



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE
GUAYAQUIL**

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACION

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA**

TEMA:

GASTOS OPERATIVOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD

TUTOR

MAE CPA. GASTÓN SUÁREZ GALLEGOS, MSC.

AUTORA

LUCAS HERRERA EMMA LORENA

GUAYAQUIL

2019



REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad		
AUTORA: Emma Lorena Lucas Herrera	REVISORA: MAE CPA. Gastón Suárez Gallegos, MsC.	
INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL	FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA		
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2019	N. DE PAGS: 86	
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial, Administración		
PALABRAS CLAVE: Gastos, costos, ingresos, rentabilidad		
RESUMEN: Análisis de los gastos operativos que está afectando la rentabilidad de la empresa SCUBATEC S.A por mal registro de los gastos.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON LA AUTORA: Emma Lucas Herrera	Teléfono:	E-mail: Emmalorena_18@hotmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Ing. Rafael Iturralde Solorzano, DECANO Teléfono: 04-2596500 EXT. 201 DECANATO Mgtr. Byrone Lopez Carriel, DIRECTOR DE LA CARRERA DE CON2TABILIDAD Y AUDITORÍA Teléfono: 2596500 EXT. 272	
Quito: Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y Carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054		

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



Urkund Analysis Result

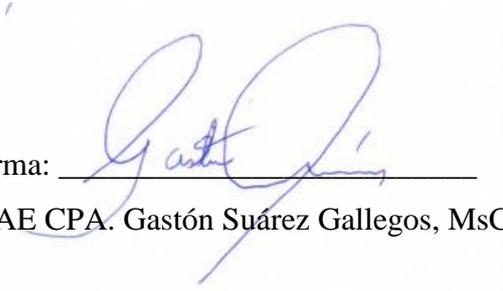
Analysed Document: URKUND. TESIS 2018.docx (D43350433)
Submitted: 11/1/2018 2:38:00 AM
Submitted By: emmalorena_18@hotmail.com
Significance: 6 %

Sources included in the report:

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEAMBATO.docx (D9821668)
TESIS 657.48 C541e - MAYRA-RAUL.docx (D14440935)
<https://definicion.de/gastos-de-operacion/>
<https://www.gestiopolis.com/planificacion-y-control-de-gastos-en-la-empresa/>
<http://www.contabilidadyfinanzas.com/desglose-de-las-gastos-por-naturaleza-y-funcion-en-las-micros.html>
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1376/presupuesto-gastos-operacion.html>

Instances where selected sources appear:

21

Firma: _____

MAE CPA. Gastón Suárez Gallegos, MsC.

C.I. # 0907816706

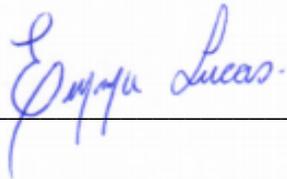
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

La estudiante egresada Emma Lorena Lucas Herrera, declara bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a la suscrita y me responsabilizó con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar “Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad.”.

Autora:



SRTA. Emma Lorena Lucas Herrera

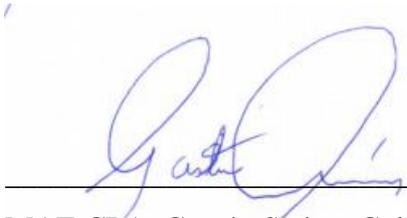
C.C. 0927237156

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutora del Proyecto de Investigación “Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad”, nombrada por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “**Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad.**”, presentado por la estudiante Emma Lorena Lucas Herrera como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría - CPA**, encontrándose apto para su sustentación



MAE CPA. Gastón Suárez Gallegos, MsC.
C. I. 0907816706

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme sabiduría y permitir culminar este logro. A mis padres por apoyarme de una u otra forma en mi formación académica, familiares en general por sus buenos consejos y a todos quienes fueron mis profesores, autoridades, catedráticos por formar parte de esta gran institución y ser nuestras guías en esta etapa de mi vida.

Srta. Emma Lucas Herrera.

DEDICATORIA

Dedico a esta tesis a Dios por haberme guiado por el buen camino para poder terminar mis estudios, dedico también a mis padres, en especial a mi abuelita que es mi pilar fundamental en todos mis proyectos y uno de su anhelo es que sea una profesional.

Srta. Emma Lucas Herrera

ÍNDICE GENERAL

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	ii
CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO	iii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES	iv
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS	xv
INTRODUCCIÓN	1
1 CAPÍTULO I	2
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1 Tema de investigación	2
1.2 Planteamiento del problema	2
1.2.1 Causas y efectos	4
1.3 Formulación del problema	5
1.4 Sistematización del problema	5
1.5 Objetivos de la investigación	5
1.5.1 Objetivo general	5
1.5.2 Objetivos específicos	5
1.6 Delimitación del problema	5
1.7 Justificación de la Investigación	6
1.8 Idea a defender	6
2 CAPÍTULO II	7

MARCO TEÓRICO	7
2.1 Antecedentes de la investigación	7
2.2 Marco Teórico Referencial	8
2.2.1 Variables de riesgo	8
2.2.2 Riesgo operativo	9
2.2.3 Indicadores logísticos	9
2.2.3.1 Objetivos de los indicadores logísticos	10
2.2.4 Indicadores de impacto y desempeño	10
2.2.4.1 Impacto de los gastos de administración y ventas.....	10
2.2.4.2 Impacto de la carga financiera	10
2.2.4.3 Margen operacional.....	11
2.2.4.4 Rentabilidad neta de ventas.....	11
2.2.4.5 Rentabilidad operacional del patrimonio	11
2.2.4.6 Rentabilidad financiera	12
2.2.5 Desglose de gastos.....	12
2.2.5.1 Desglose por naturaleza de los gastos	12
2.2.5.2 Desglose por función de los gastos	13
2.2.6 Diferencias entre desgloses de gastos: Por su función y por su naturaleza...	13
2.2.7 Gastos de operación.....	13
2.2.8 Impacto en la situación financiera de la empresa a través del análisis de la pirámide de rentabilidad	14
2.2.9 Gastos operacionales	18
2.2.9.1 Tipo de gastos.....	18
2.3 Marco Conceptual.....	19
2.3.1 Análisis financiero.....	19
2.3.1.1 Tipos de análisis financiero.....	19
2.3.2 Balance general.....	20

2.3.3	Entidad en marcha	20
2.3.4	Estudio financiero.....	20
2.3.5	Rentabilidad financiera.....	20
2.3.6	Gastos Operativos.....	21
2.3.7	Índice de rentabilidad	21
2.3.8	Análisis de la rentabilidad	21
2.3.9	Rendimiento de la inversión.....	22
2.3.10	Rentabilidad económica	23
2.3.11	Analizar otros componentes	23
2.3.12	El valor añadido.....	23
2.3.13	Rentabilidad financiera.....	24
2.3.14	Generación de renta operativa	25
2.4	Marco Legal.....	25
2.4.1	Norma Internacional de Contabilidad N° 18 (NIC 18).....	25
2.4.1.1	Ingresos ordinarios	25
2.4.1.2	Ganancia o pérdida neta del periodo	25
2.4.1.3	Ganancias o pérdidas de las actividades ordinarias	26
2.4.2	Ley orgánica de régimen tributario interno - LORTI.....	27
3	CAPÍTULO III	29
	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	29
3.1	Metodología.....	29
3.1.1.	Tipo de investigación	29
3.1.2.	Enfoque de la investigación.....	29
3.1.3.	Técnicas de investigación.....	30
3.1.4.	Población y Muestra	30
3.2	Análisis de los resultados.....	31
3.2.1	Resultados de las entrevistas	31

3.2.1.1	Entrevistas dirigidas al gerente de la empresa (Ver anexo 6)	31
3.2.1.2	Análisis de la entrevista al gerente	33
3.2.1.3	Entrevistas dirigidas al Contador de la empresa. (Ver anexo 7)	34
3.2.1.4	Análisis de la entrevista al contador.....	36
3.2.1.5	Entrevistas dirigidas al asistente contable de la empresa. (Ver anexo 8).....	36
3.2.1.6	Análisis al asistente de contabilidad.....	38
3.2.2	Análisis de las entrevistas global.....	38
3.2.3	Estados financieros	39
3.2.3.1	Análisis de los Resultados Integrales 2016 vs 2015	40
3.2.3.2	Descripción del procedimiento actual de los gastos operacionales de la empresa.....	40
3.2.3.3	Comentario del procedimiento:.....	41
3.2.3.4	Análisis de la variación entre periodos de los gastos operacionales	41
3.2.3.5	Estado financiero comparativo.....	44
3.2.3.6	Interpretación de indicadores financieros	47
3.2.3.7	Resultado de la revisión efectuada.....	49
3.2.3.8	Breve análisis de los resultados del año 2017	50
4	CAPÍTULO IV	52
	INFORME FINAL	52
4.1	Informe Técnico.....	52
4.2	Objetivos.....	52
4.2.1	Objetivo general	52
4.2.2	Objetivos específicos.....	52
4.3	Procedimiento	52
4.4	Hallazgos obtenidos y ajustes propuestos.....	53
4.4.1	Hallazgos:.....	53

4.4.2	Ajustes propuestos	54
4.4.2.1	Registro adecuado de las cuentas	54
4.4.2.2	Políticas para el control interno de los gastos operacionales	57
4.4.2.3	Proceso para el registro contable de la cuenta de gastos operacionales.	58
	CONCLUSIÓN	60
	RECOMENDACIÓN	61
	BIBLIOGRAFÍA	62
	ANEXOS	64

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1</i>	13
<i>Tabla 2</i>	21
<i>Tabla 3</i>	24
<i>Tabla 4</i>	24
<i>Tabla 5</i>	30
<i>Tabla 6</i>	31
<i>Tabla 7</i>	32
<i>Tabla 8</i>	34
<i>Tabla 9</i>	35
<i>Tabla 10</i>	36
<i>Tabla 11</i>	37
<i>Tabla 12</i>	39
<i>Tabla 13</i>	39
<i>Tabla 14</i>	41
<i>Tabla 15</i>	42
<i>Tabla 16</i>	42
<i>Tabla 17</i>	43
<i>Tabla 18</i>	43
<i>Tabla 19</i>	44
<i>Tabla 20</i>	44
<i>Tabla 21</i>	45
<i>Tabla 22</i>	45
<i>Tabla 23</i>	46
<i>Tabla 24</i>	47
<i>Tabla 25</i>	50
<i>Tabla 26</i>	50
<i>Tabla 27</i>	52
<i>Tabla 28</i>	55
<i>Tabla 29</i>	56
<i>Tabla 30</i>	57

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Árbol de problemas _____	4
Figura 2. Sistema de ventas _____	9
Figura 3. Pirámide de rentabilidad _____	14
Figura 4. La información generada por la actividad _____	22
Figura 5. Proceso actual para registro de gastos operacionales _____	40
Figura 6. Proceso propuesto para registro de gastos operacionales _____	59

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Control de gastos	65
Anexo 2 Check list Manual de gastos	66
Anexo 3 Cuestionario de control interno.....	66
Anexo 4 Fotografía - entrevista a la contadora de la empresa SCUBATEC S.A.	67
Anexo 5 Fotografía, entrevista al gerente de SCUBATEC S.A.....	67
Anexo 6 Formato de entrevista gerente de la empresa SCUBATEC S.A.....	68
Anexo 7 Formato de entrevista contador de la empresa SCUBATEC S.A.....	68
Anexo 8 Formato de entrevista asistente contable de la empresa SCUBATEC S.A.	69
Anexo 9 Ruc de la empresa SCUBATEC S.A.	70

INTRODUCCIÓN

La importancia de este trabajo de titulación, es de dar a conocer la incidencia de los gastos mal contabilizados en la estructura del estado de resultado integral, mostrando un margen bruto incorrecto afectando la presentación de los resultados de la empresa SCUBATEC S.A.

El trabajo fue realizado con la información contable de la empresa SCUBATEC. S.A, como es la información recabada directamente de la empresa que fue proporcionada para la revisión y presentación de resultados.

El desarrollo se originó porque se evidencia un margen bruto no acorde al negocio de la empresa SCUBATEC S.A., a causa del mal registro de los gastos que se presentan en los estados financieros.

En la actualidad el mal registro ocasiona un análisis incorrecto en la proyección de gastos, así como el análisis de razones financieras con deficiencia y la determinación de costos reales sobre la fabricación de los productos.

El objetivo primordial del trabajo de titulación es determinar cuáles son los valores reales que deben ser considerados como costos en la transformación de los productos de la empresa SCUBATEC S.A.

Así mismo se encuentran las teorías en que se fundamenta el trabajo, aplicando una metodología cualitativa, empleando la técnica de la entrevista al Gerente General, y Contador.

1 CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Tema de investigación

Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad

1.2 Planteamiento del problema

Las técnicas administrativas y la competencia de los mercados, solicitan permanentemente mejor aplicación y control de los recursos de la empresa, con la finalidad de realizar planificaciones a corto y largo plazo de forma acertada, conforme sean los flujos de ingresos y gastos que deben administrar.

Los gerentes deben mirar la planificación y el control de gastos como acciones necesarias para mantener niveles razonables de los resultados, en apoyo a los objetivos y los programas planificados de la empresa. Por lo tanto, esta planificación de los gastos no debe enfocarse a la disminución de los mismos, sino más bien a un mejor aprovechamiento de los recursos. Es decir, la correcta administración de los flujos, forma parte de una eficiente planificación y gestión de control de los gastos, para lograr óptimos resultados. Estos beneficios deseados deben verse como metas y por consiguiente, deben planificarse con suficiente recursos para apoyar las actividades operacionales de la organización.

Algunas compañías recortan los gastos sin considerar los efectos sobre los beneficios, otras no comprometen suficientes recursos en el mantenimiento de activos tales como el equipo y los edificios. Inevitablemente, tales decisiones de corto alcance, si bien reducen en forma temporal los gastos, pronto originan mayores costos debido a las descomposturas, máquinas ineficientes, empleados frustrados, tolerancias de máquinas defectuosas, elevados costos de reparaciones y cortas vidas de los activos. El control de gastos debe ligarse con firmeza con:

- 1) Las futuras metas y las operaciones planificadas y
- 2) Las responsabilidades organizacionales.

Uno de los desafíos más importantes en el funcionamiento y operación de las organizaciones, es el de lograr administrar y gestionar de la mejor manera posible los recursos financieros. Esta tarea es crucial desde la perspectiva de que todas las actividades que se desarrollan en la organización, inevitablemente deben materializarse en una expresión monetaria que consolidada y estructurada representa el caminar de la institución

y el reflejo de su desempeño.

Por lo anterior, existen empresas que no se centran en el desarrollo de sus procesos y asumen que los resultados económicos vendrán después. Para ello, la alta Dirección debe trabajar con un cuadro de mando operacional engranando cada área interna en el cual se especifique cuáles serán las actividades que se deben efectuar y especificar cuál es el objetivo a seguir.

Todas las empresas incurren en gastos en la operativa normal del negocio, por lo tanto, estos gastos se denominan operacionales y no operacionales. La proyección de los gastos forma parte del presupuesto anual y debe ser elaborado por cada área, y supervisado por los jefes, para luego ser condensados en el presupuesto general de la empresa. Dicha proyección se basa con la información histórica que posee cada centro de costo es decir cada área y luego se aplica la planificación para el nuevo periodo.

Los directivos suelen incluir nuevos gastos denominadas “inversiones” en base a los resultados proyectados como equipos, contrataciones nuevas, software, remodelación, adquisición de bienes o vehículos, entre otros. Esto dependerá del análisis y proyección de crecimiento que tengan como objetivo los directivos. Aunque pueden variar conforme se presente el entorno que no se puede controlar y luego se realizan los ajustes con la finalidad de que se realicen los correctivos y se establezcan nuevas metas.

Como parte del estudio de la investigación se consideró a la empresa SCUBATEC S.A que se dedica a prestar servicios de buceo comercial, rescatar buques, soldadura bajo el agua y todo trabajo que tiene que ver en las profundidades del mar. También comercializa equipos de buceo recreativo, comercial y mantenimiento de compresores entre otros.

Uno de los problemas detectados en SCUBATEC S.A. es que en los años anteriores contaban con un equipo comercial improductivo que se limitaba a visitar clientes y no cerraba ventas, generando gastos comerciales que no se compensaba con los ingresos que generaba esta fuerza de ventas, es decir existían varios factores que afectaron el negocio en este punto, como el control de visitas, revisión del cumplimiento de presupuesto, seguimiento de visitas, entre otros.

Otro problema que se evidenció en SCUBATEC S.A. era al momento de la cotización, debido a que la falta de conocimiento y experiencia ocasionaba que el gerente de la empresa lo realice de forma empírica sin el análisis de costo-beneficio, además de manejar un margen para maniobrar entre el costo y el precio, por lo que tenían que incurrir en gastos adicionales mientras que la ganancia era mínima o casi nada ya que solo alcanzaba

para cubrir los gastos fijos.

La mala administración del flujo también se reflejó en el poco control de los ingresos para cubrir sus obligaciones y con proveedores, por lo que en la necesidad de tener recursos se realizaron varios préstamos a terceros ocasionando que los gastos se incrementen por el interés que se incurría, además de ir incrementando las obligaciones a corto plazo, debido a que la empresa se acostumbró a este apalancamiento, en lugar de que la producción y comercialización sea más eficiente.

Se evidenció adicionalmente que existe desorganización en lo que respecta a todo el proceso del registro contable, esto comprende desde el momento de la emisión facturas, retenciones, comprobantes de egresos e ingresos, notas de crédito, etc., debido a que son hechos de forma manual y posteriormente contabilizados en el sistema duplicando el trabajo. Cabe recalcar que este trabajo es realizado por la vendedora.

