Mano de obra directa

OPERACIÓN	T SEG	T (HR)	Costo	Total		
Corte de desarrollo	12	0,0033	2,84	0,0094		
Embutido de agujero y doblado	18	0,0050	1,42	0,0071		
Colgado en ganchos	0,25	0,0001	1,42	0,0001		
Desengrase	0,23	0,0001	1,42	0,0001		
Fosfatizado	0,16	0,0000	1,42	0,0000		
Pintado Electrostático	1,73	0,0005	1,42	0,0007		
Descolgado- Acomodado	0,25	0,0001	2,84	0,0003		
Entregado a Armado	0,12	0,00003	1,42	0,00004		
TOTAL, MANO DE OBRA DIRECTA	33	0,0091			0,02	
COSTO PRIMO						0,03
GASTOS DE FABRICACIÓN		117%				0,02
COSTO DE PRODUCCIÓN						0,05

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de la Materia Prima de la Barra Neutro

Tabla 65-3: Barra de neutro

MATERIA PRIMA	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Platina de Br. 1/2 x 1/4 (Barra de Neutro)	4,62	U	1,0	4,620	0,210
Tornillos M4 x 10	0,0057	U	4	0,006	0,023
Tornillos M4 x 20	0,0112	U	1	0,011	0,011
Tuercas M4	0,0104	U	1	0,01	0,010
Silicón blanco	2,86	Kg.	0,01	2,86	0,029
TOTAL, MATERIA PRIMA					0,28

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa de la Barra Neutro

Tabla 66-3: Mano de obra directa

OPERACIÓN	T SEG	T(HR)	Costo	Total		
Perforado 1 (broca 7,5 mm)	41	0,0114	1,42	0,0162		
Avellanado de agujero	8	0,0022	1,42	0,0031		
Perforado 2 (broca mm)	30	0,0083	1,42	0,0118		
Perforado 3 (broca mm)	45	0,0125	1,42	0,0178		
Pasado machuelo	18	0,0050	1,42	0,0071		
Cortado manual	8	0,0022	1,42	0,0031		
Lijado	6	0,0017	1,42	0,0024		
Colocado de Tornillos	35	0,0097	1,42	0,0138		
Puesta de silicón	7	0,0019	1,42	0,0027		
TOTAL, MANO DE OBRA DIRECTA	198	0,0549			0,08	
COSTO PRIMO						0,36
GASTOS DE FABRICACIÓN		117%				0,09
COSTO DE PRODUCCIÓN						0,45

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima del Riel Monofásico

Tabla 67-3: Riel monofásico

MATERIA PRIMA	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Tool LF 0,9, estándar 1843 u	19,35	Kg.	0,0114	0,920	0,010
Tropical izado	1,50	Kg.	0,011	1,5	0,017
TOTAL, MATERIA PRIMA					0,03

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa del Riel Monofásico

Tabla 68-3: Mano de obra directa

OPERACIÓN	T SEG	T (HR)	Costo	Total		
Corte de desarrollo y perforado	11	0,0031	1,42	0,0044		
Doblado	14	0,0039	1,42	0,0055		
TOTAL, MANO DE OBRA DIRECTA	25	0,0070			0,01	
COSTO PRIMO						0,04
GASTOS DE FABRICACIÓN		117%				0,01
COSTO DE PRODUCCIÓN						0,05

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima del Armado total de la Caja de Medidor

Tabla 69-3: Armado total de la caja monofásica pequeña

MATERIA PRIMA	Precio	Unidad	Cantidad	Costo	Total
Perno de Bronce ¼	0,23	u	1	0,23	0,230
Tornillos M4 x 10	0,006	u	2	0,006	0,012
Cartón/ Embalaje	1,4	u	0,05	1,4	0,070
Bincha de seguridad	0,014	u	1	0,014	0,014
TOTAL, MATERIA PRIMA					0,33

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Mano de Obra Directa de la Caja de Medidor

Tabla 70-3: Mano de obra directa

OPERACIÓN	T SEG	T (TH)	Costo	Total		
Cerrado de la caja (Acople base y tapa)	46	0,013	1,42	0,018		
Embalado	37	0,01	1,42	0,015		
TOTAL, MANO DE OBRA DIRECTA	83	0,023			0,03	
COSTO PRIMO						0,36
GASTOS DE FABRICACION		117%				0,04
TOTAL, COSTO DE PRODUCCION						0,40

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Presupuesto de Requerimiento de Materia Prima de la Caja de Medidor

Tabla 71-3: Caja de medidor

MATERIA PRIMA	4,17		
MANO DE OBRA	0,79		
COSTO PRIMO		4,96	
GASTOS DE FABRICACIÓN	117%	0,92	
TOTAL, COSTOS DE PRODUCCIÓN			5,88
GASTOS ADMINISTRATIVOS	186%	1,45	
GASTOS DE VENTA	58%	0,45	
GASTOS FINANCIEROS	1,50%	0,09	
TOTAL, GASTOS			1,99
TOTAL, COSTO DE FABRICACIÓN			7,87

Fuente: Empresa Ecuamatrix Cfa. Ltda.

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 72-3: Presupuesto de Producción de los productos

CUADRO RESUMEN	CARRETILLA	CAJA MEDIDOR	LAMPARA REFLECTOR LED SOLAR 400 W ALUMBRADO	PALAS	CONTENEDORES	T. GENERAL
MP	18,66	4,17	66,89	4,18	388,98	482,88
MOD	2,28	0,79	13,89	0,89	100,67	118,52
C.I. F	8,57	2,91	14,20	2,19	56,13	84
C.PRODUCCIÓN TOTAL	29,51	7,87	94,98	7,26	545,78	685,4

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 73-3: Presupuesto de ventas ejecutada 2020

Artículos	U. Ejecutadas de Venta	Costo Unitario	Margen Utilidad	Precio Venta	Ventas ejecutadas totales	Promedio de venta mensual unidades	Unidades	Promedio de venta mensual valores	Total	Total	Total
Carretilla	2000	29,51	35%	39,84	79.677,00	166,67	170	6.772,55	74.498,00	5.179,00	130,00
Caja medidora	3500	7,87	35%	10,62	37.185,75	291,67	280	2.974,86	32.723,46	4.462,29	420,00
Lampara reflector led solar 400 w alumbrado	1200	94,98	25%	118,73	142.470,00	100	75	8.904,38	97.948,13	44.521,88	375,00
Palas	900	7,26	25%	9,08	8.167,50	75	45	408,38	4.492,13	3.675,38	405,00
Contenedores	900	545,78	35%	736,80	663.122,70	75	65	47.892,20	526.814,15	136.308,56	185,00
Total, Ventas:	8500				930.622,95		635	66.952,35			

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 74-3: Presupuesto Ejecutado Mensual 2020

CUENTAS	PRODUCCIÓN	PROMEDIO MENSUAL
MATERIA PRIMA DIRECTA	540.079,00	45.006,58
MANO DE OBRA DIRECTA	125.750,00	10.479,17
COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	112.787,00	9.398,92
TOTAL, PRODUCCIÓN	778.616,00	64.884,67

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 75-3: Presupuesto de Ventas Estimadas 2021

Artículos	U. Estimadas de Venta	Costo Unitario	Margen de Utilidad	Precio Venta	Ventas estimadas Totales	Promedio de venta mensual unidades	Unidades	Promedio de venta mensual valores			
Carretilla	2500	29,51	35%	39,84	99.596,25	208,33	183	7.290,45	80.194,90	19.401,35	487,00
Caja de medidor	4500	7,87	35%	10,62	47.810,25	375	333	3.537,96	38.917,54	8.892,71	837,00
Lampara reflector led solar 400 w alumbrado	1800	94,98	35%	128,22	230.801,40	150	91	11.668,29	128.351,22	102.450,18	799,00
Palas	1000	7,26	35%	9,80	9.801,00	83,33	50	490,05	5.390,55	4.410,45	450,00
Contenedores	900	545,78	35%	736,80	663.122,70	75	75	55.260,23	607.862,48	55.260,23	75,00
Total, Ventas	10700				1.051.131,60		732	78.246,97		190.414,91	
							61	860.716,69			

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 76-3: Presupuesto estimado mensual 2021

Costo Unitario	Unidades	Producción	Promedio Mensual
49,52	10.700,00	529.864,00	44.155,33
10,25	10.700,00	109.675,00	9.139,58
8,96	10.700,00	95.872,00	7.989,33
Total		735.411,00	
TOTAL		43.205,00	

Fuente: Hoja de cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 77-3: Presupuesto de producción

CARRETILLA	Costo Unitario	N de Unidades	Costo de Producción
MPD	18,66	2500	46.650,00
MOD	2,28	2500	5.700,00
C.I. F	8,57	2500	21.425,00
Total			73.775,00
Margen de Utilidad			20%
TOTAL			88.530,00
CAJA MEDIDOR			
MPD	4,17	4500	18.765,00
MOD	0,79	4500	3.555,00
C.I. F	2,91	4500	13.095,00
Total			35.415,00
Margen de Utilidad			35%
TOTAL			47.810,25
LAMPARA REFLECTOR LED SOLAR 400 W ALUMBRADO			
MPD	66,89	1800	120.402,00
MOD	13,89	1800	25.002,00
C.I. F	14,2	1800	25.560,00
Total			170.964,00
Margen de Utilidad			35%
TOTAL			230.801,40
PALAS			
MPD	4,18	1000	4.180,00
MOD	0,89	1000	890,00
C.I. F	2,19	1000	2.190,00
Total			7.260,00
Margen de Utilidad			35%
TOTAL			9.801,00
CONTENEDORES			
MPD	388,98	900	350.082,00
MOD	100,67	900	90.603,00
C.I. F	56,13	900	50.517,00
Total			491.202,00
Margen de Utilidad			35%
TOTAL			663.122,70

