



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA
MICROEMPRESA FAMILIAR CAROTEX DEL CANTÓN OTAVALO, PROVINCIA
DE IMBABURA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DE TÍTULO DE: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA CPA

AUTORAS:

CAMPO TIGSICURO SILVIA CAROLINA

MOLINA CARLOSAMA ELSA LILIANA

DIRECTORA:

MGS. ANA LUCÍA ESPINOSA TORRES

Ibarra, 2019

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene como fin elaborar un **“MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA FAMILIAR “CAROTEX”**, para corregir y mejorar la gestión del proceso administrativo, operativo y financiero mediante el uso adecuado de los recursos que posee con el objetivo de incrementar ingresos y asegurar el crecimiento de la microempresa. El trabajo consta de cuatro capítulos, en el primero se realiza un diagnóstico general sobre las variables más importantes, que ayudó a determinar las principales deficiencias. En el segundo capítulo se procede al desarrollo del marco teórico en donde se sustenta con bases bibliográficas los términos establecidos para la propuesta. En el tercer capítulo y el más significativo se desarrolla la propuesta de mejora, que servirá como guía en todos los procesos inmersos en el giro del negocio que sea de fácil comprensión y adopción. Se concluye con el cuarto capítulo, realizando la calificación de la matriz de validación, por parte del gerente propietario de la microempresa para conocer su satisfacción y determinar la aplicabilidad de la misma.

ABSTRACT

The purpose of this research is to develop an "Administrative, accounting and financial model for the Carotex microenterprise". To correct and improve the operational and financial process. Through the appropriate use of the resources in order to ensure the growth of the microenterprise. The work consists of four chapters. In the first one, a general diagnosis is made on the most important variables to determine what the main deficiencies are. In the second chapter, the theoretical framework was developed in which the terms established for the proposal are supported with bibliographic sources. In the third and most significant chapter, the proposal for improvement is developed as a guide for all the processes immersed in the business line. The fourth chapter, qualifies the validation matrix by the owner/manager of the microenterprise.

Victor Restrepo
Rojas



AUTORÍA

Nosotras, SILVIA CAROLINA CAMPO TIGSIURO Y ELSA LILIANA MOLINA CARLOSAMA, declaramos bajo juramento que el trabajo aquí descrito, "MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA FAMILIAR CAROTEX DEL CANTÓN OTAVALO, PROVINCIA DE IMBABURA", es de nuestra autoría y no ha sido previamente presentado para ningún otro fin de orden académico o profesional.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance de los resultados de la investigación y sus respectivas fuentes bibliográficas.

Ibarra, 30 de Mayo del 2019



.....
Silvia Carolina Campo Tigsicuro
C.C.:100452671-9



.....
Elsa Liliana Molina Carlosama
C.C.:100378205-7

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO

En mi calidad de Director de Trabajo de Grado presentado por las Señoritas, SILVIA CAROLINA CAMPO TIGSICURO Y ELSA LILIANA MOLINA CARLOSAMA, para optar por el título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría, CPA, cuyo tema es "MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA FAMILIAR CAROTEX DEL CANTÓN OTAVALO, PROVINCIA DE IMBABURA", considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

Dado en la ciudad de Ibarra, a los 31 días del mes de julio del 2018



MGS. ANA LUCÍA ESPINOSA TORRES

DIRECTOR



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA.

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a La Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual ponemos a disposición la siguiente información:

DATOS DEL CONTACTO	
CÉDULA DE CIUDADANÍA:	100452671-9
APELLIDOS Y NOMBRES:	SILVIA CAROLINA CAMPO TIGSIURO
DIRECCIÓN:	Otavaló, Barrio Punyaro Alto
E-MAIL:	caritocampo85@gmail.com
TELÉFONO FIJO: 062 520431	TELEFONO CELULAR: 0987179921
DATOS DEL CONTACTO	
CÉDULA DE CIUDADANÍA:	100378205-7
APELLIDOS Y NOMBRES:	ELSA LILIANA MOLINA CARLOSAMA
DIRECCIÓN:	Galo Plaza Lasso, Parroquia La Esperanza
E-MAIL:	lilimolina1994@gmail.com
TELÉFONO FIJO: 062 667048	TELEFONO CELULAR: 0993041481