La toma de decisiones dentro de la empresa, no se realiza en base a un análisis financiero con la aplicación de indicadores. Esta problemática presente en la empresa se debe a una gestión empírica, la cual debe cambiar mediante un modelo de gestión eficiente, que no represente costos adicionales, sino más bien que permita una presentación real y adecuada de los gastos, que fluya oportunamente para una adecuada toma de decisiones.

1.2.1 Causas y efectos

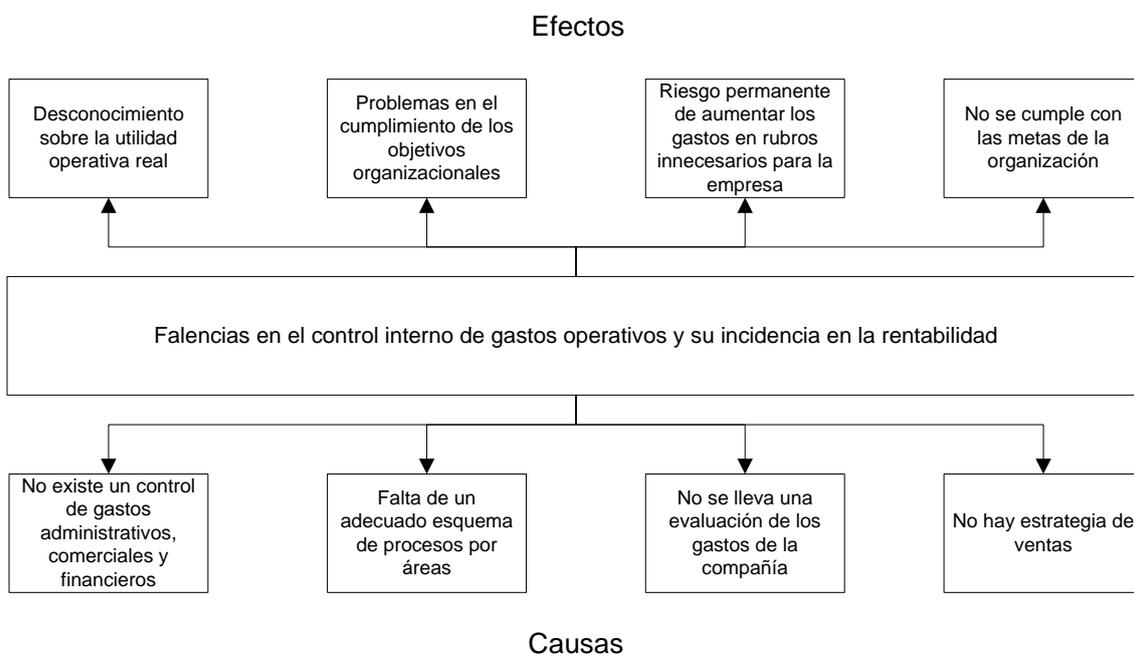


Figura 1. Árbol de problemas

Fuente: (Aguilar, 2013)

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

1.3 Formulación del problema

De la descripción del problema se realiza la siguiente formulación:

¿Cómo incide el registro de los gastos operacionales de la compañía SCUBATEC S.A., en la rentabilidad?

1.4 Sistematización del problema

- ✓ ¿Cómo se determina las variaciones de incremento y disminución de los gastos operacionales?
- ✓ ¿Cuál es la importancia de conocer las fuentes de los gastos operacionales?
- ✓ ¿Qué información presentan los ratios financieros sobre las variaciones de la rentabilidad?

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1 Objetivo general

Determinar los gastos operativos que inciden en la rentabilidad de la empresa SCUBATEC S.A.

1.5.2 Objetivos específicos

- ✓ Describir las variaciones de incremento y disminución de los gastos operacionales.
- ✓ Analizar la importancia de conocer las fuentes de los gastos operacionales SCUBATEC S.A.
- ✓ Interpretar los resultados de la información que presentan los ratios financieros sobre las variaciones de la rentabilidad.

1.6 Delimitación del problema.

Ubicación	Provincia Guayas
Sector	Comercial y de servicio
Campo	Contabilidad - gerencia
Tiempo	2015 - 2016
Tema	Gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad
Empresa	SCUBATEC S.A.

1.7 Justificación de la Investigación

El propósito de la presente investigación, es contribuir para SCUBATEC S.A. sobre una evaluación imparcial de la administración de sus gastos y como afecta en la rentabilidad del negocio. La preocupación de la gerencia al evaluar los gastos operativos de la empresa SCUBATEC S.A., ve que los resultados se vean afectados entre períodos, impidiendo que se alcance la meta deseada en la organización.

Por lo anterior, además de contribuir para la empresa también se desea aportar con los estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, profesionales, entre otros, con un caso de estudio sobre la situación actual, y tomar como punto de partida para que se puedan realizar más análisis y propuestas de mejoras.

Como parte de la preparación académica se tomó en consideración los Estados de Resultados Integrales de los dos últimos períodos (2015– 2016) para efectuar a la evaluación real de la empresa, así como determinar la rentabilidad de la empresa acorde a los objetivos organizacionales. Por lo tanto, este estudio aporta con técnicas y metodologías de análisis.

Es así que se justifica esta investigación en:

- Brindar un caso de estudio sobre la empresa SCUBATEC S.A. para estudiantes y sociedad.
- Contribuir con la empresa brindando un análisis situacional y propuestas de mejoras.
- Revisión integral de los gastos en los últimos dos periodos.

1.8 Idea a defender

El registro correcto de los gastos operacionales, permitirá conocer en cifras concretas la rentabilidad de la empresa y la relación del comportamiento del Estado de Resultados Integrales.

2 CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

Toda empresa tiene que incurrir en gastos para poder realizar sus operaciones normalmente, así que son inevitables, pero en la actualidad se busca cada día ser más eficiente, para el caso de las compañías significa que tienen que producir más y mejor con menos gastos. Algunos de estos gastos son fijos y difíciles de disminuir, pero hay otros que no se pueden desaparecer, pero sí controlar y uno de ellos son los Gastos por operatividad.

En el trabajo de titulación “diseño de una planeación tributaria y políticas de control interno que optimice el gasto de CELCO CÍA. LTDA.”, desarrollado por Castro & Alejandro , (2017), manifestó:

La empresa CELCO Cía. Ltda., es una compañía con alta rentabilidad, pero también con niveles crecientes de gastos no deducibles, por lo que no contribuyen a la reducción del pago de impuestos anuales. Esto es una problemática debido a que se puede dar por diversos factores como un bajo control en los procesos de justificación de gastos del personal. (p. 2)

Cuando los gastos no son deducibles, no contribuyen al incremento de la utilidad neta del ejercicio de la empresa. Los ingresos de una empresa van en función de sus ventas de su naturaleza como de otros ingresos que no son concernientes a su actividad, pero suman de manera indirecta a favor de la empresa. Los costos de la empresa son aquellos rubros que se invierten en productos finales, en insumos y en materias primas para luego ser transformados en productos finales listos para la venta.

El control de gastos de las empresas no debe hacerse solo en tiempos de recesión, sino que se trata de una estrategia financiera que se debería aplicar normalmente para lograr mayores beneficios y así evitar el dispendio absurdo que hay en muchas compañías. Por lo tanto, los ingresos, costos y gastos son aquellos rubros que siempre van afectar la rentabilidad de una empresa, sea en forma positiva o negativa, todo dependiendo de la administración adecuada que se dé a la compañía.

En otro trabajo de titulación “Análisis de los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad del supermercado Superskandinavo Cia. Ltda., para el segundo semestre del año 2010.”, desarrollado por Medina Cárdenas , (2011), manifestó:

Existen gastos realizados por la empresa durante el segundo semestre del periodo económico 2010, que no poseen el sustento legal de soporte correspondiente, debido a que la mayoría de los gastos no son imputables al giro normal de Superskandinavo Cía. Ltda. Existen gastos que no tienen relación con la operatividad del negocio, sobrevalorando la partida contable de gasto sueldos y salarios, puesto que se los realiza por petición del propietario mas no por constancia del documento de soporte de la nómina real de la empresa. Existen gastos que disminuyen la generación de réditos para la empresa debido a que por su naturaleza no corresponden a las actividades que diariamente se realiza para el proceso de comercialización. No existe una herramienta de planificación con la que se pueda canalizar correctamente los gastos de operatividad de la empresa, debido a que se desconoce con una estructura de costos y gasto. (p. 83)

Adicionalmente en el trabajo de titulación “La estructura del gasto operativo de la cooperativa de ahorro y crédito cacha Ltda., y su incidencia en la rentabilidad, cantón Riobamba, período 2013-2014”, desarrollado por Yumbo Pilamunga, (2016), manifestó:

Al evaluar mediante la encuesta el gasto operativo en la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda., se determina que no existe un control de los egresos realizados, de la misma manera se realizan gastos innecesarios en publicidad. La cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda, no tiene indicadores para poder evaluar su gestión, y poder medir su rentabilidad por lo que se presenta unos indicadores para medir su gestión. Al no contar con manuales ni procesos para medir la utilización del gasto operativo se presenta un modelo que sirva para poder optimizar los recursos de la cooperativa de Ahorro y Crédito Cacha Ltda. (p.59)

2.2 Marco Teórico Referencial

2.2.1 Variables de riesgo

Por riesgo se entiende la probabilidad de que la empresa no pueda enfrentar alguna situación inherente a su actividad. Esta definición es muy general, pero, como veremos más adelante, son por lo menos tres riesgos los que nos permiten evaluar la situación, los resultados y el entorno de la empresa (Celaya Figueroa & López Parra, 2004, p. 70)

- Riesgo operativo, financiero y total.
- Riesgo sobre el comportamiento de la rentabilidad.
- Riesgo del entorno o riesgo-país

Como se indica en la cita, toda empresa siempre va a tener riesgo apenas incursione

en el mercado empresarial enfrentando diferentes tipos de riesgos, para el trabajo de investigación se enfocará en el riesgo de los gastos operativo de la empresa SCUBATEC S.A.

2.2.2 Riesgo operativo

Los costos y gastos de operación pueden ser fijos (rentas, depreciaciones, sueldos) y variables (luz, combustibles, materiales). Los riesgos fijos exigen ser enfrentados exista o no un ingreso, exista o no una actividad. El ingreso disminuye en relación con los costos y gastos variables, por ello la proporción se debe establecer contra el margen de contribución, mediante la siguiente fórmula (Celaya Figueroa & López Parra, 2004, p. 70)

Riesgo operativo = Costos y gastos de operación fijos / Ingresos – costos y gastos variables

Aplicando esta fórmula, la empresa SCUBATEC S.A., podrá medir el riesgo inherente operativo de la empresa.

2.2.3 Indicadores logísticos

Son relaciones de datos numéricos y cuantitativos aplicados a la gestión Logística que permite evaluar el desempeño y el resultado de cada proceso, incluyen los procesos de recepción, almacenamiento, inventarios, despachos, distribución, entregas, facturación y los flujos de información entre los socios de negocios. Es indispensable que toda empresa desarrolle habilidades alrededor del manejo de los indicadores de gestión logística, con el fin de poder utilizar la información resultante de manera oportuna para tomar decisiones (Mora García, 2016, p. 31).

La empresa SCUBATEC S.A., no tiene indicadores logísticos que puedan evaluar el desempeño de los procesos, en este caso de los gastos, por lo tanto es indispensable que SCUBATEC S.A., maneje dichos indicadores para llegar a ser competitivos en el mercado.

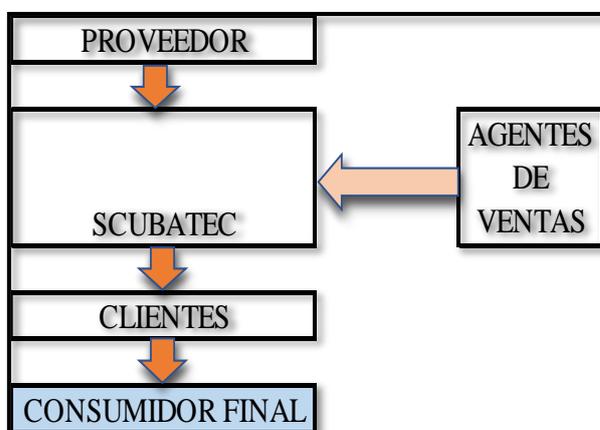


Figura 2. Sistema de ventas
Fuente: Sistema de Información Gerencial, 2004
Elaborado por: Lucas Herrera Emma

2.2.3.1 Objetivos de los indicadores logísticos

De acuerdo al autor Mora García, (2016), se presenta a continuación los siguientes

- Identificar y tomar acciones sobre los problemas operativos
- Medir el grado de competitividad de la empresa frente a sus competidores nacionales e internacionales.
- Satisfacer las expectativas del cliente mediante la reducción del tiempo de entrega y la optimización del servicio prestado.
- Mejorar el uso de los recursos y activos asignados, para aumentar la productividad y efectividad en las diferentes actividades hacia el cliente final.
- Reducir gastos y aumentar la eficiencia operativa.
- Comparecer con las empresas del sector en el ámbito local y mundial (Benchmarking) (Mora García, 2016, p. 32)

Los gastos operacionales son devengados mediante una optimización en los recursos de la empresa, de tal manera se reducen los gastos que benefician a la rentabilidad de la empresa.

2.2.4 Indicadores de impacto y desempeño

2.2.4.1 Impacto de los gastos de administración y ventas

Los gastos administrativos y de ventas forman parte de la operativa del negocio, si bien es cierto, no son gastos que se registran como parte de la producción del bien o servicio, son necesarios para cumplir con el propósito de la gestión de la empresa, como la cancelación de sueldos y salarios, arriendos, comisiones, entre otros. Para efecto de análisis es importante conocer cuál es porcentaje que representan dichos gastos, para lo cual se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Gastos Administrativos y Gastos de Ventas} / \text{Ventas}$$

Por lo anterior, la fórmula describe cuanto es el total de los gastos administrativos y de ventas que se desglosan posterior a la utilidad bruta, la sumatoria de estos rubros se dividen sobre el total de los ingresos (ventas totales del negocio), con la finalidad de revisar y analizar cuanto es el porcentaje que el negocio está involucrando en este rubro.

2.2.4.2 Impacto de la carga financiera

Los gastos financieros son el producto de los gastos que generan el apalancamiento que realiza la empresa, es decir, si obtuvo un préstamo los intereses representa el costo que debe pagar la compañía a cambio de tener una holgura financiera para pagar sus

obligaciones. Así mismo si el propietario desea identificar la evolución de estos gastos, se procede a dividir el rubro de gastos financieros sobre ventas (ingresos del negocio).

$$\text{Gastos Financieros} / \text{Ventas}$$

2.2.4.3 Margen operacional

El margen operacional tiene gran importancia dentro del estudio de rentabilidad de una empresa puesto que indica si el negocio es lucrativo por sí solo, con independencia de la forma como ha sido financiado. Este indicador además de reflejar el margen, muestra la eficiencia con que se están utilizando las capacidades de la empresa ya que entre mayor sea significa que se está aprovechando mejor la ventaja competitiva. (Castro Fajardo , 2017, p. 147)

$$\text{Utilidad operacional} / \text{Ventas}$$

El margen operacional sirve como medidor entre el resultado obtenido por compañía, sobre los ingresos que son capaces de generarlos. Dicha razón consta de la utilidad operacional, la misma que consta de los ingresos menos los costos de venta. A continuación, se deben considera o disminuir los siguientes gastos administrativos, ventas y financieros para llegar a un resultado más real, sin embargo en esta fórmula solo cuenta hasta ingresos y gastos operativos.

2.2.4.4 Rentabilidad neta de ventas

Relaciona la utilidad líquida con el nivel de ventas netas. Mide el porcentaje de las ventas que queda después de que todos los gastos, incluyendo los impuestos han sido reducidos. Cuanto más grande sea el margen neto de la empresa es mejor. (Aching, 2014, p.30)

$$\text{Margen Neto} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$$

De lo anterior, lo que interesa conocer por medio de esta razón financiera es determinar la utilidad final del ejercicio, es decir descontando todos los gastos, y dicho resultado relacionándolo con las ventas, de esta manera se puede apreciar cuanto es el porcentaje que representa el resultado positivo o negativo con relación a los ingresos que genera el negocio.

2.2.4.5 Rentabilidad operacional del patrimonio

La rentabilidad del patrimonio es la relación que se expresa en la fórmula a continuación, el denominador expresa a valores de mercado para determinar el costo de oportunidad de dinero invertido en la actividad. (Córdova Padilla, 2016, p. 37)

$$\text{Utilidad operacional} / \text{Patrimonio}$$

La operación del negocio funciona con inversión propia o financiamiento con terceros, el riesgo que se asume es lo que correspondería al rendimiento o ganancia para el

socio, es decir que, si el socio decide no hacer préstamos para financiarse, el resultado que obtenga del ejercicio será su ganancia por asumir por su propia cuenta el riesgo operativo.

2.2.4.6 Rentabilidad financiera

La maximización de la rentabilidad financiera dependerá de: Un aumento del beneficio neto BN y Una disminución del patrimonio neto PN. El aumento del beneficio neto depende básicamente de la generación de EBIT que tenga la empresa. Si la rentabilidad económica tiene como objeto la capacidad de remunerar la totalidad de activos invertidos, la rentabilidad financiera pretende medir la capacidad de remunerar a los propietarios y accionistas. (Eslava, 2003, p.113)

Utilidad Neta / Patrimonio

La utilidad neta se la obtiene posterior al descuento del impuesto a la renta y a la participación de trabajadores, por lo tanto, este es el valor que revisan los socios o accionistas para determinar si su inversión ha logrado cumplir con el objetivo de maximizar sus resultados. Por lo tanto al aplicar esta razón financiera, se evidencia el total de utilidad del ejercicio, sobre el total del patrimonio que corresponde a la inversión que han realizado. Dicho resultado que es porcentual, les dará la pauta de saber si el negocio va creciendo, está estático o ha decrecido, este análisis se realiza con relación al mes anterior.