Fuente: Hoja de Cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

PRESUPUESTO MENSUAL DE LOS DEPARTAMENTOS

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 78-3: Departamento de ventas

DETALLE	ESTIMADOS	%	EJECUTADO	%	SALDO	%		
SUELDOS	40579	27,98%	63341	33,53%	-22762	51,82%		
APORTES SOCIALES E INDEMNIZACIONES	13578,34	9,36%	14571,39	7,71%	-993,05	2,26%		
OTROS GASTOS DE PERSONAL	456,45	0,31%	846,86	0,45%	-390,41	0,89%		
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10000	6,90%	11752,25	6,22%	-1752,25	3,99%		
SUMINISTROS DE OFICINA	25,35	0,02%	31,61	0,02%	-6,26	0,01%		
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	30550,68	21,07%	48342,53	25,59%	-17791,85	40,50%		
SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y CAFETERÍA	400,67	0,28%	577,25	0,31%	-176,58	0,40%		
SEGUROS Y REASEGUROS	9000,87	6,21%	1053,54	0,56%	7947,33	-		18,09%
TRANSPORTE	8900,75	6,14%	10716,86	5,67%	-1816,11	4,13%		
GASTOS DE GESTIÓN	1089,67	0,75%	2404,58	1,27%	-1314,91	2,99%		
GASTOS DE VIAJE	5000,89	3,45%	6572,53	3,48%	-1571,64	3,58%		
SERVICIOS BÁSICOS	5967,56	4,12%	6703,16	3,55%	-735,6	1,67%		
VENTAS								
SERVICIOS DE TERCEROS Y NOTARIOS	10000,78	6,90%	10349,57	5,48%	-348,79	0,79%		
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9455,45	6,52%	11671,95	6,18%	-2216,5	5,05%	Estimado Mensual	Ejecutado Mensual
TOTAL	145006,46	100,00%	188935,08	100,00%	-43928,62	100,00%	12.083,87	15744,59

Fuente: Hoja de cálculo Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 79-3: Departamento financier

DETALLE	ESTIMADO	%	EJECUTADO	%	SALDO	%		
	O		DO					
INTERESES BANCARIOS	100999,77	82,41%	177510,84	87,51%	-76511,07	95,29%		
SERVICIOS Y COMISIONES BANCARIAS	5666,45	4,62%	6573,37	3,24%	-906,92	1,13%		
COMISIONES TARJETAS DE CRÉDITO	1	0,00%	1,11	0,00%	-0,11	0,00%		
INTERESES Y MORA	543,78	0,44%	995,11	0,49%	-451,33	0,56%		
INTERESES Y COMISIONES POR VENTA DE CARTERA	15345,56	12,52%	17770,37	8,76%	-2424,81	3,02%	Estimado Mensual	Ejecutado Mensual
TOTAL	122556,56	100,00%	202850,8	100,00%	-80294,24	100,00%	10.213,05	16904,23

Fuente: Hoja de cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 80-3: Departamento Atención a los cliente

DETALLE	ESTIMADO	%	EJECUTADO	%	SALDO	%		
PERSONAL DE OPERACIÓN	3000	58,25%	5000	62,13%	-2000	69,01%		
ELECTRICIDAD	500	9,71%	650	8,08%	-150	5,18%		
MANTENIMIENTO DEL EQUIPO	200	3,88%	250	3,11%	-50	1,73%		
MATERIAL DE EMPAQUE	300	5,83%	450	5,59%	-150	5,18%		
OTROS INSUMOS	150	2,91%	198	2,46%	-48	1,66%		
GASTOS GENERALES	1000	19,42%	1500	18,64%	-500	17,25%	Estimado Mensual	Ejecutado Mensual
TOTAL	5150	100,00%	8048	100,00%	-2898	0,00%	429,166667	670,67

Fuente: Hoja de cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 81-3: Departamento de Recursos Humanos

DETALLE	ESTIMADO	%	EJECUTADO	%	SALDO	%		
RECLUTAMIENTO Y CONTRATACIÓN	156	12,99%	236	13,84%	-80	15,87%		
COMPENSACIÓN Y BENEFICIOS	345	28,73%	435	25,51%	-90	17,86%		
CAPACITACIÓN Y DESARROLLO	400	33,31%	578	33,90%	-178	35,32%		
GESTIÓN DEL TALENTO Y R CON LOS EMPLEADOS	300	24,98%	456	26,74%	-156	30,95%	Estimado	Ejecutado
TOTAL	1201	100,00%	1705	100,00%	-504	0,00%	100,083333	142,08

Fuente: Hoja de cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

PRESUPUESTO ESTIMADO Y EJECUTADO

Ecuamatriz Cía. Ltda.

Tabla 82-3: Presupuesto ejecutado

			Totales	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Promedio	
2.020	Ingresos		66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	66.952	194.147	930.623	77.552	
	Gastos		98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	98.346	1.180.155	98.346	
	Resultado		(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	(31.394)	95.801	249.531,93	(20.794)
	Acumulado		(31.394)	(62.788)	(94.182)	(125.576)	(156.969)	(188.363)	(219.757)	(251.151)	(282.545)	(313.939)	(345.333)	(249.532)	-	-	-	

Tipo	Concepto	Nombre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Promedio
Ingreso	Ventas 1	Carretilla	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	6.772,55	5.179,00	79.677,00	6.640
Ingreso	Ventas 2	C. de Medidor	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	2.974,86	4.462,29	37.185,75	3.099
Ingreso	Ventas 3	Lampara	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	8.904,38	44.521,88	142.470,00	11.873
Ingreso	Ventas 4	Pala	408,38	408,38	408,38	408,38	408,38	408,38	408,38	408,38	408,38	408,38	408,38	3.675,38	8.167,50	681
Ingreso	Ventas 5	Contenedor	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	47.892,20	136.308,56	663.122,70	55.260
Gasto	Producción 1	Materia prima directa	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	45.006,58	540.079,00	45.006,58
Gasto	Producción 2	Mano de obra directa	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	10.479,17	125.750,00	10.479,17
Gasto	Producción 3	Costos indirectos de Fabricación	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	9.398,92	112.787,00	9.398,92
Gasto	Departamento 1	Venta	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	15.744,59	188.935,08	15.745
Gasto	Departamento 2	Financiero	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	16.904,23	202.850,80	16.904
Gasto	Departamento 3	Atención al cliente	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	670,67	8.048,00	671
Gasto	Departamento 4	Recursos humanos	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	142,08	1.705,00	142

Fuente: Hoja de cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

Ecuamatrix Cía. Ltda.
Al 31 de diciembre del 2021

Tabla 83-3: Presupuesto estimado

			Totales	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Promedio
2.021			Ingresos	78.247	78.247	78.247	78.247	78.247	78.247	78.247	78.247	78.247	78.247	78.247	190.415	1.051.132	87.594
			Gastos	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	84.110	1.009.325	84.110
			Resultado	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	(5.863)	106.304	41.806,58	3.484
			Acumulado	(5.863)	(11.727)	(17.590)	(23.454)	(29.317)	(35.181)	(41.044)	(46.908)	(52.771)	(58.634)	(64.498)	41.807	-	-
Tipo	Concepto	Nombre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Promedio	
Ingreso	Ventas 1	Carretilla	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	7.290,45	19.401,35	99.596,25	8.300	
Ingreso	Ventas 2	C de Medidor	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	3.537,96	8.892,71	47.810,25	3.984	
Ingreso	Ventas 3	Lampara	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	11.668,29	102.450,18	230.801,40	19.233	
Ingreso	Ventas 4	Pala	490,05	490,05	490,05	490,05	490,05	490,05	490,05	490,05	490,05	490,05	490,05	4.410,45	9.801,00	817	
Ingreso	Ventas 5	Contenedor	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	55.260,23	663.122,70	55.260	
Gasto	Producción 1	Materia prima directa	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	44.155,33	529.864	44.155	
Gasto	Producción 2	Mano de Obra Directa	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	9.139,58	109.675	9.140	
Gasto	Producción 3	Costos indirectos	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	7.989,33	95.872	7.989	
Gasto	Departamento 1	Ventas	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	145.006	12.084	
Gasto	Departamento 2	Financiero	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	122.557	10.213	
Gasto	Departamento 3	Atención al cliente	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	5.150	429	
Gasto	Departamento 4	Recursos humanos	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	1.201	100	

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

ANÁLISIS PRESUPUESTARIA

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Tabla 84-3: Análisis presupuestario comparativo