DATOS DE LA OBRA

TÍTULO:	MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO PARA LA MICROEMPRESA FAMILIAR CAROTEX DEL CANTÓN OTAVALO, PROVINCIA DE IMBABURA
AUTORAS:	SILVIA CAROLINA CAMPO TIGSIURO Y ELSA LILIANA MOLINA CARLOSAMA
FECHA:	19 DE JULIO DEL 2018

PROGRAMA:	PREGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A
ASESOR/DIRECTOR	MGS. ANA LUCÍA ESPINOSA TORRES

2. CONSTANCIAS.

Las autoras manifiestan que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es el titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 30 días del mes de mayo del 2019

AUTORAS



.....
Silvia Carolina Campo Tigsicuro
C.C.:100452671-9



.....
Elsa Liliana Molina Carlosama
C.C.:100378205-7

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico con mucho amor y esmero a mis queridos padres Segundo y Zoily, personas esenciales en mi vida, quienes siempre fomentaron en mí la dedicación, esfuerzo, y responsabilidad; apoyándome incondicionalmente en cada una de mis metas y en este sueño de culminar mis estudios superiores.

A mi querida Universidad Técnica del Norte a quien debo mi formación académica y profesional y a todos los docentes que me impartieron sus conocimientos para llegar a mi meta.

CARITO

A mis padres quienes han sido el motor y soporte fundamental para dar este gran paso en mi vida académica; que con su apoyo y comprensión me han ayudado a vencer los obstáculos que se me presentaron en el transcurso de la carrera, gracias padres por estar conmigo en los buenos y malos momentos y por hacer de mí una persona de bien con valores y principios.

A mi hijo porque es mi motivo de superación. A mi esposo por brindarme su apoyo absoluto a pesar de las adversidades siempre estaba conmigo apoyándome a conseguir esta meta muy importante en mi vida.

A mis hermanas/os por las palabras de aliento que me expresaron cuando más lo necesite y por estar siempre a mi lado apoyándome incondicionalmente en todo momento.

LILI. M

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por brindarme la oportunidad de vivir día a día con salud y sabiduría, a mis amados padres por tanto esfuerzo, amor, y apoyo incondicional, brindándome todo lo necesario para alcanzar mis metas. Los amo.

A toda mi familia en especial a mi querida hermanita Dianita, por el apoyo incondicional en el trayecto de mis estudios para alcanzar mi formación profesional.

A la Mgs. Ana Espinosa, tutora de tesis y docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por haber compartido sus conocimientos para la elaboración de este trabajo.

CARIJO

Un agradecimiento infinito e inexplicable a mis padres por el inmenso sacrificio que hicieron por mí con el único propósito de darme la mejor herencia el estudio. Gracias por brindarme su apoyo moral y económico para conseguir el objetivo trazado para mi vida profesional.

A la Universidad Técnica del Norte, en especial a la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas por haberme dado la oportunidad de superarme, a los docentes por su valioso aporte de conocimientos me ha permitido tener las herramientas necesarias para defenderme en mi vida profesional.

A la Mgs. Ana Espinosa por su aporte en la dirección y orientación en el desarrollo del trabajo.

Al Sr. Segundo Campo gerente propietario de la microempresa familiar "Carotex"; quien nos dio apertura e información necesaria para desarrollar el trabajo.

LILI. M

PRESENTACIÓN

“Carotex” es una microempresa de carácter familiar ubicada en la ciudad de Otavalo dedicada a la producción y comercialización de sacos para niños. Se constituyó hace 16 años y su propietario ha desarrollado actividades tanto administrativas como productivas de manera empírica, viéndose afectada en la actualidad por la disminución de clientes y en consecuencia de ello, los ingresos económicos.

Por esta razón se ha visto la necesidad de crear un modelo administrativo, contable y financiero en el que constan los siguientes capítulos:

Para el Capítulo I, se realizó un diagnóstico situacional con el apoyo de técnicas de investigación las cuales nos proporcionaron información valiosa sobre las deficiencias más relevantes en las áreas administrativa, contable y financiera con el objetivo de plasmarlas en la matriz diagnóstica y de esta manera tener un enfoque general de la microempresa para el efectivo desarrollo de la propuesta.