2.2.5 Desglose de gastos

Según Fierro, (2013), señala lo siguiente: En el estado del resultado, los gastos se desglosan utilizando la clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, siempre cuando sea la información fiable y relevante en la toma de decisiones (p.1).

Las empresas siempre deben tener en claro el desglose de los gastos para un buen registro y control de la misma, que permita identificar si existen gastos innecesarios que se estén demandando.

2.2.5.1 Desglose por naturaleza de los gastos

La naturaleza del gasto está asociada, a:

- A disminuir el valor de los activos mediante la depreciación.
- A contribuir con la producción en calidad de compras de materiales, pago de la nómina, costos indirectos de fabricación.
- Beneficios a empleados y costos de publicidad.
- Su característica principal es que no se distribuyen en las diferentes funciones de la

entidad.

2.2.5.2 Desglose por función de los gastos

La función del gasto está asociada:

- A la agrupación de los gastos de acuerdo a las siguientes funciones especiales:
- Costo de ventas.
- Actividades de distribución.
- Actividades de administración.
- La exigencia para la entidad es como mínimo revelar el costo de ventas de forma separada de otros gastos.

2.2.6 Diferencias entre desgloses de gastos: Por su función y por su naturaleza

Tabla 1

Diferencias entre desgloses de gastos

Por su naturaleza	Por su función
El costo de ventas se determina por los cambios en los inventarios y las materias primas e insumos consumibles.	Es el método tradicional de juego de inventario o inventario permanente.
Los gastos se clasifican por los conceptos de gastos de personal administrativos y de ventas, igual que la depreciación y otros gastos	Se reclasifican en los dos grandes rubros o componentes de gastos de distribución y administrativos.

Fuente: Tomada de la cita de Fierro, 2013

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

2.2.7 Gastos de operación

De acuerdo al autor Rivadeneira, (2014), señala que los gastos de operación no son costos de productos ni tampoco se asignan a éstos. Son gastos de operación todos aquellos desembolsos relacionados con las actividades de administrar la empresa y vender sus productos (P.1)

Se llama gastos operacionales al dinero que una empresa o una organización debe

desembolsar en concepto del desarrollo de las diferentes actividades que despliega. Entre los más comunes podemos citar los siguientes: pago por el alquiler del local o la oficina en la cual está asentada, pago de salarios a sus empleados y compra de suministros. Los gastos operacionales se dividen en cuatro tipos: gastos administrativos (sueldos y aquellos servicios de la oficina), gastos financieros (pago por intereses, emisión de cheques), gastos hundidos (son aquellos gastos que se realizan antes del comienzo de las operaciones correspondientes a las actividades) y gastos de representación (incluyen gastos de viajes, de movilidad en los mismos, por comidas, entre otros) (Jiménez Falcón & Treviño Saldívar, 2016. p. 346).

Los gastos de operación, son aquellos gastos que permiten dar funcionamiento a la empresa, ya que sin ellos no sería posible la puesta en marcha de las operaciones empresariales.

2.2.8 Impacto en la situación financiera de la empresa a través del análisis de la pirámide de rentabilidad

Los impactos que tiene una eficiente gestión logística en la situación financiera de las empresas se pueden visualizar a través del análisis de la figura siguiente:

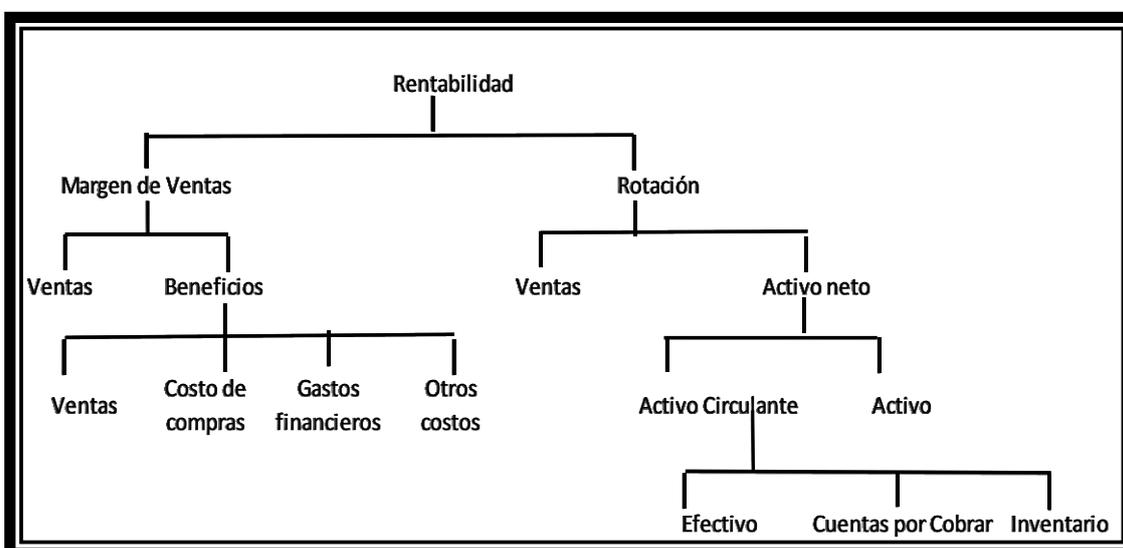


Figura 3. Pirámide de rentabilidad

Fuente: Tomada de la cita de Fierro, 2013

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

El artículo de la revista científica de América Latina, escrito por Ortíz Torres, Felipe Valdés, & Arias Castillo,(2013, p. 187 -188) se encontró la siguiente información:

En la figura 3 se descompone la rentabilidad de la empresa en otros ratios y

variables progresivamente más primarios. El análisis de la pirámide puede ser utilizado como indicador de las mejoras derivadas de la implantación de formas alternativas de gestión, incluida, entre ellas, la gestión logística. En concreto, mediante la implementación de una eficiente gestión logística se puede lograr una mejora de la situación financiera de la empresa, vista fundamentalmente a través de:

Partidas con incidencia en el beneficio empresarial:

- ✓ Gastos financieros: al verse reducidas las necesidades de recursos financieros inmovilizados en inventarios, debería constatarse una menor cuantía de los gastos financieros.
- ✓ Gastos asociados al mantenimiento de inventarios y a los costos del pedido: cabe esperar su disminución, debido a la implementación de una gestión de inventarios que, de forma eficiente, racionalice las cantidades de inventarios a mantener en los almacenes y reduzca las pérdidas por obsolescencia, mermas y deterioros, así como la eficiencia en la preparación y tramitación de pedidos.
- ✓ Ventas: es previsible su aumento, si como resultado de la implantación de eficientes métodos de gestión logística se logra un mayor nivel de servicio y, en general, una mayor satisfacción de los clientes.

Partidas con incidencia en los activos de la empresa: la implantación de eficientes métodos de gestión logística debe repercutir, al menos, en la disminución de:

- ✓ El activo circulante: se encuentra ligado, por supuesto, al nivel de inventario y a la aceleración del ciclo logístico. Las nuevas tendencias en gestión logística conducen al acortamiento del periodo de maduración de la empresa, debido a un esfuerzo constante por lograr una mayor rotación de las existencias que permita incorporar rápidamente las mejoras en calidad y diseño, así como por disminuir los periodos medios de almacenamiento, de fabricación, de venta y de cobro.
- ✓ El activo fijo: pudiera verse reducido al aplicar una política de justo a tiempo que implique una disminución de las necesidades de instalaciones para almacenes. (p. 187 -188)

Cabe indicar que una mejoría en la rentabilidad económica de la organización, se deriva tanto del impacto sobre el beneficio (reducción de los niveles de gastos y posibles efectos positivos en los niveles de ingresos) como de la disminución necesaria de la inversión en activos.

En el trabajo de investigación desarrollado por Puente Riofrío & Andrade Domínguez, (2016), se encontraron las siguientes citas:

Muñoz y Camargo (2015) afirman que la teoría financiera económica, tiene por objetivo final representar la maximización del bienestar, en épocas anteriores era medido a través de la utilidad y en los tiempos actuales se mide mediante el valor económico añadido (EVA), sus siglas en inglés. En la teoría de la rentabilidad empresarial, Aguilera y Rodríguez (2011) afirman que las pequeñas empresas han buscado su desarrollo mediante la producción y venta directa de sus productos, sin considerar las herramientas necesarias para la diversificación de su cartera y que esta influya directamente en la rentabilidad empresarial. (p.75)

Ortiz y Besley (2011) señalan que los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucrativos, sirven para medir la efectividad administrativa de la empresa para controlar gastos y costos, y de esta manera convertir las ventas en utilidades. Desde el punto de vista del inversionista, lo fundamental de analizar la aplicación de estos indicadores radica en la manera de cómo se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total). La rentabilidad desempeña un papel central en el análisis de los estados financieros. Esto se debe a que es el área de mayor interés para el accionista y porque los excedentes generados por las operaciones garantizan el cumplimiento de las obligaciones adquiridas a corto y largo plazo. Los índices de rentabilidad tienen como finalidad medir el rendimiento de los recursos invertidos por la empresa. (p.75)

Los ratios aplicados a la investigación están en función de los siguientes indicadores: ROA. El principal medidor de la rentabilidad, se conoce como ROA = Rentabilidad Operativa del Activo, representando la tasa de interés que produzcan los activos de la empresa, el ROA indica la capacidad de generación de renta, ejecutando la actividad económica de la empresa, es así que la

empresa para desarrollar su actividad económica emplea activos con los que espera la generación de venta y por consiguiente la obtención de utilidades. (Forero; Bohórquez y Lozano 2007, p.75).

Utilidad Neta Activo Total Utilidad Neta Patrimonio Margen Bruto Ventas
Netas ROA= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$ ROA= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$ Margen Bruto= $\frac{\text{Margen Bruto}}{\text{Ventas}}$ ROE.

Representa el beneficio económico obtenido del capital de los accionistas. El cotejo de ambos indicadores se realiza para determinar la forma más conveniente de financiar el activo total o la inversión de la empresa, la diferencia entre estos indicadores se denomina efecto de apalancamiento.

Margen bruto. Indica la cantidad de cada unidad monetaria de ventas que queda después de pagar el costo de ventas. Estudios científicos de los efectos de la diversificación sobre la rentabilidad empresarial indican que están ligados estrechamente al campo económico, estos efectos surgen de la teoría en la cual la diversificación permite acumular riqueza y poder de mercado.

La teoría económica neoclásica de Pindyck & Rubinfeld (2005) determina que las empresas con poder de mercado reducen la cantidad a producir y aumentar los precios, con el fin de incrementar su rentabilidad en perjuicio de los consumidores. (p.47)

Una rentabilidad adecuada permite retribuir según el mercado y riesgo a los propietarios o accionistas de una empresa atendiendo al crecimiento necesario para mantener, consolidar o mejorar la posición competitiva de la empresa. Romero, Cantón, y Rubio (2011) indican que en los últimos años este indicador se ha convertido en el medidor de acierto o fracaso en la gestión empresarial, además es un factor determinante al momento que las empresas buscan financiamiento de terceros.

La rentabilidad esperada está en función directamente proporcional a la diversificación de la cartera de productos de una empresa. Miranda (2012), afirma que pueden ser derivados de la diferenciación de los costos entre los distintos competidores como economías de escala, que mejoran la situación del mercado. (p. 75 – 76)

Las empresas en la actualidad aplican bastantes el análisis de la rentabilidad, viéndose la importancia de la misma, porque genera información muy relevante para la empresa, siendo una de las partes más sensibles de la empresa, ya que mide la

eficiencia administrativa de cómo la empresa está siendo manejada por los altos ejecutivos.

2.2.9 Gastos operacionales

Los gastos operacionales son constituidos por todo el dinero que la empresa gasta transformando el inventario en ganancia. Aquí se consideran gastos operacionales los salarios directos, indirectos y administrativos; igualmente, todos los demás gastos, como intereses bancarios, depreciación de maquinaria; etc., independientemente de si se realizan o no las ventas. (Aguilera, 2000, p.59)

Se sabe que la empresa incurre en gastos que permitan operar a la organización, dinero que es considerado gastos fijos, porque cuando se deje de trabajar un día a causa de la misma compañía, los gastos siempre irán efectuando con el pasar del tiempo.

2.2.9.1 Tipo de gastos

Cuando los gastos se miran en relación con los cambios en la producción, surgen tres distintas categorías de gastos:

- **Gastos Fijos:** Son aquellos que, mes a mes, se mantienen constantes en su monto total, independientemente de las fluctuaciones en el volumen del trabajo realizado. Como ejemplos de gastos fijos se tienen: los salarios, los impuestos sobre la propiedad, los seguros y la depreciación (en línea recta).
- **Gastos Variables:** Son aquellos que cambian en su monto total, directamente con las fluctuaciones en la producción o volumen del trabajo realizado. La producción debe medirse en términos de alguna base de actividad, como el número de unidades completadas, según sea las actividades del centro de responsabilidades. Ejemplos de costos variables en una fábrica son los materiales directos, la mano de obra directa, el consumo de energía eléctrica, etc.
- **Gastos SemivARIABLES:** Son aquellos que no son fijos ni variables porque poseen las características de ambos. Al cambiar la producción, los gastos semivARIABLES cambian en la misma dirección, pero no en proporción a la fluctuación de la producción.

Los gastos en la empresa se registran por medio de los asientos contables, la cuenta es la que va a diferenciar si es un gasto fijo o variable, los fijos son los que comúnmente siempre va a tener que cancelar la empresa para su operación y los variables, son los que se incurren, pero dependen de un factor externo, no siempre son los mismos.

La empresa SCUBATEC S.A., incurre en gastos diarios que son clasificados como gastos fijos y variables, los fijos son aquellos que se incurren que no se pueden dejar de consumir, como los servicios básicos, mientras los gastos variables van de acuerdo a la producción generada.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Análisis financiero

Técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, diagnóstico de la situación actual y predicción de eventos futuros y que, en consecuencia, se orienta hacia la obtención de objetivos previamente definidos. (Pinto López, 2016)

Por medio del análisis financiero, permite a los propietarios y dueños de los negocios tener el conocimiento de la situación actual que se encuentra la empresa, por medio de la presentación numérica y porcentual, por lo tanto, pueden determinar cuales son las áreas que se deben enfocar, mejorar, corregir, entre otros. Es así, que realizan un análisis integral del resultado que han logrado con su gestión.

2.3.1.1 Tipos de análisis financiero

Tipos de análisis financiero

- Análisis de una muestra representativa
- Análisis combinado.
- Razones financieras.

Las razones financieras ayudan a medir la capacidad de pago a corto plazo y largo plazo que tiene la empresa, es excesiva la inversión en los inventarios, están los gastos sujetos a control, está la empresa suficientemente capitalizada, es excesivo el nivel de endeudamiento, será la empresa capaz de generar flujos de efectivos positivos, por qué se incrementó el capital de trabajo y cómo podemos considerar que la empresa está en expansión. (Bonsón & Cortijo, 2009)

Las razones financieras son un instrumento importante para el análisis, la fuente de información son los estados financieros que deben estar debidamente firmados y con la información completa, es decir con todos los registros contables, de tal manera que al tener un estado financiero a primera vista se revise la información numérica, posterior a ello, se utilizan las demás herramientas como el análisis horizontal, vertical, combinando con periodos anteriores para que puedan determinar la situación de hoy en comparación con un periodo anterior.

2.3.2 Balance general

En el libro de principios de administración financiera de Lawrence, (2012) El balance general presenta un estado resumido de la situación financiera de la empresa en un momento específico. El estado mide los activos de la empresa (lo que posee) contra su financiamiento, que puede ser deuda (lo que debe) o patrimonio (lo que aportan los dueños).

El balance general es uno de los estados financieros que solicitan las entidades gubernamentales para ser presentados, además de ser el principal para conocer sobre la situación de la empresa en una fecha determinada. Aquí se va a encontrar el activo que es lo que le pertenece a la empresa, los pasivos que corresponden a las obligaciones a corto y largo plazo, y el patrimonio conformado por las aportaciones de accionistas, resultados acumulados y del ejercicio actual.

Con toda esta información el administrador revisa en que porcentaje se encuentra equilibrado su balance en cada rubro, los mismos que también van a variar dependiendo del tipo de actividad que ejerza su empresa.

2.3.3 Entidad en marcha

“Son las empresas que se encuentran en correcto funcionamiento, se encuentran activas en un mercado competitivo” (James, 2012).

SCUBATEC S.A, en la actualidad se encuentra operando sus operaciones comerciales respaldado de documentos que acrediten sus funciones actuales.

2.3.4 Estudio financiero

“Señala las necesidades totales de capital para las inversiones, las mismas que deben estar desglosadas en Inversiones Fijas y de Capital de Trabajo”. (Pinto López, 2016)

De acuerdo a los estudios de los estados financieros de la distribuidora, se puede indicar que está necesitando financiamiento para poder cubrir sus proveedores e inventarios.

2.3.5 Rentabilidad financiera

Para Pinto López, (2016) En economía, la rentabilidad financiera relaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener ese lucro. A nivel empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos.

La rentabilidad financiera es el resultado que se obtiene una vez cerrado el estado de

resultado, con la cual los socios o accionistas pueden determinar cuánto es el porcentaje que se ha ganado con la inversión que han realizado.