	AÑO 2		AÑO 1	
	ESTIMADO	EJECUTADO	V. ASOLUTA	V. RELATIVA
VENTAS				
CARRETILLA	99.596,25	79.677,00	-19.919,25	-25,00%
CAJA MEDIDOR	47.810,25	37.185,75	-10.624,50	-28,57%
LAMPARA REFLECTOR LED SOLAR 400 W ALUMBRADO	230.801,40	142.470,00	-88.331,40	-62,00%
PALAS	9.801,00	8.167,50	-1.633,50	-20,00%
CONTENEDORES	663.122,70	663.122,70	-	0,00%
TOTAL, INGRESO	1.051.131,60	930.622,95	-120.508,65	-1,36
COSTOS Y GASTOS				
MATERIA PRIMA DIRECTA	529.864,00	540.079,00	10.215,00	1,89%
MANO DE OBRA DIRECTA	109.675,00	125.750,00	16.075,00	12,78%
COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	95.872,00	112.787,00	16.915,00	15,00%
TOTAL, PRODUCCIÓN	735.411,00	778.616,00	43.205,00	30%
DEPARTAMENTO DE VENTA				
SUELDOS	40.579,00	63.341,00	22.762,00	35,94%
APORTES SOCIALES E INDEMNIZACIONES	13.578,34	14.571,39	993,05	6,82%
OTROS GASTOS DE PERSONAL	456,45	846,86	390,41	46,10%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10.000,00	11.752,25	1.752,25	14,91%
SUMINISTROS DE OFICINA	25,35	31,61	6,26	19,80%
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	30.550,68	48.342,53	17.791,85	36,80%
SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y CAFETERÍA	400,67	577,25	176,58	30,59%
SEGUROS Y REASEGUROS	9.000,87	1.053,54	-7.947,33	-754,35%
TRANSPORTE	8.900,75	10.716,86	1.816,11	16,95%
GASTOS DE GESTIÓN	1.089,67	2.404,58	1.314,91	54,68%
GASTOS DE VIAJE	5.000,89	6.572,53	1.571,64	23,91%
SERVICIOS BÁSICOS VENTAS	5.967,56	6.703,16	735,60	10,97%
SERVICIOS DE TERCEROS Y NOTARIOS	10.000,78	10.349,57	348,79	3,37%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9.455,45	11.671,95	2.216,50	18,99%
TOTAL	145.006,46	188.935,08	43.928,62	-434,51%
DEPARTAMENTO FINANCIERO			-	
INTERESES BANCARIOS	100.999,77	177.510,84	76.511,07	43,10%
SERVICIOS Y COMISIONES BANCARIAS	5.666,45	6.573,37	906,92	13,80%

COMISIONES TARJETAS DE CRÉDITO	1,00	1,11	0,11	9,91%
INTERESES Y MORA	543,78	995,11	451,33	45,35%
INTERESES Y COMISIONES POR VENTA DE CARTERA	15.345,56	17.770,37	2.424,81	13,65%
TOTAL	122.556,56	202.850,80	80.294,24	126%
			-	
DEPARTAMENTO ATENCIÓN A LOS CLIENTES			-	
PERSONAL DE OPERACIÓN	3.000,00	5.000,00	2.000,00	40,00%
ELECTRICIDAD	500,00	650,00	150,00	23,08%
MANTENIMIENTO DEL EQUIPO	200,00	250,00	50,00	20,00%
MATERIAL DE EMPAQUE	300,00	450,00	150,00	33,33%
OTROS INSUMOS	150,00	198,00	48,00	24,24%
GASTOS GENERALES	1.000,00	1.500,00	500,00	33,33%
TOTAL	5.150,00	8.048,00	2.898,00	174%
			-	
DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS			-	
RECLUTAMIENTO Y CONTRATACIÓN	156,00	236,00	80,00	33,90%
COMPENSACIÓN Y BENEFICIOS	345,00	435,00	90,00	20,69%
CAPACITACIÓN Y DESARROLLO	400,00	578,00	178,00	30,80%
GESTIÓN DEL TALENTO Y R CON LOS EMPLEADOS	300,00	456,00	156,00	34,21%
TOTAL	1.201,00	1.705,00	504,00	120%
TOTAL, COSTOS Y GASTOS	1.009.325,02	1.180.154,88	170.829,86	15%
RESULTADOS	41.806,58	-249.531,93	-291.338,51	-1,50

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

FLUJO DE CAJA 2021

Tabla 85-3: Flujo de caja

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Efectivo Inicial	471.055,40	474.673,89	478.292,38	481.910,87	485.529,36	489.147,86	492.766,35	496.384,84	500.003,33	503.621,82	507.240,31	510.858,80	5.891.485,21
<i>Ingresos de efectivo (ganancias):</i>													-
Ventas en efectivo	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	54.772,88	133.290,44	735.792,12
Liquidación cuentas por cobrar	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	31.565,15	378.781,79
Beneficios por inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.200,00	1.200,00
Otros	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	1.390,88	16.690,56
													-
Total, Ingresos de efectivo	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	87.728,91	167.446,46	1.132.464,47
Total, disponible de efectivo	558.784,31	562.402,80	566.021,29	569.639,78	573.258,27	576.876,76	580.495,26	584.113,75	587.732,24	591.350,73	594.969,22	678.305,27	7.023.949,68
													-
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	-
Egresos de efectivo (gastos)													-
Costo de Producción	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	735.411,00
Total Costo de Producción	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	61.284,25	735.411,00
<i>Departamento de Venta:</i>													-
Sueldos y salarios	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	3.381,58	40.579,00
Aportes sociales e indemnizaciones	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	1.131,53	13.578,34
Otros gastos de personal	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	38,04	456,45
Mantenimiento y Reparaciones	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	833,33	10.000,00
Suministros de Oficina	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	2,11	25,35
Promoción y Publicidad	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	2.545,89	30.550,68
Suministros de Limpieza y Cafetería	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	33,39	400,67
Seguros y Reaseguros	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	9.000,87

Transporte	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	741,73	8.900,75
Gasto de Gestión	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	90,81	1.089,67
Gasto de Viaje	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	416,74	5.000,89
Servicios Básicos Ventas	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	497,30	5.967,56
Servicios de terceros y notarios	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	833,40	10.000,78
Depreciación propiedad, planta y equipo	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	787,95	9.455,45
Total, Gastos Departamento de Ventas	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	12.083,87	145.006,46
														-
<i>Gastos Departamento Financiero:</i>														
Intereses Bancarios	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	8.416,65	100.999,77
Servicios y Comisiones Bancarias	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	472,20	5.666,45
Comisiones Tarjetas de Crédito	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	1,00
Intereses y Mora	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	45,32	543,78
Intereses y comisiones por venta de Cartera	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	1.278,80	15.345,56
Total, Gastos Departamento Financiero	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	10.213,05	122.556,56
														-
<i>Gastos Departamento Atención a los clientes:</i>														
Personal de operación	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	3.000,00
Electricidad	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	41,67	500,00
Mantenimiento del equipo	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	16,67	200,00
Material de empaque	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	300,00
Otros insumos	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	150,00
Gastos generales	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	1.000,00
Total, Gastos Departamento Atención a los clientes	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	429,17	5.150,00
														-
														-

Gasto Departamento de Recursos Humanos:

														-
Reclutamiento y contratación	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	156,00
Compensación y beneficios	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	28,75	345,00
Capacitación y desarrollo	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	33,33	400,00
Gestión del T y R con los empleados	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	300,00
Total, Gastos Departamento R.H	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	1.201,00
														-
Otros egresos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
														-
Total, Erogaciones	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	84.110,42	1.009.325,02
Balance Final	474.673,89	478.292,38	481.910,87	485.529,36	489.147,86	492.766,35	496.384,84	500.003,33	503.621,82	507.240,31	510.858,80	514.998,85	519.194,85	6.014.624,66

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
 Elaborado por: Guamán, T. (2022)

ESTADOS FINANCIEROS

ECUAMATRIZ CÍA. LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE DE 2021

Tabla 85-3: Estado financiero

		2020	2021
ACTIVO	Cuenta	7.786.441,69	8.139.156,23
ACTIVO CORRIENTE		3.903.622,78	4.686.348,23
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	471.055,40	592.994,86
	ACTIVOS FINANCIEROS	596.298,74	1.243.084,73
	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CO	1.200,00	1.200,00
	DOC. Y CTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELAC	541.116,84	640.009,58
	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	56.127,97	539.000,11
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	1.669,14	67.679,18
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.371,09	5.371,09
	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETE	9.186,30	10.175,23
	INVENTARIOS	1.435.661,51	1.435.661,51
	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	536.473,08	536.473,08
	INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	-	-
	INV. SUMIN, HERRAM, REP, MATER PRODUCC.	332.985,69	332.985,69
	INV. SUBENSAMBLES Y PROTOTIPOSEN SERVIC.	239.058,57	239.058,57
	INV. PROD.TERM. MERC EN ALMAC. PROD.CIA	262.072,39	262.072,39
	MERCADERIAS EN TRANSITO	62.392,69	62.392,69
	INV. MEDICINAS	2.679,09	2.679,09
	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	1.215.371,34	1.215.371,34
	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	2.742,14	2.742,14

		OTROS PAGOS POR ANTICIPADO	-	
		ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.212.629,20	1.212.629,20
		OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	-	
	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		184.035,79	184.035,79
		CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	1.565,99	1.565,99
		CRÉDITO TRIBUT. DE LA EMPRESA I.R.	182.469,80	182.469,80
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		1.200,00	15.200,00
ACTIVO NO CORRIENTE			3.882.818,91	3.452.808,00
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		3.872.818,91	3.442.808,00
		TERRENOS	100.000,00	100.000,00
		EDIFICIOS	1.334.759,34	1.334.759,34
		MAQUINARIA Y DESARROLLO EN CURSO	1.494.436,01	1.494.436,01
		MUEBLES Y ENSERES	142.903,90	142.903,90
		MAQUINARIA Y EQUIPO	2.296.513,28	2.296.513,28
		EQUIPO DE COMPUTACIÓN	256.296,39	256.296,39
		VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO	232.785,72	232.785,72
		OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52.812,49	52.812,49
		(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-	-
			2.037.688,22	2.467.699,13
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		10.000,00	10.000,00
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO			7.786.441,69	8.139.156,23
			5.344.586,26	5.344.586,26
	PASIVO CORRIENTE		3.292.474,43	3.292.474,43
		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	419.811,92	405.011,92
		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	38.884,53	38.884,53
		PROVISIONES	68.326,84	68.326,84
		OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	225.467,80	245.827,61
		CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	65.146,85	65.146,85

		IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	-	7.817,83
		OBLIGACIONES CON EL IESS	22.491,02	22.491,02
		OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMP	137.829,93	144.100,92
		PARTIC. TRABAJADORES DEL 15% POR PAGAR	-	6.270,99
		CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	488.443,22	488.443,22
		OTROS PASIVOS FINANCIEROS	600,00	600,00
		ANTICIPOS DE CLIENTES	2.045.634,64	2.045.634,64
		OTROS PASIVOS CORRIENTES	4.546,98	4.546,98
		OTRAS CUENTAS DE PASIVO	758,50	758,50
	PASIVO NO CORRIENTE		2.052.111,83	2.052.111,83
		OBLIGACIONES CON INSTIT. FINAN.A LARGO PLAZO	1.943.283,74	1.943.283,74
		CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS LARGO PLAZO	34.774,40	34.774,40
		PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	74.053,69	74.053,69
	PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS		2.441.855,43	2.794.569,97
	CAPITAL		1.704.010,00	1.704.010,00
	RESERVAS		286.558,86	286.558,86
	RESULTADOS ACUMULADOS		416.006,26	762.194,53
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-	
		(+) GANANCIA NETA DEL PERIODO	-	
		(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	35.280,31	41.806,58

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

ECUAMATRIZ CÍA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Tabla 86-3: Estado de resultado

	Año 2021	Año 2022
VENTAS	ESTIMADO	EJECUTADO
CARRETILLA	99.596,25	79.677,00
CAJA MEDIDOR	47.810,25	37.185,75
LAMPARA REFLECTOR LED SOLAR 400 W ALUMBRADO	230.801,40	142.470,00
PALAS	9.801,00	8.167,50
CONTENEDORES	663.122,70	663.122,70
Total, Ingreso	1.051.131,60	930.622,95
UTILIDAD BRUTA	1.051.131,60	930.622,95
Costos Y Gastos		
Materia prima directa	529.864,00	540.079,00
Mano de obra directa	109.675,00	125.750,00
Costos indirectos de fabricación	95.872,00	112.787,00
TOTAL, PRODUCCIÓN	735.411,00	778.616,00
Departamento de Venta		
Sueldos	40.579,00	63.341,00
Aportes sociales e indemnizaciones	13.578,34	14.571,39
Otros gastos de personal	456,45	846,86
Mantenimiento y Reparaciones	10.000,00	11.752,25
Suministros de Oficina	25,35	31,61
Promoción y publicidad	30.550,68	48.342,53
Suministros de Limpieza y Cafetería	400,67	577,25
Seguros y Reaseguros	9.000,87	1.053,54
Transporte	8.900,75	10.716,86
Gastos de gestión	1.089,67	2.404,58
Gastos de Viaje	5.000,89	6.572,53
Servicios Básicos Ventas	5.967,56	6.703,16
Servicios de terceros y notarios	10.000,78	10.349,57
Depreciación propiedad, planta y equipo	9.455,45	11.671,95
TOTAL	145.006,46	188.935,08
Departamento Financiero		
Intereses Bancarios	100.999,77	177.510,84
Servicios y Comisiones Bancarias	5.666,45	6.573,37
Comisiones Tarjetas de Crédito	1,00	1,11
Intereses y Mora	543,78	995,11
Intereses y comisiones por Venta de Cartera	15.345,56	17.770,37
TOTAL	122.556,56	202.850,80
Departamento Atención a los clientes		
Personal de operación	3.000,00	5.000,00
Electricidad	500,00	650,00
Mantenimiento del equipo	200,00	250,00
Material de empaque	300,00	450,00
Otros insumos	150,00	198,00
Gastos generales	1.000,00	1.500,00
TOTAL	5.150,00	8.048,00
Departamento de Recursos Humanos		
Reclutamiento y contratación	156,00	236,00
Compensación y beneficios	345,00	435,00
Capacitación y desarrollo	400,00	578,00
Gestión del Talento y R con los empleados	300,00	456,00
Total	1.201,00	1.705,00
TOTAL, COSTOS Y GASTOS	1.009.325,02	1.180.154,88
Utilidad antes de Impuesto	41.806,58	-249.531,93

15% participación de trabajadores	6.270,99	
	35.535,59	
22% del impuesto a la renta	7.817,83	
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LOS SOCIOS	27.717,76	

Fuente: Hoja de cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
ECUAMATRIZ CÍA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

Tabla 87-3: Análisis estado financiero

			2020	2021	Composición Horizontal V. Absoluta	V. Relativa	Composición Vertical Análisis Vertical vs Grupo .2020 y 2021	
ACTIVO	Cuenta		7.786.441,69	8.139.156,23	352.714,54	4,5%	12,07%	15,19%
ACTIVO CORRIENTE			3.903.622,78	4.686.348,23	782.725,45	20,1%	0,00%	0,00%
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		471.055,40	592.994,86	121.939,46	25,9%	15,28%	31,84%
					-		0,03%	0,03%
	ACTIVOS FINANCIEROS		596.298,74	1.243.084,73	646.785,99	108,5%	0,00%	0,00%
	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CO		1.200,00	1.200,00	-	0,0%	13,86%	16,40%
					-		0,00%	0,00%
	DOC. Y CTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELAC		541.116,84	640.009,58	98.892,74	18,3%	1,44%	13,81%
					-		0,00%	0,00%
	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		56.127,97	539.000,11	482.872,14	860,3%	0,04%	1,73%
					-		0,00%	0,00%
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS		1.669,14	67.679,18	66.010,04	3954,7%	0,14%	0,14%
					-		0,00%	0,00%
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		5.371,09	5.371,09	-	0,0%	-0,24%	-0,26%
					-		0,00%	0,00%
	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETE		9.186,30	10.175,23	-988,93	10,8%	36,78%	36,78%
					-		13,74%	13,74%

	INVENTARIOS		1.435.661,51	1.435.661,51	-	0,0%	0,00%	0,00%
		INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	536.473,08	536.473,08	-	0,0%	0,00%	0,00%
		INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	-	-	-		0,00%	0,00%
					-		8,53%	8,53%
		INV. SUMIN, HERRAM, REP, MATER PRODUCC.	332.985,69	332.985,69	-	0,0%	6,12%	6,12%
		INV. SUBENSAMBLES Y PROTOTIPOSEN SERVIC.	239.058,57	239.058,57	-	0,0%	6,71%	6,71%
		INV. PROD.TERM. MERC EN ALMAC. PROD.CIA	262.072,39	262.072,39	-	0,0%	1,60%	1,60%
		MERCADERIAS EN TRANSITO	62.392,69	62.392,69	-	0,0%	0,07%	0,07%
		INV. MEDICINAS	2.679,09	2.679,09	-	0,0%	31,13%	31,13%
					-		0,07%	0,07%
	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		1.215.371,34	1.215.371,34	-	0,0%	0,00%	0,00%
		SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	2.742,14	2.742,14	-	0,0%	0,00%	0,00%
		OTROS PAGOS POR ANTICIPADO	-	-	-		31,06%	31,06%
		ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.212.629,20	1.212.629,20	-	0,0%	0,00%	0,00%
		OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	-	-	-		4,71%	4,71%
					-		0,04%	0,04%
	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		184.035,79	184.035,79	-	0,0%	4,67%	4,67%
		CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	1.565,99	1.565,99	-	0,0%	0,00%	0,00%

		CRÉDITO TRIBUT. DE LA EMPRESA I.R.	182.469,80	182.469,80	-	0,0%	0,03%	0,39%
					-		0,00%	0,00%
	OTROS ACTIVOS CORRIENTE S		1.200,00	15.200,00	14.000,00	1166,7%	99,47%	88,45%
ACTIVO NO CORRIENTE			3.882.818,91	3.452.808,00	-430.010,91	-11,1%		
	PROPIEDAD ES, PLANTA Y EQUIPO		3.872.818,91	3.442.808,00	-430.010,91	-11,1%	99,7%	88,7%
		TERRENOS	100.000,00	100.000,00	-	0,0%	2,6%	2,6%
		EDIFICIOS	1.334.759,34	1.334.759,34	-	0,0%	34,4%	34,4%
		MAQUINARIA Y DESARROLLO EN CURSO	1.494.436,01	1.494.436,01	-	0,0%	38,5%	38,5%
		MUEBLES Y ENSERES	142.903,90	142.903,90	-	0,0%	3,7%	3,7%
		MAQUINARIA Y EQUIPO	2.296.513,28	2.296.513,28	-	0,0%	59,1%	59,1%
		EQUIPO DE COMPUTACIÓN	256.296,39	256.296,39	-	0,0%	6,6%	6,6%
		VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO	232.785,72	232.785,72	-	0,0%	6,0%	6,0%
		OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52.812,49	52.812,49	-	0,0%	1,4%	1,4%
		(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-	-	-430.010,91	21,1%	-52,5%	-63,6%
			2.037.688,22	2.467.699,13	-		0,0%	0,0%
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTE S		10.000,00	10.000,00	-	0,0%	0,3%	0,3%
					-			0,0%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO			7.786.441,69	8.139.156,23	352.714,54	4,5%		209,6%
			5.344.586,26	5.344.586,26	0,00	0,0%		137,6%
	PASIVO CORRIENTE		3.292.474,43	3.292.474,43	0,00	0,0%		84,8%
		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	419.811,92	405.011,92	-14.800,00	-3,5%	12,8%	10,4%