En el Capítulo II, se procedió al desarrollo del marco teórico en donde se pudo sustentar con bases bibliográficas términos claves, obtenidos del diagnóstico situacional con respecto a las deficiencias, con el objetivo de realizar un análisis para la fácil comprensión de cada una de ellas.

En el Capítulo III se desarrollaron todos los instrumentos y elementos que comprende un modelo administrativo, contable y financiero, aportando en el área administrativa con la filosofía empresarial, estructura organizacional, manual de funciones y de procedimientos,

además se diseñó un proceso contable completo en donde constan esquemas de los estados financieros útiles para la microempresa, finalmente en el aspecto financiero se establecieron razones financieras que ayudaran al análisis situacional para una toma de decisiones adecuada.

Finalmente para el Capítulo IV se realizó la evaluación de la matriz de validación del modelo propuesto, donde se establecieron rangos de calificación en base a las variables desarrolladas en la propuesta. Esta matriz fue validada por el gerente propietario de la microempresa para conocer su satisfacción y determinar la aplicabilidad de la misma.

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN EJECUTIVO	II
SUMMARY	¡Error! Marcador no definido.
AUTORÍA.....	IV
CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO.....	V
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	¡Error! Marcador no definido.
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.....	VI
DEDICATORIA.....	VIII
AGRADECIMIENTO	IX
PRESENTACIÓN.....	X
ÍNDICE GENERAL	XII
ÍNDICE DE CUADROS.....	XVIII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XX
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XXI
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XXII
JUSTIFICACIÓN.....	XXIII
OBJETIVOS.....	XXIV
OBJETIVO GENERAL.....	XXIV
OBJETIVO ESPECÍFICOS	XXIV
CAPÍTULO I.....	25
1. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	25
1.1 Antecedentes.....	25
1.2 Objetivos	26

1.2.1	Objetivo general.....	26
1.2.2	Objetivos específicos	26
1.3	Variables diagnósticas	27
1.4	Indicadores	27
1.4.1	Filosofía empresarial.....	27
1.4.2	Proceso administrativo.....	28
1.4.3	Proceso contable	28
1.4.4	Análisis financiero	28
1.4.5	Comercialización	28
1.4.6	Análisis del sector textil.....	28
1.5	Matriz de relación diagnóstica.....	29
1.6	Mecánica Operativa.....	31
1.6.1	Población muestra.....	31
1.6.2	Censo.....	32
1.6.3	Muestreo no probabilístico	32
1.6.4	Métodos de investigación	33
1.7	Instrumentos de investigación	33
1.7.1	Información primaria	33
1.7.2	Información secundaria.....	34
1.8	Análisis de la información	34
1.8.1	Entrevista dirigida al gerente propietario de la microempresa familiar “Carotex”	34
1.8.2	Encuesta dirigida a empleados de microempresa familiar “Carotex”	37
1.8.3	Encuesta dirigida a los clientes de la microempresa familiar “Carotex”	43
1.8.4	Matriz de riesgos.....	51
1.8.5	Análisis sectorial.....	53

1.9	Matriz FODA	55
1.10	Cruces estratégicos: FODA	56
1.10.1	Fortalezas vs Amenazas	56
1.10.2	Fortalezas vs Oportunidades	56
1.10.3	Debilidades vs Oportunidades	56
1.10.4	Debilidades vs Amenazas	57
1.11	Determinación problema	57
CAPÍTULO II		59
2.	MARCO TEÓRICO	59
2.1	Microempresa	59
2.2	Empresario	59
2.3	Administración	60
2.3.1	Importancia	60
2.4	Proceso administrativo	61
2.5	Filosofía empresarial	61
2.5.1	Misión	61
2.5.2	Visión.....	62
2.5.3	Objetivos	62
2.5.4	Valores	62
2.5.5	Políticas.....	63
2.6	Estructura organizacional	63
2.6.1	Organigrama	63
2.6.2	Proceso.....	64
2.6.3	Mapa de procesos.....	66
2.6.4	Manual	66