2.3.6 Gastos Operativos

Son los gastos que solo se pueden usar una vez, en este grupo van los combustibles, papel, electricidad, reparaciones materiales de limpieza, pagos de comida, alquiler. Son aquellos que permiten mantener la actividad diaria de una compañía, que no suelen estar vinculadas de manera directa con la producción. (Mastache Roman, 2005, p.61)

Los gastos operativos son los que contribuyen para que la empresa se mantenga activa en su producción, puesto que forman parte importante en la generación de los productos y que consisten en los materiales de uso cotidiano, que no corresponden al material de transformación, pero si contribuyen para la transformación de los productos.

2.3.7 Índice de rentabilidad

Existen muchas medidas de rentabilidad. En conjunto, estas medidas permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios. Sin utilidades, una compañía no podría atraer capital externo. Los dueños, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias (Lawrence, 2012, p. 74).

Tabla 2

Razones financieras

Razones	Fórmula
Margen de utilidad bruta	Utilidad Bruta / Ventas
Margen de utilidad operativa	Utilidad Operativa / Ventas
Margen de utilidad neta	Utilidad neta / Ventas

Fuente: Principios de la administración financiera, Lawrence, 2012

Elaborado por: Lucas Herrera Emma.

Los índices de rentabilidad, son los índices que van ayudar a medir la gestión administrativa de SCUBATEC S.A.

2.3.8 Análisis de la rentabilidad

La rentabilidad es fundamental en el análisis financiero. Mientras que en la solvencia y liquidez se mide el riesgo que representa invertir en la empresa y su viabilidad

en el tiempo, ahora se trata de medir el modo en que la empresa, después de haber realizado su actividad fundamental de ventas o prestaciones de servicios, y haber remunerado a todos los factores productivos implicados, es capaz de generar un superávit para ser repartido a los accionistas, que puede compararse con los recursos totales invertidos en la actividad, como medida de la eficiencia lograda. (Bonsón & Cortijo, 2009, p. 261)

En la empresa SCUBATEC S.A., es muy importante analizar la rentabilidad, ya que es proceso que se debe medir, para saber cómo va marchando operativamente la organización.

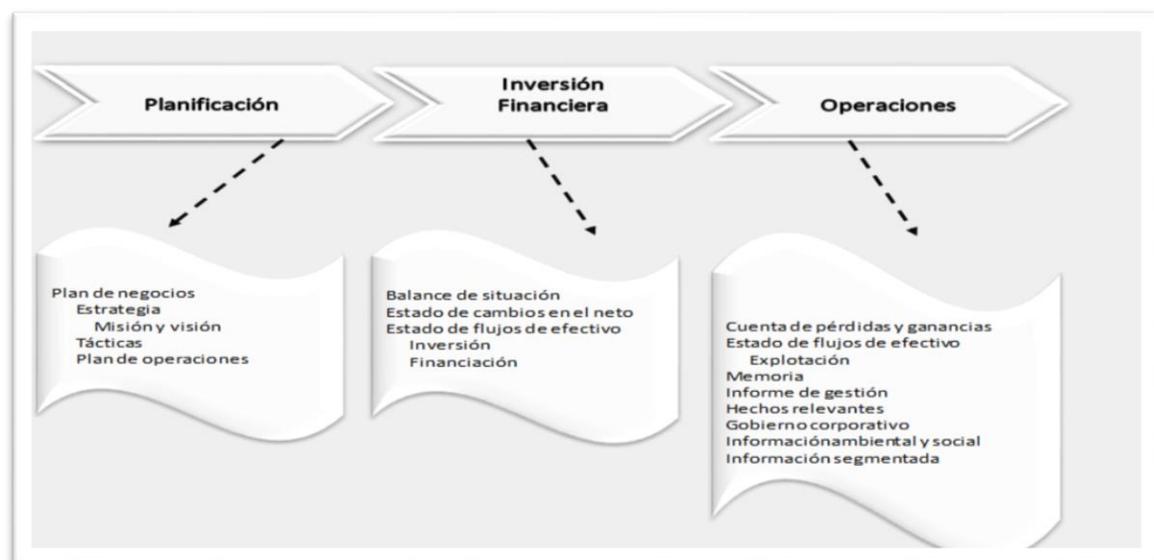


Figura 4. La información generada por la actividad

Fuente: Análisis de estados financieros, 2009

Elaborado por: Lucas Herrera Emma.

2.3.9 Rendimiento de la inversión

El rendimiento de la inversión total o rendimiento de los activos recibe el nombre de rentabilidad económica: mide la relación entre el beneficio de explotación (es decir, antes de intereses e impuestos), y el total del activo, como medida de la inversión que ha sido necesaria para la obtención de dicho beneficio. Rentabilidad financiera: mide la relación entre el beneficio neto, una vez deducidos los intereses, y el total de patrimonio neto, como medida de los recursos que los accionistas han invertido en la empresa. (Bonsón & Cortijo, 2009, p. 249)

2.3.10 Rentabilidad económica

La rentabilidad económica, como se reseña al inicio del capítulo, supone comparar el resultado de explotación con la cifra total de activos de la empresa, midiendo así la eficiencia de dichos activos e inversiones. El beneficio que se suele considerar para el cálculo de la rentabilidad económica es el BAIT (Beneficio Antes de Intereses e Impuestos) denominado EBIT (earnings before interests and taxes) según la literatura internacional. Y es una partida de gran utilidad para la comparación entre empresas de diferente sector y país, dado que, al ser antes de intereses, es independiente de la estructura de pasivo de la empresa, y al ser antes de impuestos, es neutral respecto de la normativa fiscal que afecta a la misma. (Bonsón & Cortijo, 2009, p. 251)

Fórmula: $EBIT / \text{Total activo}$

2.3.11 Analizar otros componentes

El estudio de la rentabilidad económica se puede completar analizando sus componentes y las relaciones entre ellos. Así, por ejemplo, se puede conocer el margen sobre ventas, la rotación del activo y el valor añadido. (Bonsón & Cortijo, 2009, p. 251)

2.3.12 El valor añadido

El valor añadido es la riqueza generada por la actividad de una empresa en un periodo concreto, y se calcula mediante la diferencia entre el valor de la producción de bienes y servicios y el valor de compra de las adquisiciones exteriores. Esta diferencia, que mide la contribución de la empresa a la economía, se distribuye en forma de rentas: a los empleados vía salarios, a los inversores y entidades financieras vía dividendos e intereses, a autofinanciación de la propia empresa vía reservas, provisiones y amortizaciones, y al Estado vía tributos. Supone por tanto trazar una frontera entre la empresa y su entorno, medir el valor que genera y ver cómo lo reparte posteriormente, dándose el caso de que una empresa aun con pérdidas sí que genere un valor positivo para la sociedad. (Bonsón & Cortijo, 2009, p. 251)

Tabla 3

Valor añadido generado

Ventas, prestaciones de servicios, trabajos realizados para su inmovilizado, variaciones de existencias de productos terminados y en curso
Otros ingresos
(-) Aprovisionamientos
(-) Otros gastos de gestión
Valor añadido generado

Fuente: Análisis de estados financieros, Bonsón & Cortijo, 2009

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Tabla 4

Valor añadido distribuido

Valor añadido distribuido
(+) Rentas del trabajo (gastos de personal)
(+) Rentas del capital ajeno (intereses, netos de ingresos financieros)
(+) Rentas del capital propio (dividendos)
(+) Autofinanciación (reservas, amortizaciones y provisiones)
(+) Rentas del sector público (tributos)
Valor añadido distribuido

Fuente: Análisis de estados financieros, Bonsón & Cortijo, 2009

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

En tanto que el valor añadido es la contribución de la empresa a la economía, la suma del valor añadido de todas las empresas, con determinados ajustes, es el PIB (Producto Interior Bruto) de un territorio. Por otra parte, aunque una empresa incurra en pérdidas, y no pueda por tanto satisfacer rentas al capital propio y al sector público, en tanto pague intereses y salarios y dote amortizaciones, sí está aportando a la economía. (Bonsón & Cortijo, 2009, p. 252)

2.3.13 Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera mide la relación entre el beneficio antes de impuestos (BAT) o EBT (earnings before taxes) en terminología anglosajona, y el total de patrimonio neto, como medida de los recursos que los accionistas han invertido en la empresa. Para calcular la rentabilidad financiera se emplea el siguiente ratio: (Bonsón &

Cortijo, 2009, p. 257)

Resultados antes de impuestos / Patrimonio

2.3.14 Generación de renta operativa

Estos ingresos operativos requieren de gastos operativos para que la gestión de negocios pueda llevarse a cabo, que pueden ser erogables (tales como sueldos, energía eléctrica, alquileres, etc.) o no erogables (tales como amortizaciones y depreciaciones de equipamiento, inmuebles, intangibles, etc.) El flujo operativo identificado como ingresos operativos netos de gastos operativos erogables es conocido como EBITDA (earnings before interés, taxes, depreciations and amortizations), mientras que, si se consideran gastos no erogables tales como amortizaciones y depreciaciones, posee el nombre de ebit (earnings before interest and taxes). (Dapena, 2013, p. 6 -7)

Renta Operativa (RO) = Ingresos Operativos (IO) – Gastos Operativos (GO)

2.4 Marco Legal

2.4.1 Norma Internacional de Contabilidad N° 18 (NIC 18)

2.4.1.1 Ingresos ordinarios

Los ingresos son definidos, en el marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros, como incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del ejercicio en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la empresa.

El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos ordinarios en sí como las ganancias. Los ingresos ordinarios, propiamente dichos, surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías. El objetivo de esta Norma es establecer el tratamiento contable de los ingresos ordinarios que surgen de ciertos tipos de transacciones y otros eventos.

2.4.1.2 Ganancia o pérdida neta del periodo

Todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos en el periodo deben ser incluidos en la determinación de la ganancia o la pérdida neta del periodo, a menos que una Norma Internacional de Contabilidad requiera o permita otra cosa.

Normalmente, todas las partidas de ingresos y gastos, reconocidas durante un periodo, se incluyen en la determinación de la ganancia o la pérdida neta de ese periodo. Esto incluye las partidas extraordinarias y los efectos de los cambios en las estimaciones contables. No obstante, pueden existir circunstancias en las que determinadas partidas pueden ser excluidas al determinar la ganancia o la pérdida del periodo corriente. Esta Norma se ocupa de dos de tales circunstancias: la corrección de errores fundamentales y el efecto de cambios en las políticas contables.

La ganancia neta, o bien la pérdida neta, del periodo incluyen los siguientes componentes, que deben ser revelados en la parte principal del estado de resultados:

- ✓ Ganancias o pérdidas de las actividades ordinarias, y
- ✓ Partidas extraordinarias.

2.4.1.3 Ganancias o pérdidas de las actividades ordinarias

Cuando alguna de las partidas de ingresos o gastos, de las que conforman la ganancia o la pérdida de las actividades ordinarias, son de tal magnitud, cualidad o incidencia en la entidad, que la información respecto a ellas es relevante para explicar el desempeño de la empresa en el periodo, la naturaleza e importe de tales partidas deben ser objeto de revelación por separado.

Aunque las partidas de ingresos o gastos descritas en el párrafo 16 no son de tipo extraordinario, la naturaleza y cuantía de las mismas puede ser relevante, para los usuarios de los estados financieros, a la hora de comprender la posición financiera y el rendimiento de la empresa, así como hacer las proyecciones sobre la posición y el rendimiento en el futuro. La información a revelar sobre tales partidas es ofrecida, normalmente, en las notas a los estados financieros.

Entre las circunstancias que pueden dar lugar a revelaciones separadas de partidas de ingresos o gastos, de acuerdo con el párrafo 16, están las siguientes:

- ✓ La rebaja del valor de los inventarios hasta su valor realizable neto, o de las propiedades, planta y equipo hasta su importe recuperable, así como la reversión de tales rebajas;
- ✓ Una reestructuración de las actividades de la empresa, así como la reversión de cualesquiera provisiones dotadas para hacer frente a los costos de la misma;
- ✓ Desapropiaciones de partidas de propiedades, planta y equipo;
- ✓ Desapropiaciones de inversiones financieras a largo plazo;
- ✓ Operaciones discontinuadas;

- ✓ Cancelaciones de deudas por litigios, y
- ✓ Otras reversiones de provisiones.

2.4.2 Ley orgánica de régimen tributario interno - LORTI

Art. 8.- Ingresos de fuente ecuatoriana.

Se considerarán de fuente ecuatoriana los siguientes ingresos: las utilidades que perciban las sociedades domiciliadas o no en Ecuador y las personas naturales, ecuatorianas o extranjeras, residentes o no en el país, provenientes de la enajenación directa o indirecta de acciones, participaciones, otros derechos representativos de capital u otros derechos que permitan la exploración, explotación, concesión o similares; de sociedades domiciliadas o establecimientos permanentes en Ecuador.

Los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por Personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes en el Ecuador; o por sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o por entidades u organismos del sector público; señala LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO - LORTI, (2015)

Cualquier otro ingreso que perciban las sociedades y las personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, incluido el incremento patrimonial no justificado.

En el Capítulo IV DEPURACION DE LOS INGRESOS Sección Primera De las Deducciones Nota: Título de Sección agregado por Art. 64 de Decreto Legislativo No. 000, publicado en Registro Oficial Suplemento 242 de 29 de diciembre del 2007 según la (LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO - LORTI, 2015), indica lo siguiente:

Art. 10.- Deducciones.

En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

1. Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente;
2. Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los

requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No serán deducibles los intereses en la parte que exceda de la tasa que sea definida mediante Resolución por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, así como tampoco los intereses y costos financieros de los créditos externos no registrados en el Banco Central del Ecuador.

3. Los impuestos, tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social obligatorio que soportare la actividad generadora del ingreso, con exclusión de los intereses y multas que deba cancelar el sujeto pasivo u obligado, por el retraso en el pago de tales obligaciones. No podrá deducirse el propio impuesto a la renta, ni los gravámenes que se hayan integrado al costo de bienes y activos, ni los impuestos que el contribuyente pueda trasladar u obtener por ellos crédito tributario, ni las sanciones;
4. Los gastos de viaje y estadía necesarios para la generación del ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No podrán exceder del tres por ciento (3%) del ingreso gravado del ejercicio; y, en el caso de sociedades nuevas, la deducción será aplicada por la totalidad de estos gastos durante los dos primeros años de operaciones; La depreciación y amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su reglamento;
5. Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo, en otras leyes de carácter social, o por contratos colectivos o individuales, así como en actas transaccionales y sentencias, incluidos los aportes al seguro social obligatorio; también serán deducibles las contribuciones a favor de los trabajadores para finalidades de asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra.

Art. 16.- Base imponible.

En general, la base imponible está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos.

3 CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Metodología

En este capítulo se estableció técnicas y procedimientos aplicados con el objetivo de encontrar alternativas que mejoren el manejo de los gastos operacionales. Se utilizó el método analítico, histórico y documental, que permitió determinar cuáles han sido los problemas de la rentabilidad en la empresa, vinculando cada metodología para que al final se pueda emitir un análisis sobre la situación actual

- Analítico: el investigador revisó y contrastó información en los registros contables y los soportes que se encontraban adjuntos.
- Histórico, porque se evaluó el periodo actual y los anteriores para evidenciar las variaciones.
- Documental, porque se necesitó de obtener la información física de registros diarios, estados financieros, soportes y demás documentos que permitieron el análisis del investigador.

3.1.1. Tipo de investigación

La investigación que se plantea es de tipo descriptiva y explicativa, ya que busca en primer momento describir las variables en estudio, al mismo tiempo establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian.

- Descriptiva, de la información que se revisó se realizó el seguimiento paso a paso para el registro de los gastos.
- Explicativa, en continuación de lo anterior, se precedió a efectuar un análisis y se detalla claramente lo que el investigador levantó la información.

3.1.2. Enfoque de la investigación

El enfoque de este proyecto de investigación es cualitativo, por lo tanto, se utilizan métodos de medición y se presentan los resultados obtenidos, basados en acontecimientos históricos por medio de la investigación cuantitativa.

Se aplicó la investigación cuali-cuantitativa, porque se analizó la rentabilidad en relación a los gastos operacionales, porque la rentabilidad es la parte más sensible de la empresa SCUBATEC S.A., al ser parte del estado de resultados y representan un elemento primordial y fundamental dentro del giro del negocio.

3.1.3. Técnicas de investigación

Para el presente proyecto se utilizó las siguientes técnicas:

Documental: Se aplicó en la consulta de páginas web, libros, revistas, y notas de autores relacionados a los gastos operacionales y a la rentabilidad.

Entrevista: Se realizó con el objetivo de obtener diversas opciones o repuestas que permita determinar el motivo de los problemas que existen, como ayuda para aclarar dudas de aquellas interpretaciones erróneas que existieren dentro del proceso de análisis.

3.1.4. Población y Muestra

Población: Para determinar la población, se estableció que la empresa SCUBATEC S.A., está conformada por las áreas de contabilidad y gerencia, departamentos que están ligados directamente con el tema de análisis.

Tabla 5

Población y Muestra

Áreas de estudio	Población	Muestra	Cargo	Nombres
Gerencia general	3	1	Gerente general	Ing. Alberto Lorenzo Bertheau (Entrevistado)
			Asistente de gerencia	Lic. Andrea Delgado
			Secretaria de gerencia	Srta. María Robles
Contabilidad	8	2	Contador	CPA. Valentina Farfan Herrera (Entrevistado)
			Asistente contable	Sra. Yesenia Zambrano (Entrevistado)
			Asistente contable	Srta. Emma Lucas (Autora del proyecto)
			Asistente contable	Sra. Janeth Vera
			Asistente de nómina	Sr. Jorge Vera
			Asistente de compras	Srta. Martha Olvera
			Asistente de compras	Sra. Pilar Córdova
			Asistente de facturación	Sr. Ismael Hungría
Total	11	3		

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma.