					-		0,0%	0,0%
		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	38.884,53	38.884,53	-	0,0%	1,2%	1,0%
					-		0,0%	0,0%
		PROVISIONES	68.326,84	68.326,84	-	0,0%	2,1%	1,8%
					-		0,0%	0,0%
		OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	225.467,80	245.827,61	20.359,81	9,0%	6,8%	6,3%
		CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	65.146,85	65.146,85	-	0,0%	2,0%	1,7%
					-		0,0%	0,0%
		IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCI	-	7.817,83	7.817,83		0,0%	0,2%
					-		0,0%	0,0%
		OBLIGACIONES CON EL IEISS	22.491,02	22.491,02	-	0,0%	0,7%	0,6%
					-		0,0%	0,0%
		OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMP	137.829,93	144.100,92	6.270,99	4,5%	4,2%	3,7%
					-		0,0%	0,0%
		PARTIC. TRABAJADORES DEL 15% POR PAGAR	-	6.270,99	6.270,99		0,0%	0,2%
					-		0,0%	0,0%
		CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	488.443,22	488.443,22	-	0,0%	14,8%	12,6%
					-		0,0%	0,0%
		OTROS PASIVOS FINANCIEROS	600,00	600,00	-	0,0%	0,0%	0,0%
					-		0,0%	0,0%
		ANTICIPOS DE CLIENTES	2.045.634,64	2.045.634,64	-	0,0%	62,1%	52,7%
					-		0,0%	0,0%
		OTROS PASIVOS CORRIENTES	4.546,98	4.546,98	-	0,0%	0,1%	0,1%
					-		0,0%	0,0%
		OTRAS CUENTAS DE PASIVO	758,50	758,50	-	0,0%	0,0%	0,0%
					-			
	PASIVO NO CORRIENTE		2.052.111,83	2.052.111,83	-	0,0%	94,7%	94,7%
		OBLIGACIONES CON INSTIT. FINAN.A LARGO PLAZO	1.943.283,74	1.943.283,74	-	0,0%	0,0%	0,0%
					-		1,7%	1,7%
		CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS LARGO PLAZO	34.774,40	34.774,40	-	0,0%	0,0%	0,0%
					-		3,6%	3,6%

		PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	74.053,69	74.053,69	-	0,0%	0,0%	0,0%
					-			
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIET			2.441.855,43	2.794.569,97	352.714,54	14,4%	69,8%	69,8%
	CAPITAL		1.704.010,00	1.704.010,00	-	0,0%	0,0%	0,0%
					-		11,7%	11,7%
	RESERVAS		286.558,86	286.558,86	-	0,0%	0,0%	0,0%
					-		17,0%	31,2%
	RESULTADOS ACUMULADOS		416.006,26	762.194,53	346.188,27	83,2%	0,0%	0,0%
					-		0,0%	0,0%
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-		-		0,0%	0,0%
		(+) GANANCIA NETA DEL PERIODO			-		0,0%	0,0%
			-					
		(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO			-		1,4%	1,7%
			35.280,31	41.806,58	6.526,27	18,5%	0,0%	0,0%

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

ECUAMATRIZ CÍA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Tabla 88-3: Análisis estado de resultado

	Año 2	Año 1			Año 2	Año 1
	2021	2020	Composición Horizontal		Composición Vertical	
VENTAS	ESTIMADO	EJECUTADO	V. ASOLUTA	V. RELATIVA		
CARRETILLA	99.596,25	79.677,00	-19.919,25	-25,00%		
CAJA MEDIDOR	47.810,25	37.185,75	-10.624,50	-28,57%		
LAMPARA REFLECTOR LED SOLAR 400 W ALUMBRADO	230.801,40	142.470,00	-88.331,40	-62,00%		
PALAS	9.801,00	8.167,50	-1.633,50	-20,00%		
CONTENEDORES	663.122,70	663.122,70	-	0,00%		
Total, Ingresos	1.051.131,60	930.622,95	-120.508,65	-1,36		
UTILIDAD BRUTA	1.051.131,60	930.622,95	-120.508,65	-1,36	100,00	100,00
Costos Y Gastos					-	-
Materia prima directa	529.864,00	540.079,00	10.215,00	1,89%	50,41	58,03
Mano de obra directa	109.675,00	125.750,00	16.075,00	12,78%	10,43	13,51
Costos indirectos de fabricación	95.872,00	112.787,00	16.915,00	15,00%	9,12	12,12
TOTAL, PRODUCCIÓN	735.411,00	778.616,00	43.205,00	30%	69,96	83,67
					-	-
Departamento de Venta					-	-
Sueldos	40.579,00	63.341,00	22.762,00	35,94%	3,86	6,81
Aportes sociales e indemnizaciones	13.578,34	14.571,39	993,05	6,82%	1,29	1,57
Otros gastos de personal	456,45	846,86	390,41	46,10%	0,04	0,09
Mantenimiento y Reparaciones	10.000,00	11.752,25	1.752,25	14,91%	0,95	1,26
Suministros de Oficina	25,35	31,61	6,26	19,80%	0,00	0,00
Promoción y publicidad	30.550,68	48.342,53	17.791,85	36,80%	2,91	5,19
Suministros de Limpieza y Cafetería	400,67	577,25	176,58	30,59%	0,04	0,06
Seguros y Reaseguros	9.000,87	1.053,54	-7.947,33	-754,35%	0,86	0,11
Transporte	8.900,75	10.716,86	1.816,11	16,95%	0,85	1,15

Gastos de gestión	1.089,67	2.404,58	1.314,91	54,68%	0,10	0,26
Gastos de Viaje	5.000,89	6.572,53	1.571,64	23,91%	0,48	0,71
Servicios Básicos Ventas	5.967,56	6.703,16	735,60	10,97%	0,57	0,72
Servicios de terceros y notarios	10.000,78	10.349,57	348,79	3,37%	0,95	1,11
Depreciación propiedad, planta y equipo	9.455,45	11.671,95	2.216,50	18,99%	0,90	1,25
TOTAL	145.006,46	188.935,08	43.928,62	-	13,80	20,30
			-		-	-
Departamento Financiero			-		-	-
Intereses Bancarios	100.999,77	177.510,84	76.511,07	43,10%	9,61	19,07
Servicios y Comisiones Bancarias	5.666,45	6.573,37	906,92	13,80%	0,54	0,71
Comisiones Tarjetas de Crédito	1,00	1,11	0,11	9,91%	0,00	0,00
Intereses y Mora	543,78	995,11	451,33	45,35%	0,05	0,11
Intereses y comisiones por Vta. de Cartera	15.345,56	17.770,37	2.424,81	13,65%	1,46	1,91
TOTAL	122.556,56	202.850,80	80.294,24	126%	11,66	21,80
			-		-	-
Departamento Atención a los clientes			-		-	-
Personal de operación	3.000,00	5.000,00	2.000,00	40,00%	0,29	0,54
Electricidad	500,00	650,00	150,00	23,08%	0,05	0,07
Mantenimiento del equipo	200,00	250,00	50,00	20,00%	0,02	0,03
Material de empaque	300,00	450,00	150,00	33,33%	0,03	0,05
Otros insumos	150,00	198,00	48,00	24,24%	0,01	0,02
Gastos generales	1.000,00	1.500,00	500,00	33,33%	0,10	0,16
TOTAL	5.150,00	8.048,00	2.898,00	174%	0,49	0,86
			-		-	-
Departamento de Recursos Humanos			-		-	-
Reclutamiento y contratación	156,00	236,00	80,00	33,90%	0,01	0,03
Compensación y beneficios	345,00	435,00	90,00	20,69%	0,03	0,05
Capacitación y desarrollo	400,00	578,00	178,00	30,80%	0,04	0,06
Gestión del Talento y R con los empleados	300,00	456,00	156,00	34,21%	0,03	0,05
Total	1.201,00	1.705,00	504,00	120%	0,11	0,18
TOTAL, COSTOS Y GASTOS	1.009.325,02	1.180.154,88	170.829,86	15%	96,02	126,81
					-	-
Utilidad antes de Impuesto	41.806,58	-249.531,93	-291.338,51	-1,50	3,98	26,81

15% participación de trabajadores	6.270,99				0,60	-
	35.535,59				3,38	-
22% del impuesto a la renta	7.817,83				0,74	-
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LOS SOCIOS	27.717,76				2,64	-

Fuente: Hoja de cálculo de Excel
Elaborado por: Guamán, T. (2022)

ÍNDICES

Tabla 89-3: Índices

NOMBRE DEL INDICE	CONCEPTO	FORMULA	APLICACIÓN	RESULTADO	ANALISIS
Razón Corriente	Llamada también relación corriente y trata de verificar las disponibilidades del ente económico, a corto plazo, para afrontar sus adeudos, también a corto plazo	$\frac{Activo.C}{Pasivo.C}$	$\frac{4.692.619,21}{3.312.834,23}$	1,42	La empresa por cada dólar de deuda dispone de 42 centavos para cubrir las obligaciones a corto plazo y de un dólar para inversión.
Capital Neto de Trabajo	Este no es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa (en dólares) los resultados de la razón corriente. Manifestado de otra manera, este cálculo expresa en términos de valor absoluto lo que la razón corriente presenta como una relación.	Activo Corriente - Pasivo Corriente	4686348,23-3306563,24	1.379.784,98	La empresa dispone de una cantidad suficiente para continuar invirtiendo en su proceso de producción del presente periodo, luego de cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
Prueba Acida	Conocida también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un ensayo más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para hacer frente sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus inventarios, es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el producto de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda existir, diferente a los inventarios.	$\frac{Activo Corriente - Pasivo Corriente}{Pasivo Corriente}$	$\frac{4686348,23 - 1435661,51}{3306563,24}$	0,98	La empresa dispone de 98 dólares para responder por cada dólar de deuda que tiene, lo cual equivale a una gran cantidad de liquidez, de manera que, si tuviese que responder por sus obligaciones podría hacerlo sin comprometer gran parte de sus activos, pero se debe tener en cuenta que podría tener una gran cantidad de activos improductivos.