2.6.5	Flujograma	67
2.7	Modelo.....	68
2.7.1	Modelo administrativo.....	68
2.7.2	Modelo contable.....	68
2.7.3	Modelo financiero	69
2.8	Contabilidad	69
2.8.1	Importancia	70
2.8.2	Plan de cuentas.....	70
2.8.3	Proceso contable	73
2.8.4	Estados Financieros	74
2.8.5	Normas Internacionales de Información Financiera para MIPYMES (NIIF)	76
2.9	Análisis Financiero.....	77
2.9.1	Indicadores financieros	77
CAPÍTULO III.....		79
3.	PROPUESTA	79
3.1	Justificación.....	79
3.2	Objetivos	80
3.2.1	Objetivo general.....	80
3.2.2	Objetivos específicos	80
3.3	Bases filosóficas de la microempresa.....	81
3.3.1	Razón social.....	81
3.3.2	Logotipo.....	81
3.3.3	Misión	81
3.3.4	Visión.....	82
3.3.5	Objetivos.....	82

3.3.6	Valores	83
3.3.7	Políticas administrativas	84
3.4	Modelo administrativo.....	85
3.4.1	Estructura organizacional.....	85
3.4.2	Manual de funciones	88
3.4.3	Mapa de procesos.....	95
3.4.4	Manual de procedimientos.....	96
3.5	Modelo contable	106
3.5.1	Políticas contables.....	106
3.5.2	Plan de cuentas.....	106
3.5.1	Dinámica de cuentas	108
3.5.3	Proceso contable	119
3.5.4	Modelos de estados financieros	123
3.5.5	Formatos propuestos	128
3.6	Modelo financiero	134
3.6.1	Políticas financieras	135
3.6.2	Indicadores financieros	135
CAPÍTULO IV	141
4.	VALIDACIÓN	141
4.1	Introducción	141
4.2	Método de verificación	141
4.2.1	Factores a validar	142
4.2.2	Método de calificación.....	143
4.2.3	Rangos de interpretación.....	144
4.3	Estudio estratégico	145

4.4	Descripción del estudio	145
4.4.1	Objetivo del estudio	146
4.4.2	Equipo de trabajo	146
4.5	Resultados.....	146
4.6	Evaluación	148
	CONCLUSIONES.....	150
	RECOMENDACIONES	151
	BIBLIOGRAFÍA.....	152
	ANEXOS.....	157

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1 Matriz de relación diagnóstica	29
Cuadro 2 Matriz FODA	55
Cuadro 3 Cargo: Gerente	89
Cuadro 4 Cargo: Contador/a	90
Cuadro 5 Cargo: Tejedor	91
Cuadro 6 Cargo: Cortador.....	92
Cuadro 7 Cargo: Confeccionista.....	93
Cuadro 8 Planchador- Empacador	94
Cuadro 9 Procedimiento: Adquisición de materia prima.....	96
Cuadro 10 Procedimiento: Elaboración del producto	98
Cuadro 11 Procedimiento: Comercialización	100
Cuadro 12 Procedimiento: Pago a proveedores	102
Cuadro 13 Procedimiento: Pago de Nómina.....	104
Cuadro 14 Dinámica: Caja general	109
Cuadro 15 Dinámica: Bancos	110
Cuadro 16 Dinámica: Cuentas por cobrar.....	111
Cuadro 17 Dinámica: Inventarios	112
Cuadro 18 Dinámica: Propiedad planta y equipo	113
Cuadro 19 Dinámica: Pasivo Corriente	114
Cuadro 20 Dinámica: Pasivo No Corriente o A Largo Plazo	115
Cuadro 21 Dinámica: Resultado del ejercicio	116
Cuadro 22 Dinámica: Ventas	117
Cuadro 23 Dinámica: Costos	118
Cuadro 24 Dinámica: Gastos	119