Muestra: La muestra tomada para esta investigación son 3 colaboradores de la

empresa, son: el gerente general el contador y el asistente contable.

3.2 Análisis de los resultados

Para la presentación del análisis de la información y la interpretación de los datos, se revisó los Estados financieros de la empresa, se evaluará el desempeño y la situación económica y operacional de los gastos operacionales.

Además, se realizó un análisis histórico de la empresa para determinar cómo se ha originado los gastos operacionales y su incidencia en la rentabilidad a lo largo del periodo contable y así identificar variables significativas, la relación existente entre las políticas administrativas y el nivel de gastos ocasionados.

3.2.1 Resultados de las entrevistas

3.2.1.1 Entrevistas dirigidas al gerente de la empresa (Ver anexo 6)

Objetivo específico:	Los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad
Perfil del entrevistado:	Gerente General
Fecha de entrevista:	19 de octubre 2017
Entrevistado:	Ing. Alberto Lorenzo B.
Entrevistador:	Emma Lorena Lucas Herrera

Tabla 6

Análisis de la entrevista con Gerente de la empresa SCUBATEC S.A.

Tema:	Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros	
Objetivo específico:	Los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad	
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Ing. Alberto Lorenzo B. Gerente General	¿La empresa aplica políticas de gastos operacionales?	Por el momento no las aplica, se encuentra en proyectos levantar la información para realizar manuales y políticas de procedimientos.
	¿La empresa mantiene el control para evaluar la calificación de los gastos?	No, en la actualidad SCUBATEC S.A., no tiene ningún control para dar paso a una evaluación de impacto en los gastos operativos.
	¿Se identifican los registros de los gastos operacionales de la empresa con los gastos personales?	La clasificación y registro depende del analista contable, pero si hemos tenido casos en que han existido errores al momento de identificar, por lo que se tiene que realizar regularizaciones, esto provoca que no sea confiable la distribución y registro de los gastos.
	¿Usted conoce los indicadores de gestión de la empresa?	Por su puesto, se realizan los indicadores para conocer la situación de la empresa, sabemos el estado que se encuentra.

¿Usted sabe los gastos operativos en que incurre la compañía?	Si tengo conocimientos de los gastos operativos, son los que se necesitan para poder llevar a cabo la comercialización de los productos y a la prestación de servicios.
¿Usted conoce cuáles son los gastos más frecuentes en que incurre la empresa?	Los gastos de mayor monto son los que corresponden a la materia prima, sueldos y salarios del área comercial y administrativa.
¿Usted considera que existen gastos innecesarios dentro de la compañía?	Si, esto es un negocio familiar y muchas veces se dispone de los recursos de la empresa para cancelar facturas de los propietarios así no tengan razón de ser para el negocio.
¿Cree usted que los gastos operativos afectan a la rentabilidad de la empresa?	Así es, todo gasto excesivo, mal administrado, sin control afecta la rentabilidad de cualquier negocio.
¿Cree usted que existen gastos injustificados?	Todo gasto que se registra debe tener los soportes necesarios, sin embargo, es responsabilidad del área contable la revisión de los sustentos para ingresar al sistema y contabilizarlo.
¿Realiza el análisis con los indicadores a los estados financieros?	Quien realiza es el área financiera, me presentan la información y se procede a evaluar los resultados con la finalidad de determinar cuáles han sido los motivos para las variaciones presentadas y tomar medidas al respecto

Fuente: SCUBATEC S.A.
Elaborado por: Lucas Herrera Emma.

Tabla 7

Aspectos positivos y negativos de la entrevista con Gerente de la empresa SCUBATEC S.A.

Aspectos positivos y negativos de la entrevista			
Dirigido a:	Preguntas	Aspectos positivos	Aspectos negativos
Ing. Alberto Lorenzo B. Gerente General	¿La empresa aplica políticas de gastos operacionales?	-	La empresa no cuenta con una operativa interna establecida.
	¿La empresa mantiene el control para evaluar la calificación de los gastos?	-	La empresa no cuenta con un procedimiento interno para llevar el control.
	¿Se identifican los registros de los gastos operacionales de la empresa con los gastos personales?	Si se identifican antes de registrar a la contabilidad.	No deben pasar al registro contable gastos personales de los propietarios, solo del giro del negocio, minimizaría las regularizaciones.
	¿Usted conoce los indicadores de gestión de la empresa?	Si conoce porque en base a esto realiza el análisis y revisión de los estados financieros.	-

¿Usted sabe los gastos operativos en que incurre la compañía?	Si tiene conocimiento porque corresponden al giro del negocio.	-
¿Usted conoce cuáles son los gastos más frecuentes en que incurre la empresa?	Si tiene conocimiento cuales son los rubros.	-
¿Usted considera que existen gastos innecesarios dentro de la compañía?	Si tiene conocimiento de los gastos mal registrados.	No deben registrar gastos que no sean al giro del negocio.
¿Cree usted que los gastos operativos afectan a la rentabilidad de la empresa?	Si tiene conocimiento que afecta los resultados de la empresa.	La rentabilidad no es la correcta.
¿Cree usted que existen gastos injustificados?	Indica que deben ser filtrados por la contabilidad.	Desconoce si los soportes de registros corresponden al giro del negocio.
¿Realiza el análisis con los indicadores a los estados financieros?	Si se realiza análisis y tomar decisiones.	-

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

3.2.1.2 Análisis de la entrevista al gerente

El gerente de la empresa manifiesta que existe el proceso en la contabilidad para que se identifiquen los gastos y sean cargados como operativos, administrativos, financieros o como costos de ventas, depende de lo que indiquen los soportes de los registros, a pesar de eso existen errores por malos registros que luego tienen que ser regularizados.

Manifiesta que para realizar el análisis de la evolución de los gastos y en sí de todos los estados financieros, utilizan los indicadores financieros que permiten de forma más resumida conocer la situación actual que se encuentra la empresa.

A pesar que es una entidad jurídica familiar, existen gastos que son personales y se han cargado como parte del negocio lo cual no es posible analizar profundamente los indicadores financieros, ya se encuentran inflados de valores que no corresponden al giro del negocio.

3.2.1.3 Entrevistas dirigidas al Contador de la empresa. (Ver anexo 7)

Objetivo específico: Los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad

Perfil del entrevistado: Contador

Fecha de entrevista: 19 de octubre 2017

Entrevistado: CPA. Valentina Farfán Herrera

Entrevistador: Emma Lorena Lucas Herrera

Tabla 8

Análisis de la entrevista con Contador de la empresa SCUBATEC S.A.

Tema:	Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros	
Objetivo específico:	Los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad	
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
CPA. Valentina Farfán Herrera Contador	¿Mantiene presupuesto para el control de los gastos operacionales dentro de la empresa SCUBATEC S.A.?	La empresa realiza el presupuesto anual y refiriéndose a los gastos deben ser controlados mensualmente por cada área, sin embargo, no existe un seguimiento de que esto realmente se cumpla, por lo que en los meses previos a terminar el año se realiza la evaluación de los resultados, y se detecta que en algunos casos los gastos se han elevado de lo presupuestado, por lo tanto considero que no se realiza el control idóneo de los gastos.
	¿Considera usted que los gastos operacionales son originados por un mal análisis de necesidades de la empresa? ¿Por qué?	La empresa realiza una proyección basada en sus resultados reales, por lo que no considero que se esté haciendo mal el procedimiento, además que siempre somos conservadores en la elaboración de la proyección de gastos.
	¿Considera que el incremento de los gastos operacionales ha afectado a la rentabilidad de la empresa?	Claro que sí afecta, esto se debe a que no se respeta los límites de los gastos establecidos en el presupuesto de cada área, sino que surgen imprevistos que no se canalizan de la forma correcta, además que en la proyección de gastos no presentan de forma completa, por lo tanto, estos son los incrementos que se hacen referencia y que no fueron programados oportunamente.
	¿Usted conoce los indicadores de gestión de la empresa?	El área financiera se encarga de revisar los indicadores de gestión, seguimiento y control de los ingresos y gastos de la empresa.
	¿Usted ha realizado o ha solicitado auditoría a los gastos operativos?	La auditoría se realiza de forma general para la empresa, pero considero que no se han enfatizado en la revisión de los gastos operativos, por lo tanto, si considero importante levantar esta información y emitir un informe sobre la situación de la empresa.
	¿En la actualidad los gastos se encuentran respaldados con documentación calificada?	Cada registro contable debe contar con los soportes necesarios, sin embargo, existen egresos solicitados por los propietarios que solo basta un correo para descargar los gastos, pero no existen los soportes necesarios.
	¿Usted como contador, cómo ve el manejo de los gastos operativos en la empresa?	Debería tener un mejor control y respetar la proyección de gastos para que no existan variaciones abruptas y se pueda contar al final del año con los resultados originales.

¿Cree usted que el gerente conoce de los gastos operativos?	Por supuesto, desde el momento que se entregan los estados financieros, y el análisis que se realizan, conoce de la realidad de la empresa con relación a los gastos.
¿Usted considera que los gastos operativos son controlados en la empresa?	Esto depende de cada área, de cada jefe y en consecuencia de como sean los lineamientos desde la gerencia, si desde la cabeza existe un descontrol (por decirlo así), los colaboradores tampoco sentirán la conciencia de controlar los gastos del área.
¿Sabe usted cuáles son los gastos operativos de mayor incidencia en la rentabilidad operativa?	Por supuesto, son los gastos varios, sueldos y salarios.

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma.

Tabla 9

Aspectos positivos y negativos de la entrevista con Contador de la empresa SCUBATEC S.A.

Dirigido a:	Aspectos positivos y negativos de la entrevista		
	Preguntas	Aspectos positivos	Aspectos negativos
CPA. Valentina Farfán Herrera Contador	¿Mantiene presupuesto para el control de los gastos operacionales dentro de la empresa SCUBATEC S.A.?	La empresa realiza revisión entre el presupuesto y registros.	No existe un seguimiento adecuado sobre el cumplimiento
	¿Considera usted que los gastos operacionales son originados por un mal análisis de necesidades de la empresa? ¿Por qué?	Realizan proyecciones, en base a los históricos.	Si existen datos mal registrados en los históricos, las proyecciones son incorrectas.
	¿Considera que el incremento de los gastos operacionales ha afectado a la rentabilidad de la empresa?	-	Existen registros improvisados que distorsionan las proyecciones.
	¿Usted conoce los indicadores de gestión de la empresa?	Son elaborados por otra área.	-
	¿Usted ha realizado o ha solicitado auditoría a los gastos operativos?	Si existe revisión de auditoría.	No lo ha solicitado de forma específica en ciertos rubros.
	¿En la actualidad los gastos se encuentran respaldados con documentación calificada?	-	Al ser una empresa familiar los sustentos no siempre son los más idóneos.
	¿Usted como contador, cómo ve el manejo de los gastos operativos en la empresa?	-	Hay que establecer lineamientos e informes para socializar entre propietarios y colaboradores.
	¿Cree usted que el gerente conoce de los gastos operativos?	Se entregan estados financieros habitualmente.	-
	¿Usted considera que los gastos operativos son controlados en la empresa?	-	No existe un adecuado control si incurren en necesidades imprevistas que no se han proyectado.
¿Sabe usted cuáles son los gastos operativos de mayor incidencia en la rentabilidad operativa?	Si los conoce porque realiza las revisiones.	La rentabilidad no es la correcta.	

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma.

3.2.1.4 Análisis de la entrevista al contador

Manifestó que los gastos son registrados conforme sea su naturaleza, si bien existen gastos elevados, explicó que esto se debe a que existen valores que se transfieren a los propietarios que se quedan pendientes hasta que entregan los soportes, y muchas veces no cubre la totalidad.

Por lo anterior, considera que se debería realizar un mejor control en los desembolsos, así permitirá que las proyecciones sean más exactas y los estados financieros presenten cifras coherentes.

3.2.1.5 Entrevistas dirigidas al asistente contable de la empresa. (Ver anexo 8)

Objetivo específico: Los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad
 Perfil del entrevistado: Asistente contable
 Fecha de entrevista: 19 de octubre 2017
 Entrevistado: Yesenia Zambrano
 Entrevistador: Emma Lorena Lucas Herrera

Tabla 10

Análisis de la entrevista con Asistente Contable de la empresa SCUBATEC S.A.

Tema:	Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros	
Objetivo específico:	Los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad	
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Srta. Yesenia Zambrano Asistente Contable	¿Usted tiene conocimiento de los gastos que se originan en la empresa?	Tengo conocimientos acerca de los que nos entregan para realizar el registro y seguir con el desembolso al área correspondiente.
	¿Cree usted que la empresa no cubre sus gastos operacionales?	En algunas ocasiones las cuentas se sobregiran, producto de una descoordinación en las fechas que se disponen de los ingresos con los pagos que debe efectuar la empresa.
	¿Cuáles son los gastos que la empresa deja de cubrir para cancelar después de sus fechas de vencimientos?	Con proveedores de productos, se suelen coordinar nuevas fechas.
	¿Usted sabe de los indicadores de gestión de la empresa?	Se dé que se trata, pero no tengo conocimiento si se efectúan en la empresa.
	¿Cuál o cuáles son sus funciones en el área contable?	Asisto directamente al contador de la empresa, estoy al tanto de los registros, presentación de estados financieros, cumplir con las normativas de organismos reguladores, estar atenta en los cambios normativos, revisar los registros de diarios contables.
¿Usted cree que la empresa se está llevando una contabilidad de los gastos operacionales?	Claro que sí, la empresa lleva su contabilidad normal.	

¿Usted como asistente contable, cómo calificaría a la empresa frente a los gastos operativos?	Algunos son elevados, hay otros que no tiene soportes respectivos, sin embargo, esto es de conocimiento de la gerencia, contador, se siguen instrucciones como proceder.
¿Considera usted que los gastos operativos actuales son necesarios? ¿Si o No, por qué?	Son necesarios porque son aquellos que se necesitan incurrir para poder cumplir con la operativa del negocio.
¿De acuerdo a su criterio, cuáles son los gastos operativos de mayor incidencia en la rentabilidad operativa?	Hay un rubro que se denomina varios y ahí se depositan aquellos que no tienen soportes respectivos, los gastos de sueldos y salarios también son fuertes.
¿Usted considera que el Gerente General conoce los gastos operativos en que incurre la compañía?	Claro que sí, está al tanto mediante la presentación de los estados financieros cada fin de mes.

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Tabla 11

Aspectos positivos y negativos de la entrevista con Asistente Contable de la empresa SCUBATEC S.A.

Dirigido a:	Aspectos positivos y negativos de la entrevista		
	Preguntas	Aspectos positivos	Aspectos negativos
Srta. Yesenia Zambrano Asistente Contable	¿Usted tiene conocimiento de los gastos que se originan en la empresa?	Si, de lo que se entrega para registrar.	Existen movimientos que no pasan por sus manos.
	¿Cree usted que la empresa no cubre sus gastos operacionales?	-	No existe una proyección de flujos adecuada.
	¿Cuáles son los gastos que la empresa deja de cubrir para cancelar después de sus fechas de vencimientos?	Si conoce que son los pagos a proveedores que coordinan nuevas fechas.	Propicia mala imagen de la empresa al dilatar las fechas de pago a proveedores.
	¿Usted sabe de los indicadores de gestión de la empresa?	Si conoce de qué se trata.	Desconoce si la empresa los realiza.
	¿Cuál o cuáles son sus funciones en el área contable?	Si conoce cuáles son sus funciones.	No indaga más allá de sus funciones.
	¿Usted cree que la empresa se está llevando una contabilidad de los gastos operacionales?	La empresa si registra los gastos.	-
	¿Usted como asistente contable, cómo calificaría a la empresa frente a los gastos operativos?	Mantiene el criterio que se registra los soportes que le entregan.	Existen rubros elevados sin control.
	¿Considera usted que los gastos operativos actuales son necesarios? ¿Si o No, por qué?	Si son necesarios.	Existen rubros registrados que no corresponden al giro del negocio.
¿De acuerdo a su criterio, cuáles son los gastos operativos de mayor incidencia en la rentabilidad operativa?	Si tiene conocimiento cuales son los gastos operativos.	No existen soportes adecuados.	

	¿Usted considera que el Gerente General conoce los gastos operativos en que incurre la compañía?	Si tiene conocimiento mediante los estados financieros.	-
--	--	---	---

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

3.2.1.6 Análisis al asistente de contabilidad.

Manifiesta en el tema de la cancelación de obligaciones, se efectúan con normalidad, sin embargo, existen ocasiones que no necesariamente se requiere de un soporte, lo cual no existe un proceso adecuado por lo que ocasiona hasta que las cuentas se sobregiren, ocasionando gastos para la empresa.

Se trata que los registros contables sean a diario para poder obtener estados financieros al día, sin embargo, no existe coordinación en horarios con las demás áreas para que se procesen operaciones, lo cual ocasiona que muchas veces se queden registros afuera por falta de comunicación entre las áreas.

3.2.2 Análisis de las entrevistas global

- La empresa realiza la proyección del presupuesto en base a la información histórica, y considerando los gastos que se van a incurrir durante el año, sin embargo, existen valores extras que aparecen en el camino que no fueron presupuestados, siendo los montos altos o bajos igual se ingresan a la contabilidad con aprobación de la gerencia. Este hecho es el que origina una elevación de gastos.
- Los propietarios tienen conocimiento de los valores registrados mediante la presentación de los estados financieros al cierre de mes, que por lo regular no ocurre la misma fecha sino una semana después.
- La empresa carece de un control de gestión por áreas, es decir, indicadores de gestión para no permitir elevarse del presupuesto planificado, con relación a los gastos proyectados. Por lo tanto, es importante que se considere como mejora de proceso establecer los indicadores.
- A pesar que existen instrucciones para registrar los gastos de la empresa, existen ocasiones que se saltan los procedimientos por autorización de la gerencia, esto provoca que se registre en cuentas incorrectas por no contar con los soportes respectivos, provocando que los gastos registrados no sean en las cuentas correctas.