Indicadores de Endeudamiento					
Endeudamiento Financiero	Este indicador establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas del período. En el caso en que las ventas correspondan a un periodo menor de un año, deben analizarse, antes de proceder al cálculo del indicador.	$\frac{\text{Oblig. Financieras}}{\text{Ventas Netas}} * 100$	$\frac{38.884,53}{105.1131,60}$	4%	La empresa dispone de 4% para cubrir obligaciones financieras a corto plazo en relación con las ventas netas.
Impacto de la Carga Financiera	Esta ratio indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación	$\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$	$\frac{122556,56}{1051131,60}$	12%	En la empresa se refleja el 12% de gastos financieros en relación a las ventas, este porcentaje no debe superar el 10%, por lo que debe poner más atención en los gastos financieros o su vez implantar sus ventas.
Cobertura de Intereses	Esta ratio establece una relación entre la utilidad operacional de la empresa y sus gastos financieros, los cuales están a su vez en relación directa con su nivel de endeudamiento. Es decir, se quiere establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre las utilidades del ente económico.	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Intereses pagados}}$	$\frac{41806,58}{100999,77}$	0,41	La empresa genero durante el periodo una utilidad operacional menor de 0,41 veces en relación a los interese pagados.
Concentración del endeudamiento en el corto plazo	Este indicador establece qué porcentaje del total de pasivos con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, en el corto plazo.	$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo total}}$	$\frac{3306563,24}{5358675,07}$	62%	Este indicador refleja que las obligaciones a corto plazo representan el 62% y a largo plazo, es decir un 38% lo que representa que debe cubrir sus obligaciones en el corto plazo pudiendo en algún momento recurrir a un endeudamiento a corto plazo.

Período Promedio de Cobro	Otra forma de analizar la rotación de las cuentas por cobrar es a través del cálculo del periodo promedio de cobro, mediante una de las siguientes fórmulas:	$\frac{Ctas\ por\ cobrar\ p * 365}{Ventas\ a\ crédito}$	$\frac{1231709,51 * 365}{477674,53}$	12	La empresa recupera cada 12 días sus obligaciones a corto plazo lo que le permite disponer de liquidez para cubrir sus obligaciones a largo plazo.
Rotación de Inventarios	Para la empresa industrial, los inventarios representan el valor de las materias primas, materiales y costos asociados de manufactura, en cada una de las etapas del ciclo productivo. Para la empresa comercial, los inventarios representan sencillamente el costo de las mercancías en poder del ente económico.	$\frac{C. de M\ vendidas\ en\ el\ p}{Inv\ prom\ de\ mercaderias}$	$\frac{735411}{44155,33}$	16,16 veces	El inventario de productos terminados rota 16,16 veces por año, es decir que el inventario se convierte en efectivo en corto plazo.
Rotación de los Activos Fijos	El resultado anterior no puede tomarse como punto de comparación para todo tipo de empresas, sino que son muy particulares para aquellas compañías cuya inversión en activos fijos es significativa.	$\frac{Ventas}{Activo\ Fijo\ Bruto}$	$\frac{1051131,60}{5910507,13}$	0,18	La empresa por cada dólar invertido en activos fijos se generaron 18 centavos en relación ventas es decir que por cada dólar de activo fijo se generó 18 centavos de ventas.
Margen Neto de Utilidad	El margen neto es una ratio financiera que permite medir la rentabilidad de una empresa. Para obtenerlo se divide el beneficio neto entre las ventas (sin Impuesto al Valor Añadido o IVA).	$\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas\ netas}$	$\frac{27717,76}{1051131,60}$	0,03	Por cada dólar de venta se genera 3 centavos de utilidad luego de haber cubierto costos y gastos de la actividad económica.
Rendimiento del Patrimonio	La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos	$\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio}$	$\frac{27717,76}{2780481,15}$	10%	El patrimonio de la empresa genera un 10% en relación a la utilidad neta sin tomar en cuenta el pago de impuestos y participación de trabajadores.

	financieros ni de impuestos y participación de trabajadores.				
Rendimiento del Activo Total	Es la utilidad después de quitar todos los costos y gastos. - Muestra que tan eficiente es la empresa para generar utilidades con los activos disponibles. - El resultado es el % de utilidad por cada peso invertido en activos.	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Activo Total Bruto}}$	$\frac{27717,76}{8139156,23}$	3,41	Por cada dólar invertido en activos brutos genera una utilidad neta de 3,41 dólares que es un valor superior en 2,41 en relación a lo invertido.

Fuente: Hoja de cálculo de Excel

Elaborado por: Guamán, T. (2022)

CONCLUSIONES

- Considerando los resultados obtenidos la empresa se encuentra sobre endeudada debido a al endeudamiento en maquinaria que no está siendo utilizada una baja producción generado un apalancamiento financiero para y no poder invertir en inventarios, generando cada vez más una baja rentabilidad bien bajo así en el último año generando una rentabilidad del 3,5% que resulta preocupante.
- La empresa gasta más de lo que invierte lo que genera desequilibrio entre los gastos e ingresos principalmente por solventar gastos innecesarios lo que provoca una disminución de las utilidades.
- Utilizando los presupuestos estimados para cada área de la empresa se puede observar que hay grandes cambios como por ejemplo la rentabilidad mejoró y sobre todo con esto se puede controlar los costos y gastos para prevenir efectos negativos a futuro que le lleve a la quiebra y cierre de las operaciones.
- La presente propuesta controlará y a su vez se puede evaluar constantemente, con el objetivo de que Ecuamatrix pueda tener un mejor estudio del cumplimiento financiero de acuerdo a la planificación y herramientas propuestas, para favorecer la planificación presupuestaria.

RECOMENDACIONES

- Gerencia deberá disminuir el adeudamiento solo si hay necesidad de hacerlo se puede recurrir previo un análisis presupuestario, e invertir cuando la empresa necesita tener una maquinaria para realizar o innovar un nuevo producto y no adquirir sin un previo estudio, esto incrementaría los costos y gastos y problemas de liquidez.
- Contabilidad debe presupuestar considerando los costos y gastos necesarios para la producción y comercialización anual a fin de evitar el exceso lo que a la larga disminuiría la utilidad de la empresa.
- Contabilidad debe utilizar los presupuestos estimados y comparar con lo ejecutado y poder hacer ajuste en el camino y revisar si necesita gastar, para que la empresa tenga solvencia económica y cuando tenga un imprevisto pueda cubrir sin necesidad de recurrir al apalancamiento financiero.
- Contabilidad y Gerencia considera la aplicación de la propuesta diseñada es decir la planificación presupuesta que ayuda a mejorar el control de los gastos y costos, y lo más fundamental saber cuándo tengo que invertir, por ende, podrán saber con anticipación los problemas que presente la empresa en cuanto a liquidez y rentabilidad para tomar decisiones oportunas y adecuadas.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, A. (17 de 11 de 2019). 900 *Empresas en Tungurahua deberían pagar nueva contribución*. Obtenido de: <https://lahora.com.ec/tungurahua/noticia/1102286860/900-empresas-en-tungurahua-deberian-pagar-nueva-contribucion>
- Arribas, J. (2017). *La evaluación de los aprendizajes*. Obtenido de: redalyc.org/pdf/567/56754639020.pdf
- Burbano, J. (2015). *Presupuestos : Enfoque de Gestión, planeación y control de recursos*. Obtenido de: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2015/03/burbano-presupuestos-enfoque-de-gestic3b3n.pdf
- Cabré, R. (2015). *Diseños Cuasi-experemientales y Longitudi*. Obtenido de: <http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/30783/1/D.%20cuasi%20y%20longitudinal%20es.pdf>
- Cadena, I. (2017). *Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinacion en la investigación*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/2631/263153520009.pdf>
- Cadena, M. (2015). *La planificación presupuestaria y su incidencia en al rentabilidad de al empresa Textiles Jhonatex*. (Tesis de pregrado, Univercidad Técnica de Ambato). Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17001/1/T2919i.pdf>
- Cartegena, A. (2015). *Planificación presupuestaria y su incidencia en al liquidez en el Club Social y Deportivo Macará de la ciudad de Ambato*. (Tesis de pregrado, Univercidad Técnica de Ambato). Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18545/1/T3296i.pdf>
- Caurin, J. (26 de 4 de 2016). *Economicas*. Obtenido de: erautonomo.net/que-son-las-actividades-economicas.html
- Colina, L. (2012). *La planificación presupuestaria en universidades públicas*. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5028137>
- Díaz, M., Parra, C., & López, R. (2012). *Presupuestos Enfoque para la planeación financiera*. Bogotá: Trillas.
- El Comercio. (24 de Abril de 2020). *37% de empresas en Ecuador prevé recortes,35% de firmas en Quito puede mantener su nómina una semana*. Obtenido de: <https://www.elcomercio.com/actualidad/ecuador-empresas-desempleo-crisis-coronavirus.html>
- Fagilde, C. (2009). *Presupuesto Empresarial*. Obtenido de: <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-3-Manual-de-Presupuesto-Empresarial.pdf>