Cuadro 25 Orden de adquisición de suministros y materiales	129
Cuadro 26 Recepción de pedidos de mercadería	130
Cuadro 27 Orden de producción	131
Cuadro 28 Registro de unidades terminadas.....	132
Cuadro 29 Control de asistencia del personal.....	133
Cuadro 30 Rol de pagos.....	134
Cuadro 31 Razón corriente	136
Cuadro 32 Prueba ácida	137
Cuadro 33 Capital de trabajo neto	138
Cuadro 34 Nivel de endeudamiento.....	139
Cuadro 35 Margen operacional.....	140
Cuadro 36 Matriz de validación.....	142
Cuadro 37 Matriz de validación.....	147

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Personal de “Carotex”	31
Tabla 2 Clientes de "Carotex"	32
Tabla 3 Conocimiento de la filosofía empresarial	37
Tabla 4 Establecimiento de valores éticos	38
Tabla 5 Tenencia de Manual de funciones	39
Tabla 6 Manual del proceso productivo.....	40
Tabla 7 Existencia de Control y supervisión de actividades.....	41
Tabla 8 Satisfacción laboral.....	42
Tabla 9 Categoría de atención de “Carotex”	43
Tabla 10 Aspectos de productos de “Carotex”	44
Tabla 11 Distribución de productos actuales	45
Tabla 12 Productos de calidad	46
Tabla 13 Apreciación de los precios de los productos.....	47
Tabla 14 Forma de pago	48
Tabla 15 Consideración de sugerencias del cliente	49
Tabla 16 Entrega de pedidos a tiempo.....	50
Tabla 17 Plan de cuentas sugerida para la Microempresa “Carotex”	107
Tabla 18 Libro diario	121
Tabla 19 Libro mayor	121
Tabla 20 Balance de comprobación.....	122
Tabla 21 Asientos de ajuste y cierre de cuentas	122
Tabla 22 Estado de situación financiera	123
Tabla 23 Estado de producción y ventas.....	125
Tabla 24 Estado de pérdidas y ganancias	126
Tabla 25 Estado de flujo de efectivo.....	127

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Conocimiento de la filosofía empresarial	37
Gráfico 2 Establecimiento de valores éticos	38
Gráfico 3 Tenencia Manual de funciones	39
Gráfico 4 Manual del proceso productivo	40
Gráfico 5 Existencia de Control y supervisión de actividades	41
Gráfico 6 Satisfacción laboral.....	42
Gráfico 7 Categoría de atención de Carotex	43
Gráfico 8 Aspectos de productos de Carotex.....	44
Gráfico 9 Distribución de productos actuales	45
Gráfico 10 Productos de calidad	46
Gráfico 11 Apreciación de los precios de los productos.....	47
Gráfico 12 Forma de pago	48
Gráfico 13 Consideración de sugerencias del cliente	49
Gráfico 14 Entrega de pedidos a tiempo.....	50
Gráfico 15 Organigrama estructural	86
Gráfico 16 Organigrama Funcional	87
Gráfico 17 Mapa de procesos para la microempresa "Carotex"	95
Gráfico 18 Flujograma: Adquisición de materia prima	97
Gráfico 19 Flujograma: Producción.....	99
Gráfico 20 Flujograma: Comercialización.....	101
Gráfico 21 Flujograma: Pago a proveedores	103
Gráfico 22 Flujograma: Pago de Nómina	105
Gráfico 23 Proceso contable	120

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Entrevista al Gerente Propietario de "Carotex"	158
Anexo 2 Encuesta dirigidos a los empleados de "Carotex"	159
Anexo 3 Encuesta dirigida a los clientes de "Carotex"	160
Anexo 4 Matriz de riesgos	161
Anexo 5 Certificado de validación de la propuesta	162

JUSTIFICACIÓN

La presente investigación pretende contribuir en cierta forma al desarrollo de la microempresa en todos aquellos aspectos que posee deficiencia para que exista un cambio y sea parte de lo que en la actualidad se desea lograr. Como establece en el plan toda una vida en el Objetivo 5: Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria, enfatiza que para lograr consolidar la sostenibilidad de la economía ecuatoriana se tiene que apoyar y fortalecer a la pequeña empresa, negocios y emprendimientos, con políticas de Estado que faciliten su implementación, desarrollo, capacitación y financiamiento. (Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021)

Además, en el eje 2: Economía al Servicio de la Sociedad, induce a la transformación de la matriz productiva; que es la clave para favorecer la diversificación productiva y el potenciamiento de las capacidades del talento humano, para incorporar mayor valor agregado al producto nacional e incentivar nuevas producciones, para superar la estructura primario-exportadora. (Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021)

Entonces, el modelo administrativo, contable-financiero apoyara a una transformación en la microempresa para beneficio del propietario, trabajadores, y la sociedad, debido a que se conseguirá un crecimiento económico y por ende se aportara al Estado con impuestos que apoyara paulatinamente al desarrollo del país.