- La empresa no cuenta con manuales de procesos establecidos y/o actualizados sobre el procedimiento correcto en el registro de los gastos operativos, sin embargo, la instrucción es general de contabilización, sin embargo, consideran que se deberían agregar indicadores, fechas, responsables, entre otros.

3.2.3 Estados financieros

A continuación, el análisis de los gastos operativos período 2016 de la empresa SCUBATEC S.A., información tomada del estado financiero de la compañía.

Tabla 12

Estado de resultados integrales de la empresa SCUBATEC S.A. Año 2016.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	
(Expresado en dólares estadounidenses)	
Ventas locales	102.005
Costo de productos vendidos	(7.773)
Utilidad bruta	94.232
Gastos de administración y ventas	(127.100)
Gastos financieros	(1.305)
Otros ingresos	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA	(34.172)
Impuesto a la renta	-
UTILIDAD DEL AÑO	-34.172

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Tabla 13

Estado de resultados integrales de la empresa SCUBATEC S.A. Año 2015.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	
(Expresado en dólares estadounidenses)	
	2015
Ventas locales	384.450
Costo de productos vendidos	(31.113)
Utilidad bruta	353.337
Gastos de administración y ventas	(346.678)
Gastos financieros	0
Otros ingresos	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA	6.659
Impuesto a la renta	-
UTILIDAD DEL AÑO	6.659

Fuente: SCUBATEC S.A.

3.2.3.1 Análisis de los Resultados Integrales 2016 vs 2015

- Existe una disminución en las ventas por \$282,445, lo cual produce que los márgenes se reduzca, en especial la utilidad neta, puesto que en el 2016 se evidencia pérdida del ejercicio.
- El costo de productos vendidos, sigue la misma línea que la cuenta anterior, puesto que, a menor cantidad de producto vendido, también se redujo el costo al cierre del 2016 correspondiendo la variación en \$23,340.
- Existe una disminución importante en el rubro de gastos administrativos y de ventas, puesto que en el año 2015 se registraron valores en mantenimiento y reparación por \$55,918 y también en la cuenta de consultoría por \$16,743, cuyos gastos no se presentaron en el año 2016.

3.2.3.2 Descripción del procedimiento actual de los gastos operacionales de la empresa

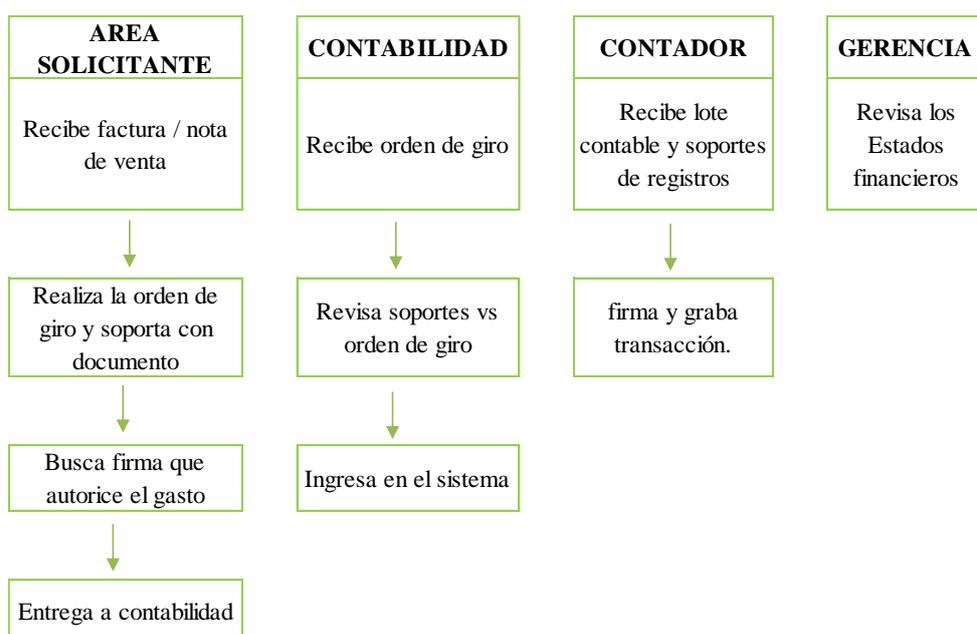


Figura 5. Proceso actual para registro de gastos operacionales

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Para realizar la representación del proceso del registro de los gastos operacionales se lo realiza mediante el siguiente esquema en donde se aprecia el proceso general que se debe realizar para llevar a cabo el registro contable y proceder al desembolso.

- Área solicitante: Es el departamento que recibe una factura a nombre de la empresa y quien recibe el bien o servicio de parte del proveedor. Cada área es el responsable

de gestionar el proceso de la factura para que se proceda a la cancelación al proveedor.

- Contabilidad: Es el departamento que registra todos los movimientos de la empresa, reflejando la realidad del negocio mediante los números y presentación de estados financieros. El personal de contabilidad, recibe la documentación y/o soportes para proceder a los registros de la operativa del negocio.
- Contador: Es el responsable del área quien firma y presenta los estados financieros de la empresa.
- Gerencia: Revisa y analiza los estados financieros, que es el resultado de la gestión que realiza la empresa.

3.2.3.3 Comentario del procedimiento:

Se evidencia que existe un proceso establecido por cada área, sin embargo, sería más eficiente si se involucra al área de Tesorería para confirmar la programación de pagos para que se realicen las provisiones pertinentes y reducir sobregiros en las cuentas que dan mala imagen para la empresa.

Se considera que se debería establecer un tiempo prudencial entre la recepción de factura y pago al proveedor, de esta manera se organizan semanalmente los flujos y permite a la Tesorería organizar y provisionar oportunamente.

3.2.3.4 Análisis de la variación entre periodos de los gastos operacionales

En el periodo 2016, la empresa SCUBATEC S.A., dentro de sus ingresos, denota que hay 81.94% son ventas propias de la actividad de la empresa que son ventas gravadas con el 12% y un 0.02% con ventas 0.00%, otras ventas no relacionadas al giro del negocio con el 18.04%, esto señala que la empresa no depende de otros ingresos de actividades diferentes de la compañía.

Tabla 14

Detalle de ingresos año 2016

INGRESOS	VALOR	%
Ventas Locales 12%	83.584,91	81,94%
Ventas Iva 0%	20,00	0,02%
Otras ventas	18.399,09	18,04%
Intereses Con Instituciones Financieras	0,92	0,00%
Total Ingresos	102.004,92	100,00%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Tanto así que la empresa se dedica a generar ingresos de su actividad primaria sin dejar de percibir los otros ingresos que también colaboran con la rentabilidad de SCUBATEC S.A.

Tabla 15

Detalle de costos de ventas año 2016

COSTOS DE VENTAS	VALOR	%
Mantenimiento Y Reparaciones	7.072,97	90,99%
Otros	700,00	9,01%
Total Costo De Venta	7.772,97	100,00%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Los costos de mayor generación son los de mantenimiento y reparaciones con el 90,99%, mientras un 9,01% son costos de otras índoles, esto implica que la mayoría de los costos son los que afectan a la rentabilidad de la compañía. La diferencia entre los ingresos y costos de ventas se obtiene la utilidad bruta en venta:

Utilidad Bruta = Ventas – Costo de venta

Utilidad Bruta = 102,004.92 – 7,772.97

Utilidad Bruta = 94,231.95

Tabla 16

Detalle ingresos y costos de ventas 2016

Ingresos	102.004,92	100,00%
Costos De Ventas	7.772,97	7,62%
Utilidad Bruta	94,231.95	92,38%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

En la obtención de la utilidad bruta se detecta que los costos de ventas representan el 7,62% de los ingresos de la empresa, lo cual se detecta que existe una mala contabilización en el registro de los costos de venta, debido a que por principios este rubro es el de mayor relevancia del negocio. Para ampliar este análisis se procede a revisar cada grupo de rubro de gastos para identificar los gastos que se han registrados.

a) Gastos por beneficios a empleados

Como primer punto se analizan los gastos operativos relacionados con el pago de sueldos de salarios a empleados. El gasto que tiene mayor peso en este apartado es el de sueldos netos con un 57,12%, seguido del rubro “otros”, el cual se realiza como

bonificaciones al mismo por las ventas realizadas, lo que influye directamente en los costos de ventas.

Tabla 17

Detalle de beneficios a empleados 2016

GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	VALOR	%
Sueldos, Salarios Y Demás Remuneraciones	30.930,59	57,12%
Beneficios Sociales, Indemnizaciones Y Otras	5.973,64	11,03%
Aporte A La Seguridad Social	5.161,55	9,53%
Honorarios Profesionales	968,28	1,79%
Desahucio	184,91	0,34%
Otros	10.928,92	20,18%
Total	54.147,89	100,00%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

El primer rubro que se analiza son los que corresponden a los gastos de personal, en el cual se registran aquellos beneficios que son directamente para los colaboradores, es decir es un gasto fijo que tiene la empresa. El principal rubro que se presentan los desembolsos es el de sueldos y salarios con el 57,12%, le sigue el rubro otros con el 20,18%.

En el rubro “otros” existen pagos de premios o bonos a personal que no son reportados antes el seguro social como parte de los ingresos del personal, pero si se registra como gasto de la empresa y los asume como parte de los desembolsos que debe realizar al personal.

b) Otros gastos

Tabla 18

Detalle de otros gastos 2016

OTROS GASTOS	VALOR	%
Transporte	964,91	1,64%
Consumo De Combustibles Y Lubricantes	1.482,12	2,52%
Gastos De Viaje	1.076,78	1,83%
Arrendamientos Operativos	6.280,00	10,69%
Suministros, Herramientas, Materiales	27.144,74	46,22%
Seguros Y Reaseguros (Primas Y Cesiones)	447,37	0,76%
Impuestos, Contribuciones Y Otros	871,45	1,48%
Operaciones De Regalías, Servicios Técnicos	5.539,47	9,43%
Iva Que Se Carga Al Costo Gasto	1.598,28	2,72%
Servicios Públicos	4.193,36	7,14%
Otros	9.132,00	15,55%
TOTAL	58.730,48	100,00%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por Lucas Herrera Emma

El principal rubro de este grupo es de suministros, herramientas y materiales con el 46,22%, le continúa el rubro “otros” con el 15,55% y el siguiente es de arrendamiento operativos correspondiendo a 10,69%. En este grupo de cuentas se evidencia que existe un elevado valor registrado en Suministros, herramientas y materiales, por lo cual se detecta que existe un mail registro de asientos contables, porque debería ser parte del costo de venta.

No obstante, en el rubro “otros” debe suceder exactamente lo mismo, que se están registrando valores que corresponden al costo de venta del negocio, por lo tanto, es una presunción, se debe revisar a profundidad los soportes en especial estas dos cuentas para determinar lo indicado.

c) Gastos Financieros

Tabla 19

Detalle de gastos financieros 2016

GASTOS FINANCIEROS	VALOR	%
Costos De Transacción (Comisiones Bancarias)	1.061,70	81,38%
Intereses Con Instituciones Financieras	67,22	5,15%
Intereses Pagados A Terceros No Relacionadas	175,65	13,46%
TOTAL	1.304,57	100,00%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

En los gastos financieros el principal rubro es el de Costos de Transacción correspondiendo el 81,38%, el mismo que se genera producto de la prestación con instituciones bancarias y los gastos que se generan por los intereses que hay que cancelar se encajan en este rubro, por lo tanto, se interpreta que son prestaciones con instituciones bancarias que se han ido sumando, es decir que ha sido necesario hacer préstamos o sobregiros.

3.2.3.5 Estado financiero comparativo

Tabla 20

Análisis horizontal de estado de resultados integrales de la empresa SCUBATEC S.A. Año 2015 y 2016.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES				
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 y 2016				
(Expresado en dólares estadounidenses)				
	2.016	2015	Variación	%
Ventas locales	102.005	384.450	-282.445	-73%
Costo de productos vendidos	(7.773)	(31.113)	23.340	-75%
Utilidad bruta	94.232	353.337	-259.105	-73%
Gastos de administración y ventas	(127.100)	(346.678)	219.578	-63%

Gastos financieros	(1.305)	0	(1.305)	
Otros ingresos				
Utilidad antes de impuestos a la renta	(34.172)	6.659	(40.831)	-613%
Impuesto a la renta	-			
UTILIDAD DEL AÑO	-34.172	6.659	-40.831	-613%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

El rubro de mayor variación está representado por el de costo de venta siendo el -75%, porque del año 2015 al 2016 se evidencia una notable reducción en el rubro de mantenimiento y reparaciones. Por otra parte, también se detecta que existe un decrecimiento de -63% en los rubros de gastos de viaje, arrendamientos, consultoría y otros.

A continuación, se realiza la comparación de los tres principales rubros que hubo variación significativa en el 2016 y se realiza la comparación con el año 2015.

- Costo de Ventas
- Gastos por Beneficios a empleados
- Otros gastos

Tabla 21

Detalle de costo de venta comparativo

COSTOS DE VENTAS	2016	2015	Var	%
Mantenimiento Y Reparaciones	7.072,97	21.112,77	-14.040	-66%
Otros	700,00	10.000,00	-9.300	-93%
TOTAL	7.772,97	31.112,77	-23.340	-75%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Existe una disminución considerable en el rubro de mantenimiento y reparaciones de -66% y en el rubro de otros se reduce, puesto que para el año 2016 no se registra comisiones por operación. De forma general la variación total de Costos de Venta es del -75%.

Tabla 22

Detalle de beneficios a empleados comparativos

GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	2016	2015	\$	%
Sueldos, Salarios Y Demás Remuneraciones	30.930,59	19.959,46	10.971	55%
Beneficios Sociales, Indemnizaciones Y Otras	5.973,64	4.495,45	1.478	33%
Aporte A La Seguridad Social	5.161,55	3.005,96	2.156	72%

Honorarios Profesionales	968,28	14.400,00	-13.432	-93%
Desahucio	184,91		185	
Otros	10.928,92	55.371,33	-44.442	-80%
TOTAL	54.147,89	97.232,20	-43.084	-44%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

El siguiente rubro que es significativo es el de gastos por beneficios a empleados, en lo que respecta a sueldos y salarios el crecimiento hacia el 2016 fue del 55%, así también en el rubro de aporte a la seguridad social con el 72%, los honorarios profesionales se reducen en un 93%, y en el rubro otros se genera una disminución de -80%.

Tabla 23

Detalle de otros gastos comparativos

OTROS GASTOS	2016	2015	\$	%
Mantenimiento Y Reparación		55.917,93	-55.918	-100%
Transporte	964,91		965	
Consumo De Combustibles Y Lubricantes	1.482,12	430,87	1.051	244%
Gastos De Viaje	1.076,78	10.752,63	-9.676	-90%
Arrendamientos Operativos	6.280,00	12.070,83	-5.791	-48%
Suministros, Herramientas, Materiales	27.144,74	20.992,41	6.152	29%
Seguros Y Reaseguros (Primas Y Cesiones)	447,37	5.201,78	-4.754	-91%
Impuestos, Contribuciones Y Otros	871,45	144,56	727	503%
Operaciones De Regalías, Servicios Técnicos	5.539,47		5.539	
Administrativos De Consultoría Y Similares No Relacionadas		16.742,90	-16.743	-100%
Iva Que Se Carga Al Costo Gasto	1.598,28	1.405,50	193	14%
Servicios Públicos	4.193,36	3.861,33	332	9%
Promoción Y Publicidad		18,20	-18	-100%
Otros	9.132,00	55.138,01	-46.006	-83%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

El crecimiento importante que existe en este rubro fue el de Impuestos contribuciones y otros con el 503%, seguido de consumo de combustible con 244% y seguros y reaseguros con 91%, también se destaca los rubros de Administración y consultoría, y Promoción y Publicidad, que no hubo registros en el 2016. Por lo que al revisar los físicos de los registros de rubros importantes se denotó que ha existido mal registro de parte del operativo, por tal razón, los valores tienen variaciones importantes

entre el año actual y el anterior.

Como parte de la problemática detectada en la entidad, considerando las cuentas presentadas se analiza que, en la cuenta de mantenimiento y reparación no se registra ningún valor en el año 2016, lo cual no coordina con la realidad pues si se realizó el mantenimiento habitual del equipo para la prestación del servicio, lo que evidencia que no existió sustento documental para este gasto. En el rubro de transporte ocurrió una problemática similar en el año 2015, puesto que se realizó la movilización del personal a diversos servicios, sin embargo, estos no pudieron ser sustentados para su registro.

A pesar de que las ventas disminuyeron entre el año 2015 al 2016, los rubros de consumo de combustibles y lubricantes han excedido el porcentaje estimado, lo que puede ser indicativo de que se registraron valores en esta cuenta que corresponden a las antes mencionadas. El rubro de impuestos, contribuciones y otros han aumentado de manera drástica, lo que puede deberse al exceso de gastos no deducibles registrados debido a la falta de control interno para un correcto sustento.