- Finanzas. (11 de 2018). *Ciclo presupuestario*. Obtenido de: <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/11/ciclo-presupuestario.pdf>
- Gallardo, E. (2015). *Fundamentos de Planificación*. Obtenido de: <http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/32363/1/Fundamentos%20de%20planificaci%C3%B3n.pdf>
- Gartzia, L., & Retolaza, J. (2019). *Cuantificación en unidades monetarias del valor social del genero en las organizaciones*. Madrid: Trillas. doi:https://www.emakunde.euskadi.eus/contenidos/informacion/publicaciones_bekak/es_def/adjuntos/beca.2018.3.cuantificacion_genero_organizaciones.pdf
- Gracia, R. (2018). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de: <https://rca-universidad.yolasite.com/metodolog%C3%ADa-de-la-investigaci%C3%B3n.php>
- Maldonado, J. (2018). *Gestión de procesos*. Obtenido de: https://issuu.com/joseangelmaldonado8/docs/gesti_n_de_procesos__2018_
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del Control* Obtenido de: <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Meneses, J., & Rodriguez, D. (2016). *El cuestionario y la entrevista*. Obtenido de: <https://femrecerca.cat/meneses/publication/cuestionario-entrevista/>
- Moposita, X. (2018). *Planificación presupuestaria y su incidencia en la toma de decisiones para la distribuidora "DIDACTIC BOOK LV&SV CIA.LTDA" de la ciudad de Ambato*. (Tesis de pregrado, Univercidad Técnica de Ambato). Obtenido de: <http://45.238.216.28/bitstream/123456789/8815/1/TUAEXCOMCYA013-2018.pdf>
- Mora, L., Duran, M., & Zambrano, J. (2016). *Consideraciones actuales sobre la gestión empresarial*. Obtenido de: <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/276/328>
- Neill, D., & Cortez, L. (2017). *Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica*. Obtenido de: <http://bonga.unisimon.edu.co/handle/20.500.12442/10126>
- Nora, S. (2018). *Formulación de Presupuestos*. AObtenido de: <https://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202019/presupuesto.pdf>
- Pastor, T., & Alfredo, R. (2009). *Modelo de Gestión Financiera para una organización*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2009). *Manuel de planificación, seguimiento y evaluación de los resultados de desarrollo*. Obtenido de: file:///C:/Users/GEMAS/Downloads/manual_completo.pdf
- Ramos, I., & Tapia, S. (2016). *Análisis de la planificación financiera y su incidencia en al rentabilidad de al empresa UNITEL S.A del periodo 2015-2016*. (Tesis de pregrado, Univercidadde Guayaquil). Obtenido de:

- <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/24189/1/TESIS%20PLANIFICACION%20FINANCIERA%20RAMOS%20ISMENIA-TAPIA%20STEFANY.pdf>
- Reyes, N., & Boente, A. (2019). *Metodología de Investigación*. Obtenido de: https://www.academia.edu/40436132/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_2019
- Rojas, M., Jaimes, L., & Valencia, M. (2018). *Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo*. Obtenido de: <https://www.revistaespacios.com/a18v39n06/a18v39n06p11.pdf>
- Ruiz, J. (2015). *Presupuesto: Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos*. Colombia: Material Chueco.
- Sánchez, J. (2019). *Economipedia*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/utilidad.html>
- Sarmiento, E. (1989). *Presupuesto Empresarial*. Bogota. Trillas.
- Schroedor, R., Meyer, S., & Rungtusanatham, J. (2019). *Administración de Operaciones*. Obtenido de: https://intercovamex.com/wp-content/uploads/2019/06/Administracion_de_operaciones-1.pdf
- Sierra, C., & Emigdio, R. (2013). *El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/646/64629832007.pdf>
- Suárez, B. (4 de 2015). *Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieros en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo*. Obtenido de: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008
- Tana, L. (2018). *Propuesta de un manual de presupuestos para la empresa de servicios TAYRO ELÉCTRICOS CÍA. LTDA.* (Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Obtenido de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/15648/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n%20PUCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vallejo, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Obtenido de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Viera, E. A. (2014). *La planificación presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad del Gremio de Maestros Panaderos y afines Cotopaxi*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/21005>

ANEXOS

ANEXO A: FORMATO DE ENCUESTA AL PERSONAL DEL ÁREA FINANCIERA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO

EXTERIOR



Tema: “Planificación Presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “ECUAMATRIZ” Cía. Ltda.”.

Objetivo:

El objetivo de la presente encuesta es analizar la planificación presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa ECUAMATRIZ” Cía. Ltda.

Datos informativos:

Lugar: Empresa Ecuamatriz Cía. Ltda.

Fecha:

Encuestador: Tannia Guamán

Encuestados: ÁREA FINANCIERA

Instructivo

Lea detenidamente las preguntas y conteste con absoluta sinceridad y objetividad.

Seleccione solo una de las alternativas que se propone.

Cabe mencionar que estas preguntas son confidenciales.

No	Preguntas	Siempre	Casi siempre	A veces	Nunca
1	¿La empresa ha definido la visión y la misión y los objetivos estratégicos?				
2	¿Se ha difundido la misión y visión a todos los funcionarios?				
3	¿Se plantean objetivos y metas por los departamentos de la empresa?				
4	¿La empresa ha realizado un plan estratégico?				

5	¿Se analiza el entorno interno y externo en el que se desenvuelve la empresa?				
6	¿Los objetivos poseen un plan de acción?				
7	¿Se definen los recursos financieros que son necesarios para la empresa?				
8	¿Se ha efectuado un plan que especifique cuales son los recursos económicos necesarios?				
9	¿Para la toma de decisiones se realiza un análisis previo de datos proyectados a futuro?				
10	¿Se realiza un cálculo anticipado de los ingresos?				
11	¿Se determina con anterioridad las unidades a producir?				
12	¿Existe un control de gastos futuros en su área?				
13	¿Se realiza un cálculo anticipado de los gastos?				
14	¿Se proyecta las entradas y salidas de dinero mensuales?				
15	¿Se determina el monto de los recursos que necesitará la empresa para financiar sus operaciones?				
16	¿Estima el tiempo para recuperar la inversión realizada?				
17	¿Se calcula para determinar si han obtenido BAI luego de haber realizado una inversión?				

18	¿Se calcula la utilidad que se genera sobre los activos de la empresa?				
19	¿Se calcula la utilidad que genera sobre el patrimonio de la empresa?				
20	¿Se calcula Ebitda para ver los resultados que genera la actividad operacional de la empresa?				
21	¿Se calcula el margen operacional para analizar el grado de eficiencia que la empresa genera para el desarrollo de sus operaciones?				
22	¿Se calcula el margen bruto para ver el porcentaje de las ventas que se convierte en utilidad bruta?				
23	¿La empresa elabora un presupuesto maestro y sus correspondientes cédulas presupuestarias?				

ANEXO B: FORMATO DE ENCUESTA A LOS TRABAJADORES DE LA PLANTA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO
EXTERIOR



Tema: “Planificación Presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “ECUAMATRIZ” Cía. Ltda.”.

Objetivo: Determinar las percepciones que tienen con respecto al presupuesto y al manejo administrativo de la empresa.

Datos informativos:

Lugar: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Fecha:

Encuestador: Tannia Guamán

Encuestadas: TRABAJADORES DE LA PLANTA

Instructivo

Lea detenidamente las preguntas y conteste con absoluta sinceridad y objetividad.

Seleccione solo una de las alternativas que se propone

Cabe mencionar que estas preguntas son confidenciales.

No	Preguntas	Siempre	Casi siempre	A veces	Nunca
1	¿La empresa realiza capacitaciones para mejorar su productividad laboral? Justifique su respuesta				
2	¿Durante el año cuantas capacitaciones han recibido? Porque	1 a 3	3 a 6	6 a 9	
3	¿Consideran usted que la asignación de recursos es suficiente para su nivel de desempeño? Justifique su respuesta				
4	¿La empresa ha implementado protocolos para proteger a los trabajadores en				

	esta época de pandemia? Justifique su respuesta				
5	¿Considera que la empresa se encuentra económicamente bien? Justifique su respuesta				
6	¿Considera que el proceso de pagos es correcto (eficaz)? Justifique su respuesta				
7	¿Considera que su salario está acorde a sus funciones laborales? Justifique su respuesta				
8	¿Cree usted que el personal es suficiente para cubrir con las ordenes de producción en los tiempos establecidos? Justifique su repuesta	Si	No	Talvez	

ANEXO C: FORMATO DE ENCUESTA AL PERSONAL ÁREA ADMINISTRATIVA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE
CHIMBORAZO
FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y
COMERCIO EXTERIOR



Tema: “Planificación Presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “ECUAMATRIZ” Cía. Ltda.”