En el área administrativa, el modelo colaborara al manejo óptimo de los recursos tanto humanos como materiales que contribuirán a la continuidad de la microempresa.

El modelo en el campo contable apoyará a una adecuada elaboración del proceso contable y de los estados financieros que ayuden a reflejar la verdadera situación económica de la microempresa para la adecuada toma de decisiones.

En cuanto la perspectiva financiera se inducirá a la utilización de indicadores de liquidez, endeudamiento y rentabilidad que son convenientes para Carotex, con la finalidad de tener un análisis de la situación financiera en la que se encuentra.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Elaborar un modelo administrativo, contable y financiero para la microempresa familiar “Carotex” del cantón Otavalo, provincia de Imbabura.

OBJETIVO ESPECÍFICOS

- Diagnosticar a la microempresa familiar “Carotex” mediante técnicas e instrumentos con la finalidad de conocer la situación actual.
- Obtener información de fuentes secundarias para sustentar bibliográficamente términos claves que ayudarán en el avance de la propuesta.

- Diseñar instrumentos en los aspectos administrativo, contable-financiero, apoyados en el análisis de información diagnóstica y bases teóricas, con el fin de establecer un modelo conveniente para la microempresa.
- Validar el Modelo administrativo, contable y financiero para la microempresa familiar “Carotex” del cantón Otavalo de la provincia de Imbabura, a través de la matriz de validación con el objetivo de comprobar si la propuesta cumple con las necesidades requeridas.

CAPÍTULO I

1. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

1.1 Antecedentes

Entre los años treinta y cuarenta en Otavalo se desarrollaba lentamente la industria textil, misma que daba trabajo a cientos de obreros que hallaban en esta actividad la solución de sus problemas vitales. En efecto las fabricas “La Joya” y “San Pedro de Otavalo” fueron sin duda industrias que ayudaron a la economía de los quichuas Otavalo.

En la actualidad los Otavalos son diligentes artesanos, que a las técnicas heredadas han introducido la tecnología produciendo hermosos tapices, sacos, hamacas y muchas otras prendas que son exhibidas en la Plaza de Ponchos (Larrea, 2011). Estas artesanías son exhibidas de manera especial los sábados y constituyen un gran atractivo para turistas extranjeros que vienen atraídos por conocer este lugar y adquirir lo que más les llame la atención.

Las principales actividades que efectúan en esta ciudad además de la artesanía son la agricultura, turismo y comercio consumadas por personas emprendedoras con el fin de mantener una economía afluyente, y proporcionar de manera directa e indirecta fuentes de empleo.

Es así, que como muchos emprendedores el Sr. Segundo Campo emprendió en el año 2001, para dedicarse a la elaboración y venta de sacos para niños, enfocándose en esta área gracias a su experiencia por trabajos anteriores.

Actualmente, la microempresa cuenta solo con cuatro trabajadores y los sacos confeccionados son comercializados en seis centros comerciales de la ciudad de Quito.

En el 2012 “Carotex” presentó una deficiencia en cuanto a su utilidad y generación de ingresos, además de la disminución de clientes y la reducción de personal dentro de la microempresa; eso se debió a la carencia de una gestión administrativa, contable y financiera adecuada y sostenible.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Diagnosticar a la microempresa familiar “Carotex” mediante técnicas e instrumentos con la finalidad de conocer la situación actual.