3.2.3.6 Interpretación de indicadores financieros

Tabla 24

Resumen de ingresos y gastos 2016

Rubros	VALOR	%
Ingresos	102.004,92	100,00%
Costos De Ventas	7.772,97	7,62%
Utilidad Bruta	94.231,95	92,38%
Gastos Por Beneficios A Empleados	54.147,89	53,08%
Otros Gastos	58.730,48	57,58%
Gastos Por Depreciaciones	10.017,29	9,82%
Gastos De Provisiones	4.204,02	4,12%
Gastos Financieros	1304,57	1,28%
Utilidad / Perdida Antes De Impuestos	-34.172,30	-33,50%

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

- La empresa SCUBATEC S.A., presenta pérdida al cierre de diciembre 2016, producto de que sus gastos han sido elevados durante el periodo. Se evidencia que el costo de venta representa el 7,62% de las ventas, provocando una utilidad bruta positiva de \$94,231, sin embargo, al descontar los gastos ocasiona que se genere la pérdida de \$34.172.
- Los rubros de personal y otros gastos son los que tienen mayor posición en los gastos, sin embargo, se pudo detectar que dentro de los otros gastos se están

registrando valores que no le corresponden y deben ser reclasificados hacia costo de venta. (Formula de Indicadores de impactos y desempeño)

- Si bien es cierto que la reclasificación de valores no va hacer que se altere el resultado del ejercicio, sin embargo, sería una presentación más real sobre la gestión que realiza la empresa.

Gastos Administrativos y Gastos de Ventas / Ventas

127,099,68 / 102,004.92

124,60%

Al aplicar esta razón financiera se evidencia que los gastos superan a los ingresos, esto quiere decir que la empresa no es eficiente en mantener gastos conservadores y no se ejerce control sobre los registros en estos rubros.

Gastos Financieros / Ventas

1304,57 / 102,004.92

1,28%

Si bien es cierto, los gastos financieros no tienen un porcentaje relevante sobre las ventas, forman parte del estado de resultado y es importante conocer cómo es su evolución en el tiempo.

Utilidad operacional / Ventas

-34,172,30/102,004.92

-33,50%

Al final del ejercicio se detecta que existió pérdida, por tal razón al aplicar la fórmula el resultado que se obtuvo es negativo de -33,50%, esto se genera porque los gastos han sido superiores que los ingresos generados de la empresa. Como se manifestó en la descripción de los gastos, los rubros de mayor relevancia que causan pérdida del ejercicio son gastos por beneficios a empleados y otros gastos.

Utilidad operacional / Patrimonio

94,231.95 / 25,726,33

366,29%

Para revisar la eficiencia de los resultados en comparación con la inversión de los accionistas el resultado fue de 366,29%, se interpreta que está siendo eficiente en la generación de sus ingresos y que los accionistas obtienen rendimiento, sin embargo, se contrasta con el punto anterior, puesto que hay que agregar los demás gastos registrados de la empresa.

Utilidad Neta / Patrimonio
-34,172.30/ 25,726.33
-132,83%

En continuación del punto anterior, al considerar todos los gastos y la rentabilidad que obtienen los propietarios en comparación con su inversión, fue pérdida de -132,83%, esto quiere decir que si bien es cierto la empresa vende y genera ingreso no son suficientes para cubrir sus gastos, o que no se controlan los gastos operativos.

3.2.3.7 Resultado de la revisión efectuada

Con respecto al proceso de los registros de los gastos, los resultados encontrados y el análisis de los indicadores financieros se detectó lo siguiente:

- En el rubro costo de venta no se está registrando los gastos inmersos en la operación de forma correcta.
- En el rubro otros gastos en la cuenta Suministros, Herramientas y Materiales, se están registran gastos que corresponden al costo de venta.
- En el rubro otros gastos en la cuenta otros, se están registrando valores que no se definen bien a que cuenta corresponden y que no tienen los soportes necesarios.
- Se evidencia una falta de control interno al momento de clasificar los costos operacionales con respecto a los gastos administrativos y de ventas, por lo que existen desfases que no coordinan con la realidad de la entidad.
- Como se puede determinar, existen rubros que no presentan valores en diversos años, cuando si tuvieron lugar durante la actividad de la empresa, lo que se puede justificar en dos factores: dichos valores están registrados en otros gastos operacionales similares, o fueron enviados a otros o gastos no deducibles.

Tabla 25

Identificación de rubros mal registrados

DETALLE	2.016	2015
Mantenimiento Y Reparación		55.918
Transporte	965	
Consumo De Combustibles Y Lubricantes	1.482	431
Gastos De Viaje	1.077	10.753
Arrendamientos Operativos	6.280	12.071
Suministros, Herramientas, Materiales	27.145	20.992
Seguros Y Reaseguros (Primas Y Cesiones)	447	5.202
Impuestos, Contribuciones Y Otros	871	145
Operaciones De Regalías, Servicios Técnicos	5.539	
Administrativos De Consultoría Y Similares No Relacionadas		16.743
Iva Que Se Carga Al Costo Gasto	1.598	1.406
Servicios Públicos	4.193	3.861
Promoción Y Publicidad		18
Otros	9.132	55.138

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por Lucas Herrera Emma

Se debe de realizar reclasificación de los rubros Suministros, herramientas, materiales, y otros hacia la cuenta Costos de Venta de aquellos valores que les corresponde año 2016 y 2015.

3.2.3.8 Breve análisis de los resultados del año 2017

Con la finalidad de revisar los registros efectuados en el año 2017, se solicitaron los estados financieros y basados en el esquema revisado en el análisis del año 2015 y 2016 se transcriben los valores del año 2017.

Tabla 26

Identificación de rubros mal registrados incluyendo año 2017

Detalle	2.017	2.016	2015
Mantenimiento y reparación	14.552		55.918
Transporte	1.210	965	
Consumo de combustibles y lubricantes	847	1.482	431
Gastos de viaje	0	1.077	10.753
Arrendamientos operativos	3.433	6.280	12.071
Suministros, herramientas, materiales	5.323	27.145	20.992
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	0	447	5.202
Impuestos, contribuciones y otros	260	871	145
Operaciones de regalías, servicios técnicos	0	5.539	
Administrativos de consultoría y similares no relacionadas	0		16.743

IVA que se carga al costo gasto	0	1.598	1.406
Servicios públicos	0	4.193	3.861
Promoción y publicidad	0		18
Otros	964	9.132	55.138

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Al realizar la reclasificación el rubro de mayor relevancia es el de regalías y servicios técnicos cargados directamente a gastos, por lo que es importante reducir el valor de regalías a terceros porque están afectando los resultados.

Así mismo se evidencia que el costo de venta se eleva y se aprecia que de un año al otro el rubro se incrementó identificando que los materiales se han encarecido por lo que se tiene que revisar este gasto.

- Se observa que las cuentas Mantenimiento y reparación, Transporte y Arrendamientos operativos, son los que aún mantienen valores relevantes al cierre del año 2017.
- El rubro de Suministros, herramientas y materiales, existe una disminución con relación a los años anteriores, por lo que se presume que se registró correctamente como costo de venta, por lo cual se debe revisar la identificación de cuentas utilizadas.
- Es importante identificar en estos rubros cual corresponde a gastos y cual es costo para efectuar la reclasificación, realizando un análisis de cuentas previo.

4 CAPÍTULO IV

INFORME FINAL

4.1 Informe Técnico

Una vez culminado el trabajo de investigación, se procede a elaborar el respectivo Informe técnico, de la empresa SCUBATEC S.A., con respecto a los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad, y sus análisis con los indicadores financieros, que permita medir la rentabilidad real de la compañía.

Tabla 27

Desarrollo de informe técnico

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
Razón Social:	SCUBATEC SA
Clase De Contribuyente:	Sociedad Anónima
Tipo De Contribuyente:	Sociedad
Actividad Económica:	realizar trabajos de buceo comercial, corte y soldadura submarina
Provincia	GUAYAS
Cantón	Guayaquil
Expediente	168706
Ruc	0992805846001
Fecha De Constitución	06/07/2011
Plazo De Constitución	06/07/2061

Fuente: SCUBATEC S.A., 2018

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

4.2 Objetivos

4.2.1 Objetivo general

Tomar decisiones en relación a los gastos operacionales, para evitar la disminución en la rentabilidad de la empresa.

4.2.2 Objetivos específicos

- ✓ Revisar los gastos operacionales de la compañía.
- ✓ Analizar los indicadores de gestión administrativa de la compañía.

4.3 Procedimiento

- Se solicitaron los estados financieros de la empresa, en particular el Estado de

Resultados, para verificar el peso que recae en cada cuenta de gastos en relación a las ventas brutas.

- Se realizó un análisis vertical de cuenta por cuenta, se aplicaron fórmulas para la rentabilidad de la empresa.
- También se realizó una comparación entre períodos 2015 – 2016 mediante el análisis horizontal, para ver las variaciones de incremento y decrecimiento de las cuentas de gastos.
- Se identificaron los rubros que existen variaciones relevantes y se revisaron los soportes a fin de determinar los valores que deben ser reclasificados con la finalidad de presentar un estado de resultado real.

4.4 Hallazgos obtenidos y ajustes propuestos.

4.4.1 Hallazgos:

Acerca de los hallazgos se determinaron mediante la investigación realizada en la documentación recopilada y revisión de los registros, analizando cada rubro correspondiente al año 2015, 2016 y 2017

Año 2015

- Rubro de *Mantenimiento y reparación*, se debe determinar cuánto es el monto que se debe registrar como costo de venta.
- Registros incorrectos de la cuenta *Suministros, Herramientas y Materiales* que deben estar en costo de ventas.
- Registros incorrectos de la cuenta *Otros* que deben ser gastos de combustibles, transporte y costo de venta.

Año 2016

- Registros incorrectos de la cuenta *Suministros, Herramientas y Materiales* que deben estar en costo de ventas.
- Registros incorrectos de la cuenta *Otros* que deben ser gastos de combustibles, transporte y costo de venta.

Año 2017

- Registros incorrectos de la cuenta *Suministros, Herramientas y Materiales* que deben estar en costo de ventas.

4.4.2 Ajustes propuestos

4.4.2.1 Registro adecuado de las cuentas

Con relación a los hallazgos, se propone realizar las reclasificaciones hacia las cuentas correctas, sin embargo, al ser años cerrados y declarados no es posible, sin embargo, se considera proponer las contabilizaciones correctas a la empresa SCUBATEC S.A. para los futuros registros y presente de forma adecuada la información.

Estos cambios se realizan a partir de la base contable que se presenta en la NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, la cual menciona que los errores de ejercicios anteriores son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o más ejercicios anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable que:

- a) estaba disponible cuando los estados financieros para tales ejercicios fueron formulados; y
- b) podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros.

Dentro de estos errores se incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, el no advertir o mal interpretar hechos, así como los fraudes. Por lo cual, también se incluyen aquellos valores que no fueron registrados de manera correcta por el hecho de no contar con sustentos aceptables para su registro como facturas, notas de ventas, entre otros.

La normativa menciona que, en caso de detectar errores durante el desarrollo de un ejercicio contable, este será reajustado en el mismo, sin embargo, es habitual que los mismos, sean detectados en ejercicios siguientes, por lo cual, la entidad corregirá los errores materiales de ejercicios anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto:

- a) expresando la información comparativa para el ejercicio o ejercicios anteriores en los que se originó el error; o
- b) si el error ocurrió con anterioridad al ejercicio más antiguo para el que se presenta información, expresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio neto para dicho ejercicio.

Sin embargo, la presentación de estos errores tiene limitaciones, las cuales son las siguientes:

- a) El error correspondiente a un ejercicio anterior se corregirá mediante expresión retroactiva, salvo que sea impracticable.
- b) Cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado, al principio del ejercicio corriente, de un error sobre todos los ejercicios anteriores, la entidad expresará la información comparativa corrigiendo el error de forma

- prospectiva, desde la fecha más antigua en que sea posible hacerlo.
- c) El efecto de la corrección de un error de ejercicios anteriores no se incluirá en el resultado del ejercicio en el que se descubra el error.
 - d) Cuando sea impracticable determinar el importe de un error para todos los ejercicios previo, la entidad, expresará la información comparativa de forma prospectiva desde la fecha más antigua posible.
 - e) La corrección de errores puede distinguirse con facilidad de los cambios en las estimaciones contables. Las estimaciones contables son, por su naturaleza, aproximaciones que pueden necesitar revisión cuando se tenga conocimiento de información adicional.

Considerando lo antes mencionado, se procede a realizar el asiento de ajuste para la corrección de los errores de registro en los gastos operacionales de la empresa, en caso de aplicación de la presente propuesta:

Tabla 28

Asientos de ajustes de la EMPRESA SCUBATEC S.A.

Detalle	Debe	Haber
----- 01 -----		
Mantenimiento Y Reparaciones (costo)	24.837,44	
Suministros, Herramientas, Materiales (gasto)		24.837,44
p/r. reclasificación de gastos hacia costo de ventas (2016)		
----- 02 -----		
Transporte(costo)	1.693,07	
Consumo De Combustibles Y Lubricantes (costo)	3.950,50	
Otros(gasto)		5.643,58
p/r. reclasificación de gastos hacia costo de ventas (2016)		
----- 03 -----		
Mantenimiento Y Reparaciones (costo)	21.650,80	
Mantenimiento y Reparaciones (gasto)		21.650,80
p/r. reclasificación de gastos hacia costo de ventas (2015)		
----- 04 -----		
Mantenimiento Y Reparaciones (costo)	14.182,00	
Suministros, Herramientas, Materiales (gasto)		14.182,00
p/r. reclasificación de gastos hacia costo de ventas (2015)		
----- 05 -----		
Transporte(costo)	5.724,06	
Consumo De Combustibles Y Lubricantes (Costo)	6.656,14	
Otros(gasto)		12.380,20
p/r. reclasificación de gastos hacia costo de ventas (2015)		

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Considerando dichos ajustes, se procede a realizar el diseño del estado de resultado considerando los valores cambiados a los rubros indicados:

Tabla 29

Ajuste del estado de resultado con respecto a la reorganización de los gastos de ventas. Año 2015 y 2016.

	2.016	2015
Ventas locales	102.005	384.450
Costo de productos vendidos	(38.254)	(79.326)
Utilidad bruta	63.751	305.124
Gastos de administración y ventas	(96.619)	(298.465)
Gastos financieros	(1.305)	0
Otros ingresos		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA	(34.172)	6.659

Fuente: SCUBATEC S.A.

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

Se encuentran resaltados los rubros que se afectó directamente al realizar el ajuste y sin afectar el resultado final, se evidencia un saldo más real en el costo de venta y la utilidad bruta de la empresa.

Al realizar el ajuste, el rubro de mayor relevancia es el de regalías y servicios técnicos cargados directamente a gastos, por lo que es importante reducir el valor de regalías a terceros porque están afectando los resultados.

Así mismo se evidencia que el costo de venta se eleva y se aprecia que de un año al otro el rubro se incrementó identificando que los materiales se han encarecido por lo que se tiene que revisar este gasto.

A continuación, se presenta el informe técnico final con respecto a las problemáticas detectadas por medio del análisis de los datos históricos obtenidos:

Tabla 30

Informe Técnico Final de la EMPRESA SCUBATEC S.A.

Problema	Recomendación	Detalle de la Recomendación	Tiempo (TI) Responsable (RE)	Beneficios Directos
<i>Falta de Manual de procedimientos de gastos operativos</i>	Diseñar un manual de procedimientos	Manuales de políticas de gastos operativos (ver anexo 2)	TI: 15 días RE: Analista de gastos	Minimizar el los gastos innecesarios
<i>No cuenta con un reporte de gastos operativos</i>	Reimpresión del documento de gastos operativos	Visualizar los historiales de los gastos operativos (Ver anexo 1)	TI: 1 día; RE: Contabilidad	Mayor control con respecto a los gastos operativos
<i>Ausencia de Control Interno</i>	Guía de Control para los gastos operativos	Revisar dos veces por semana los reportes de los gastos operativos y establecer estrategias para minimizar gastos (Ver anexo 3)	TI: semanal RE: Contadora	Información confiable para la toma de decisiones.

Fuente: SCUBATEC S.A., 2018

Elaborado por: Lucas Herrera Emma

4.4.2.2 Políticas para el control interno de los gastos operacionales

Para mejorar los niveles de control de gastos operacionales, sumado a un nuevo proceso propuesto se establecen las siguientes políticas:

1. Los procesos de control de gastos operacionales registrados dentro de la presente propuesta se aplicarán de manera permanente en la empresa y deberán ser revisados y actualizados según las necesidades en periodos semestrales.
2. El documento para la validación de la entrada y salida de insumos, suministros y materiales varios será el Kardex.
3. Se deberá hacer un registro de gastos operacionales según el servicio prestado, el cual deberá ser realizado cada tres meses, supervisado por el jefe operativo.

Para realizar el control de inventario físico de la empresa se establecen las siguientes políticas:

1. Para realizar respaldo de los gastos operacionales se debe constar de una lista de verificación de cada servicio para anotar la cantidad encontrada en bodega, una copia del Kardex de cada suministro, y acceso al registro de todos los artículos relacionados con el giro del negocio.
2. De manera mensual, se realizará un inventario rápido, entre el encargado del área operativa para verificar el registro digital de cada insumo.

4.4.2.3 Proceso para el registro contable de la cuenta de gastos operacionales

En el caso de las empresas de servicio, la diferenciación entre los gastos operativos y los gastos complementarios direccionados a ventas, publicidad, logística, entre otros es complicado, al contrario de las empresas comerciales que poseen un inventario físico el cual se controla por medio de las ventas, o el registro de control de inventario, es por ello que es necesario socializar con los empleados, no solo con aquellos relacionados con el área contable o financiera sino con los trabajadores operativos, para que sepan la necesidad de su intervención en su correcto registro, mediante los respaldos correspondientes.