Objetivo: Determinar el grado de conocimiento con respecto al presupuesto y al manejo financiero de la empresa.

Datos informativos:

Lugar: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Fecha:

Encuestador: Tannia Guamán

ENCUESTADOS: ÁREA ADMINISTRATIVA

Instructivo

Lea detenidamente las preguntas y conteste con serenidad

Seleccione solo una de las alternativas que se propone

Las preguntas son confidenciales

No	Preguntas	Si	No		
1	¿La empresa tiene definidas sus políticas financieras?				
2	¿Están de acuerdo con las políticas financieras que manejan en la empresa?	Siempre	Casi Siempre	A veces	Nunca
3	¿La empresa realiza un estudio de mercado antes de ejecutar una inversión?				
4	¿Se realizan evaluaciones de la organización y control de inventarios para la toma de decisiones de la gestión financiera?				
5	¿Se realiza un control adecuado de las actividades planificadas por la empresa?				
6	¿La empresa elabora presupuestos de efectivo (Flujo de caja)?				
7	¿Los estados financieros son analizados previamente antes de tomar decisiones?				

ANEXO D: FORMATO DE ENCUESTA A LOS CLIENTES



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO
EXTERIOR



Tema: “Planificación Presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “ECUAMATRIZ” Cía. Ltda.”.

Objetivo: Determinar el grado de satisfacción de los clientes con respecto a la solicitud de pedidos y costos de los productos.

Datos informativos:

Lugar: Empresa Ecuamatrix Cía. Ltda.

Fecha:

Encuestador: Tannia Guamán

ENCUESTADOS: CLIENTES

Instructivo

Lea detenidamente las preguntas y conteste con serenidad

Seleccione solo una de las alternativas que se propone

Las preguntas son confidenciales

No	Preguntas	Siempre	Casi Siempre	A veces	Nunca
1	¿El material o suministros recibidos se ajusta con las características que usted solicito en el pedido?				
2	¿Recibe a tiempo su pedido?				
3	¿Está de acuerdo con el periodo de tiempo que le otorga para cancelar su deuda?				
4	¿Los costos de los productos son adecuados?				
5	¿La empresa les un porcentaje de descuento por solicitar un pedido a gran escala??				
6	¿Qué servicio o detalle adicional (valor agregado) le ofrece la empresa?	Descuento 10% en un pedido mediano.	1 mes de gracia por la compra de un pedido a gran escala.	Promoción por comprar de dos líneas de materiales de construcción.	Ninguno.

ANEXO E: FORMATO DE ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO
EXTERIOR



FORMATO DE ENTREVISTA

Tema: “Planificación Presupuestaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “ECUAMATRIZ” Cía. Ltda.”

Entrevista: Dirigido al Ingeniero Marco Núñez gerente general de la empresa Ecuamatriz Cía. Ltda.

Objetivo: Determinar la efectividad en la aplicación de los presupuestos que maneja la empresa.

1. ¿La empresa tiene definido un plan estratégico?

.....
.....

2. ¿Se han definido objetivos estratégicos?

.....
.....

3. ¿Qué tipo de recursos utiliza para financiar a la empresa?

.....
.....

4. ¿Se han establecido planes operativos cuantificados para el cumplir las Operaciones Económicas?

.....
.....

5. ¿Se evalúan los planes operativos y que acciones se toman para lograr su cumplimiento?

.....
.....

6. ¿La empresa cuenta con una planificación presupuestaria adecuada y si es así llevan a cabo el proceso de la misma?

.....
.....

7. ¿Como se manejan las compras de materia prima o insumos para la producción?

.....
.....

8. ¿La empresa tiene un sistema para manejar sus presupuestos?

.....
.....

9. ¿Considera que la empresa necesita una planificación presupuestaria?

.....
.....

ANEXO F: FORMATO DEL ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA

Ecuamatrix Cía. Ltda.

Estado situación Financiera

			2020
ACTIVO		Cuenta	7.786.441,69
ACTIVO CORRIENTE			3.903.622,78
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		471.055,40
	ACTIVOS FINANCIEROS		596.298,74
		ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CO	1.200,00
		DOC. Y CTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELAC	541.116,84
		DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	56.127,97
		OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	1.669,14
		OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.371,09
		(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETE	-
			9.186,30
	INVENTARIOS		1.435.661,51
		INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	536.473,08
		INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	-
		INV. SUMIN, HERRAM, REP, MATER PRODUCC.	332.985,69
		INV. SUBENSAMBLES Y PROTOTIPOSEN SERVIC.	239.058,57
		INV. PROD.TERM. MERC EN ALMAC. PROD.CIA	262.072,39
		MERCADERIAS EN TRANSITO	62.392,69
		INV. MEDICINAS	2.679,09
	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		1.215.371,34
		SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	2.742,14
		OTROS PAGOS POR ANTICIPADO	-
		ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.212.629,20
		OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	-
	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		184.035,79
		CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	1.565,99

		CRÉDITO TRIBUT. DE LA EMPRESA I.R.	182.469,80
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		1.200,00
ACTIVO NO CORRIENTE			3.882.818,91
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		3.872.818,91
		TERRENOS	100.000,00
		EDIFICIOS	1.334.759,34
		MAQUINARIA Y DESARROLLO EN CURSO	1.494.436,01
		MUEBLES Y ENSERES	142.903,90
		MAQUINARIA Y EQUIPO	2.296.513,28
		EQUIPO DE COMPUTACIÓN	256.296,39
		VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO	232.785,72
		OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52.812,49
		(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-
			2.037.688,22
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		10.000,00
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO			7.786.441,69
PASIVO			5.344.586,26
	PASIVO CORRIENTE		3.292.474,43
		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	419.811,92
		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	38.884,53
		PROVISIONES	68.326,84
		OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	225.467,80
		CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	65.146,85
		IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	-
		OBLIGACIONES CON EL IESS	22.491,02
		OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMP	137.829,93
		PARTIC. TRABAJADORES DEL 15% POR PAGAR	-
		CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	488.443,22

		OTROS PASIVOS FINANCIEROS	600,00
		ANTICIPOS DE CLIENTES	2.045.634,64
		OTROS PASIVOS CORRIENTES	4.546,98
		OTRAS CUENTAS DE PASIVO	758,50
	PASIVO NO CORRIENTE		2.052.111,83
		OBLIGACIONES CON INSTIT. FINAN.A LARGO PLAZO	1.943.283,74
		CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS LARGO PLAZO	34.774,40
		PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	74.053,69
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIET			2.441.855,43
	CAPITAL		1.704.010,00
	RESERVAS		286.558,86
	RESULTADOS ACUMULADOS		416.006,26
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-
		(+) GANANCIA NETA DEL PERIODO	-
		(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	35.280,31

ANEXO G: FORMATO DEL ESTADO DE RESULTADO
Ecuamatriz Cía. Ltda.
Estado de Resultado

	Año 2021
VENTAS	ESTIMADO
CARRETILLA	99.596,25
CAJA MEDIDOR	47.810,25
LAMPARA REFLECTOR LED SOLAR 400 W ALUMBRADO	230.801,40
PALAS	9.801,00
CONTENEDORES	663.122,70
Total, Ingreso	1.051.131,60
UTILIDAD BRUTA	1.051.131,60
Costos Y Gastos	
Materia prima directa	529.864,00
Mano de obra directa	109.675,00
Costos indirectos de fabricación	95.872,00
TOTAL, PRODUCCIÓN	735.411,00
Departamento de Venta	
Sueldos	40.579,00
Aportes sociales e indemnizaciones	13.578,34
Otros gastos de personal	456,45
Mantenimiento y Reparaciones	10.000,00
Suministros de Oficina	25,35
Promoción y publicidad	30.550,68
Suministros de Limpieza y Cafetería	400,67
Seguros y Reaseguros	9.000,87
Transporte	8.900,75
Gastos de gestión	1.089,67
Gastos de Viaje	5.000,89
Servicios Básicos Ventas	5.967,56
Servicios de terceros y notarios	10.000,78
Depreciación propiedad, planta y equipo	9.455,45
TOTAL	145.006,46
Departamento Financiero	
Intereses Bancarios	100.999,77
Servicios y Comisiones Bancarias	5.666,45
Comisiones Tarjetas de Crédito	1,00
Intereses y Mora	543,78
Intereses y comisiones por Venta de Cartera	15.345,56
TOTAL	122.556,56
Departamento Atención a los clientes	
Personal de operación	3.000,00

Electricidad	500,00
Mantenimiento del equipo	200,00
Material de empaque	300,00
Otros insumos	150,00
Gastos generales	1.000,00
TOTAL	5.150,00
Departamento de Recursos Humanos	
Reclutamiento y contratación	156,00
Compensación y beneficios	345,00
Capacitación y desarrollo	400,00
Gestión del Talento y R con los empleados	300,00
Total	1.201,00
TOTAL, COSTOS Y GASTOS	1.009.325,02
Utilidad antes de Impuesto	41.806,58
15% participación de trabajadores	6.270,99
	35.535,59
22% del impuesto a la renta	7.817,83
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LOS SOCIOS	27.717,76