Con el fin de mejorar el registro contable de los gastos operativos, para obtener resultados más apegados a la realidad de la entidad, se establece el siguiente proceso que señala los pasos adecuados para registrar los valores que intervienen en el giro del negocio:

- Al momento de prestación de un servicio, se realizará el cálculo del costo operativo para ejecutarlo.
- Una vez calculado los valores, se calculará la ganancia estimada, considerando si existen descuentos o sobrecargos por requerimientos especiales del cliente.
- En caso de registrarse algún gasto adicional, ya sea por arreglo de maquinaria, aumento es los costos de transporte, compra de insumos adicionales o sobrecargos por empleo de tiempo mayor al estimado, se requerirá el respaldo correspondiente por medio de facturas a nombre de la empresa.
- En caso de que el trabajador no presente la facturación de respaldo, será enviado a gastos no deducibles, sin embargo, esto representará una amonestación al trabajador y una multa correspondiente.
- El registro de gastos operacionales se realizará una vez al mes junto con el pago de nómina de los empleados operativos, con el fin de presentar un seguimiento histórico para un mayor control.

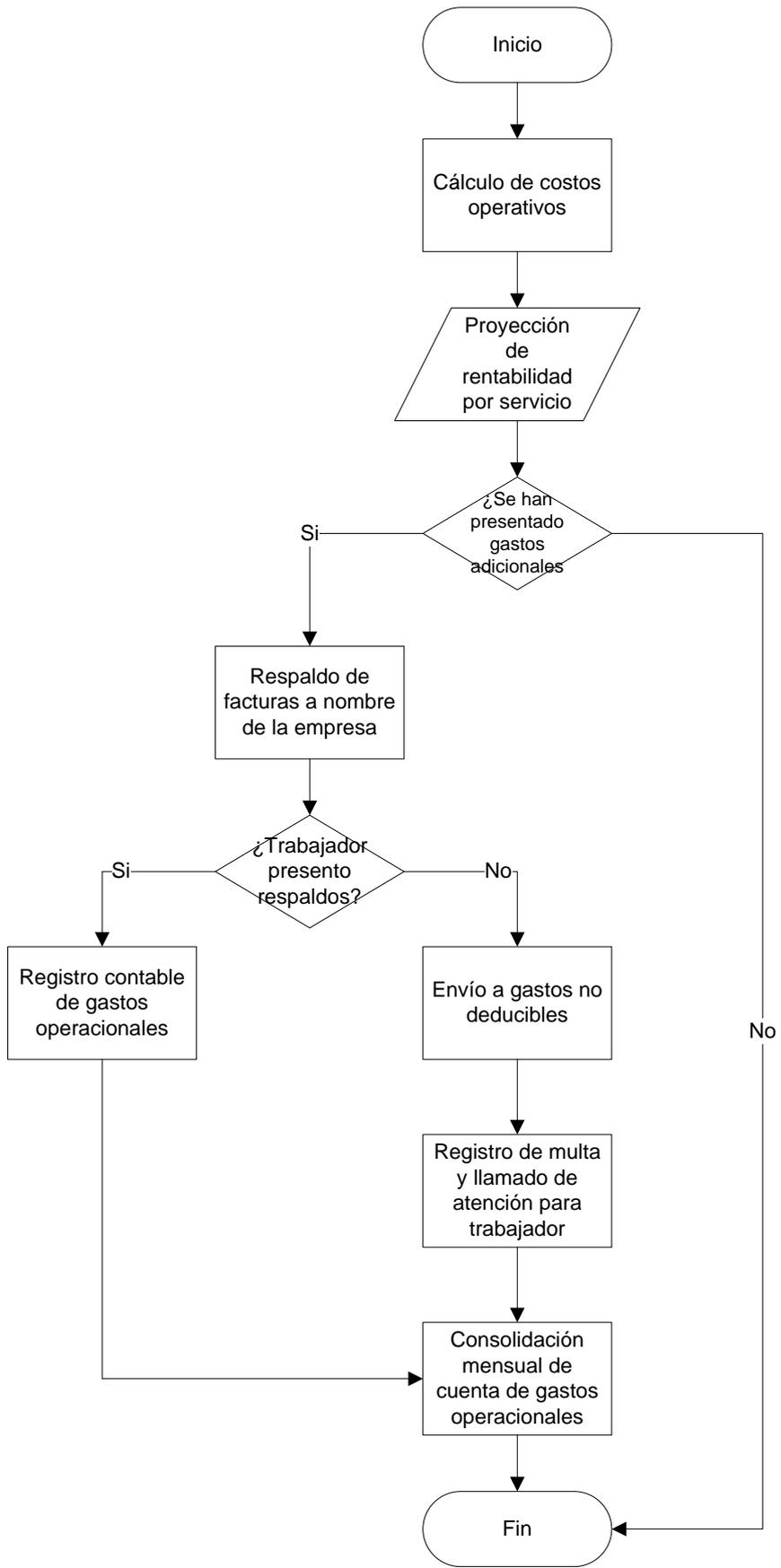


Figura 6. Proceso propuesto para registro de gastos operacionales
 Fuente: SCUBATEC S.A.
 Elaborado por: Lucas Herrera Emma

CONCLUSIÓN

- ✓ Se concluye que se cumplió con el objetivo propuesto del proyecto que fue determinar los gastos operativos que inciden en la rentabilidad de la empresa. Estos corresponden al rubro de Suministros, herramientas y materiales cuyo saldo al cierre de diciembre estaban elevados, lo cual afectó a la rentabilidad de la empresa, de acuerdo a los datos analizados, considerando que son los que mayor relevancia tienen para considerar que existen prácticas irregulares para el registro de los gastos operacionales.
- ✓ Las razones financieras resultan herramientas de análisis de la situación financiera de la empresa, los mismos que revelaron que existe concentración de gastos administrativos especialmente en los sueldos, y suministros herramientas y materiales. Se revisó la documentación y se determinó además de que existen gastos elevados, también se encuentran mal registrados, por lo que al realizar las reclasificaciones se puede apreciar de mejor manera la concentración de los gastos y tomar en consideración los correctivos.
- ✓ Se describió el proceso que sigue el registro de los gastos operativos, sin embargo, se pudo revisar que no existe un control adecuado ni se establece periodicidad en la revisión de los gastos. Las variaciones que se realizaron se evidencian que a pesar de contar con la información financiera no hubo un análisis profundo para proceder a la clasificación
- ✓ Para proceder a la correcta clasificación es necesario utilizar la aplicación de la norma de contabilidad, específicamente la NIC 8, la cual establece la necesidad de realizar asientos de ajustes que permitan corregir las estimaciones inexactas de ejercicios contables anteriores, con el fin de calcular de manera correcta los gastos operacionales realizados en periodos anteriores.

RECOMENDACIÓN

- ✓ Se recomienda establecer la procedencia y naturaleza de los gastos para realizar la contabilización correcta en los principales rubros que afectan a las cuentas de resultados pro medio de la aplicación del proceso propuesto.
- ✓ Es preciso revisar los costos de ventas, así como las variaciones representativas de los gastos operacionales de la empresa, al finalizar cada periodo en caso de necesitar realizar reclasificaciones utilizando las razones financieras para evaluar los estados financieros y detectar alguna variación que llame la atención y requiera un análisis más detallado de su registro.
- ✓ Se considera realizar el análisis de las fuentes de los gastos operacionales, con la finalidad de que el personal tenga claro la procedencia de los mismos y contabilizar correctamente, lo que corresponde a gastos y costos de ventas y que el registro contable de los gastos sean revisados previamente antes de la firma de responsabilidad, para que quede constancia de que se está cargando en la cuenta correcta.
- ✓ Como ultima recomendación, se considera el análisis de las normas de contabilidad (NIC) aplicables para el ajuste de las cuentas que han presentado problemas de estimación debido a la falta de procesos de control interno, con el fin de realizar los ajustes necesarios para una mejor presentación contable.

BIBLIOGRAFÍA

- Aching, C. (2014). *Ratios Financieros Y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Madrid: ESIC.
- Aguilar, E. (2013). *Guía práctica para la elaboración de proyecto de investigación*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Aguilera, C. I. (2000). Gastos operacionales. En *UN ENFOQUE GERENCIAL DE LA TEORIA DE LAS RESTRICCIONES* (pág. 69). Cali, Colombia: Estudios gerenciales. Recuperado el 2 de Septiembre de 2017
- Bonsón , E., & Cortijo, V. (2009). Rentabilidad económica. En A. Cañizal (Ed.), *Análisis de los estados financieros: fundamentos teóricos y prácticos* (pág. 284). Madrid, España: Pearson. Recuperado el 11 de Septiembre de 2017
- Castro Fajardo , H. (2017). *Proyectos de inversión 1, 2, 3: de la teoría a la práctica: .* Mexico: Autoreseditores s.a.
- Celaya Figueroa, R., & López Parra, M. E. (01 de diciembre de 2004). Riesgo operativo. *Revista escuela administración de negocios*(52), 75.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2003). *Norma Internacional de Contabilidad (NIC 18) Ingresos de Actividades Ordinarias*. USA.
- Córdova Padilla, M. (2016). *Gestión financiera: Incluye referencias a NIC (1, 2, 7, 16, 17, 33, 36 Y 40*. Bogotá: ECOE.
- Dapena, J. P. (2013). Generación de renta operativa. En *FINANZAS CORPORATIVAS: EL “EFECTO PORTAFOLIO” EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA EN CONTEXTOS INFLACIONARIOS* (pág. 37). Buenos Aires, Argentina: Universidad del CEMA. Recuperado el 11 de Septiembre de 2017
- Eslava, J. (2003). *Análisis económico-financiero de las decisiones de gestión empresarial*. Madrid: ESIC.
- Fierro, A. (06 de Septiembre de 2013). Obtenido de Contabilidad y Finanzas: Colegas latinoamericanos: <http://www.contabilidadyfinanzas.com/desglose-de-las-gastos-por-naturaleza-y-funcion-en-las-micros.html>
- Gitman, L. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson.
- Jiménez Falcón, H. J., & Treviño Saldívar, E. J. (2016). Definición de gastos de operación. En *ANÁLISIS DE LOS COSTOS OPERATIVOS Y SU INCIDENCIA EN EL EBITDA CASO DE ESTUDIO DE UNA EMPRESA REGIOMONTANA* (pág. 368). Nueva León: Universidad Autónoma Nueva León. Recuperado el 16 de Agosto de 2017

LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO - LORTI. (2015).

Martín, V., Godoy, E., & Benz, S. (2013). IMPACTO DE NOCIONES DE DISPONIBILIDAD EN LA EVALUACIÓN ECONÓMICA DE PROYECTOS DE GENERACIÓN ÓPTIMOS. *Iberoamerican Journal of Industrial Engineering, Florianópolis, SC, Brasil*, 5, 16.

Mastache Roman, J. (2005). *Planificación de proyectos*. Costa Rica: CATIE.

Mora García, L. A. (2016). ¿Qué son los indicadores logísticos? En *Indicadores de la gestión logística KPI: "Los indicadores claves del desempeño logístico"* (pág. 140). Ecoe ediciones.

Ortíz Torres, M., Felipe Valdés, P., & Arias Castillo, E. (2013). Desempeño logístico y rentabilidad económica. Fundamentos teóricos y resultados prácticos. En *Economía y desarrollo* (pág. 193). La Habana, Cuba: Universidad de La Habana. Recuperado el 30 de Agosto de 2017

Puente Riofrío, M., & Andrade Domínguez, F. (Junio de 2016). Relación entre la diversificación de productos y la rentabilidad empresarial. *Revista CIENCIA UNEMI*, 9(18), 80. Recuperado el 30 de Agosto de 2017

Rivadeneira, M. (2014). Obtenido de Eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1376/presupuesto-gastos-operacion.html>

ANEXOS

Anexo 2 Check list Manual de gastos

CHECK LIST MANUAL DE GASTOS OPERATIVOS	
Contar con indicadores de gastos	<input type="checkbox"/>
Realizar auditorias periódicas de gastos operativos	<input type="checkbox"/>
Medir la rentabilidad departamental en relación a los gastos	<input type="checkbox"/>

Anexo 3 Cuestionario de control interno

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
ITEMS	SI	NO	N/A	COMENTARIOS
Los gastos se encuentran debidamente soportados	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Existe un adecuado registro de los gastos operativos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Existe un flujo de gastos adecuado a los ingresos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Existe un plan de gastos operacionales en la compañía	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Se propician las condiciones adecuadas para demandar gastos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Anexo 4 Fotografía - entrevista a la contadora de la empresa SCUBATEC S.A.



Anexo 5 Fotografía, entrevista al gerente de SCUBATEC S.A.



Anexo 6 Formato de entrevista gerente de la empresa SCUBATEC S.A.

Entrevista dirigida al gerente de la empresa

- ¿La empresa aplica políticas de gastos operacionales?
- ¿La empresa mantiene el control para evaluar la calificación de los gastos?
- ¿Se identifican los registros de los gastos operacionales de la empresa con los gastos personales?
- ¿Usted conoce los indicadores de gestión de la empresa?
- ¿Usted sabe los gastos operativos en que incurre la compañía?
- ¿Usted conoce cuáles son los gastos más frecuentes en que incurre la empresa?
- ¿Usted considera que existen gastos innecesarios dentro de la compañía?
- ¿Cree usted que los gastos operativos afectan a la rentabilidad de la empresa?
- ¿Cree usted que existen gastos injustificados?
- ¿Realiza el análisis con los indicadores a los estados financieros?

Anexo 7 Formato de entrevista contador de la empresa SCUBATEC S.A.

Entrevista dirigida al contador de la empresa

- ¿Mantiene presupuesto para el control de los gastos operacionales dentro de la empresa SCUBATEC S.A.?
- ¿Considera usted que los gastos operacionales son originadas por un mal análisis de necesidades de la empresa? ¿Por qué?
- ¿Considera que el incremento de los gastos operacionales ha afectado a la rentabilidad de la empresa?
- ¿Usted elabora los indicadores de gestión de la empresa?
- ¿Usted ha realizado o ha solicitado auditoría a los gastos operativos?
- ¿En la actualidad los gastos se encuentran respaldados con documentación calificada?
- ¿Usted como contador, cómo ve el manejo de los gastos operativos en la empresa?
- ¿Cree usted que el gerente conoce de los gastos operativos?
- ¿Usted considera que los gastos operativos son controlados en la empresa?
- ¿Sabe usted cuáles son los gastos operativos de mayor incidencia en la rentabilidad operativa?

Anexo 8 Formato de entrevista asistente contable de la empresa SCUBATEC S.A.

Entrevista dirigida al asistente contable

¿Usted tiene conocimiento de los gastos que se originan en la empresa?

¿Cree usted que la empresa no cubre sus gastos operacionales?

¿Cuáles son los gastos que la empresa deja de cubrir para cancelar después de sus fechas de vencimientos?

¿Usted sabe de los indicadores de gestión de la empresa?

¿Cuál o cuáles son sus funciones en el área contable?

¿Usted cree que la empresa se está llevando una contabilidad de los gastos operacionales?

¿Usted como asistente contable, cómo calificaría a la empresa frente a los gastos operativos?

¿Considera usted que los gastos operativos actuales son necesarios? ¿Si o No, por qué?

¿De acuerdo a su criterio, cuáles son los gastos operativos de mayor incidencia en la rentabilidad operativa?

¿Usted considera que el Gerente General conoce los gastos operativos en que incurre la compañía?

Anexo 9 Ruc de la Empresa SCUBATEC S.A.



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 0992805846001
RAZÓN SOCIAL: SCUBATEC S. A.

NOMBRE COMERCIAL: SCUBATEC S. A.
REPRESENTANTE LEGAL: LORENZO BERTHEAU ALBERTO
CONTADOR: FARFAN HERRERA VALENTINA VANESSA

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL: SIN **NÚMERO:** SIN

FEC. NACIMIENTO: **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 12/04/2013
FEC. INSCRIPCIÓN: 12/04/2013 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 07/09/2015
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
 ACTIVIDADES DE BUCEO COMERCIAL, CORTE Y SOLDADURA SUBMARINA

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: GUAYAS Canton: GUAYAQUIL Parroquia: GUAYAQUIL Ciudadela: BELLA VISTA Calle: AV VELASCO IBARRA Numero: SOLAR 29 Interseccion: NN
 Manzana: 73 Piso: 0 Referencia ubicacion: JUNTO A LA UNIDAD DE POLICIA COMUNITARIA Email: scubatec.sa@gmail.com Telefono Trabajo: 042220703 Celular:
 0997372656

DOMICILIO ESPECIAL
 SIN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABIERTOS	CERRADOS
1	1	0
JURISDICCIÓN	1 ZONA B: GUAYAS	



Código: RIMRUC2017000750974
 Fecha: 22/05/2017 17:35:22 PM



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NÚMERO RUC:
RAZÓN SOCIAL:

0992805846001
SCUBATEC S. A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

Nº. ESTABLECIMIENTO: 001 Estado: ABIERTO - MATRIZ FEC. INICIO ACT.: 12/04/2013
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE BUCEO COMERCIAL, CORTE Y SOLDADURA SUBMARINA
ACTIVIDADES DE RESCATE Y REFLOTAMIENTO DE EMBARCACIONES
ACTIVIDADES DE INSTRUCCIÓN DE BUCEO
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE EQUIPOS DE BUCEO
ACTIVIDADES DE REPARACION DE COMPRESORES DE AIRE RESPIRABLE

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Canton: GUAYAGUIL Parroquia: GUAYAGUIL Ciudadela: BELLA VISTA Calle: AV VELASCO IBARRA Numero: SOLAR 29 Interseccion: NN
Referencia: JUNTO A LA UNIDAD DE POLICIA COMUNITARIA Manzana: 73 Piso: 0 Email: scubatec.sa@gmail.com Telefono Trabajo: 042220703 Celular: 0997372656



Código: RIMRUC2017000750974

Fecha: 22/05/2017 17:35:22 PM