1.2.2 Objetivos específicos

- Conocer si la microempresa cuenta con filosofía empresarial, analizando información relevante con el objetivo de conocer las fortalezas y debilidades organizacionales.
- Determinar la existencia de procesos administrativos con la ayuda de una investigación de campo para conocer el nivel organizativo que posee la microempresa.
- Analizar el proceso contable que tiene la microempresa mediante herramientas de investigación que ayuden a determinar la aplicación de lineamientos contables existentes.

- Determinar si la microempresa realiza un análisis financiero, apoyada de información recopilada para conocer la situación económica de la microempresa.
- Evaluar el proceso de comercialización que realiza la microempresa para determinar la satisfacción del cliente.
- Reconocer la realidad del sector textil con el fin de identificar oportunidades y amenazas para la microempresa.

1.3 Variables diagnósticas

- Filosofía empresarial
- Proceso administrativo
- Proceso contable
- Análisis financiero
- Comercialización
- Análisis del sector textil

1.4 Indicadores

1.4.1 Filosofía empresarial

- Misión
- Visión
- Objetivos
- Valores
- Políticas

1.4.2 Proceso administrativo

- Estructura organizacional
- Manual de funciones
- Mapa de procesos
- Manual de procedimientos

1.4.3 Proceso contable

- Proceso contable
- Plan de cuentas
- Dinámica de cuentas
- Estados financieros

1.4.4 Análisis financiero

- Indicadores financieros

1.4.5 Comercialización

- Diseño del producto
- Calidad en el producto
- Precio del producto
- Atención al cliente

1.4.6 Análisis del sector textil

- Crecimiento del sector
- Dificultades del sector

1.5 Matriz de relación diagnóstica

Cuadro 1
Matriz de relación diagnóstica

Objetivo	Variable	Indicador	Técnica	Público Informante	Fuente
Conocer si la microempresa cuenta con filosofía empresarial analizando información relevante, con el objetivo de conocer las fortalezas y debilidades organizacionales.	Filosofía empresarial	<ul style="list-style-type: none"> • Misión • Visión • Objetivos • Valores • Políticas 	Encuesta Entrevista Matriz de riesgos	Propietario Empleados	Primaria
Determinar la existencia de procesos administrativos a través de una investigación de campo con la finalidad de conocer el nivel organizativo que tiene la microempresa.	Proceso administrativo	<ul style="list-style-type: none"> • Estructura organizacional • Manual de funciones • Mapa de procesos • Manual de procedimientos • Flujogramas 	Entrevista Encuesta Matriz de riesgos	Propietario Empleado	Primaria
Analizar el proceso contable que tiene la microempresa mediante herramientas de investigación que ayuden a determinar la aplicación de lineamientos contables existentes.	Proceso contable	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso contable • Plan de cuentas • Dinámica de cuentas • Estados financieros 	Entrevista Matriz de riesgos	Propietario	Primaria

Objetivo	Variable	Indicador	Técnica	Público Informante	Fuente
Determinar si la microempresa realiza un análisis financiero, apoyada de información recopilada para conocer la estabilidad económica de la microempresa.	Análisis financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Indicadores financieros 	Entrevista Matriz de riesgos	Propietario	Primaria
Evaluar el proceso de comercialización que realiza la microempresa para determinar la satisfacción del cliente.	Comercialización	<ul style="list-style-type: none"> • Diseño del producto • Calidad en el producto • Precio del producto • Atención al cliente 	Encuesta Matriz de riesgos	Clientes	Primaria
Reconocer la realidad del sector textil con el fin de identificar oportunidades y amenazas para la microempresa.	Análisis del sector textil	<ul style="list-style-type: none"> • Crecimiento del sector • Dificultades en el sector 	Análisis sectorial	Páginas web	Secundaria

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

1.6 Mecánica Operativa

1.6.1 Población muestra

La población base que apoyara el proceso investigativo, serán todas las personas que forman parte de la microempresa familiar “Carotex” que participan en el proceso administrativo, productivo y de comercialización. Se verifico que el propietario constituye el área administrativa y 4 trabajadores en el de producción.

Además se seleccionaron 35 clientes fijos de la microempresa para conocer el nivel de satisfacción de los productos ofrecidos en el mercado.

A continuación se especifica la población antes mencionada:

Tabla 1
Personal de “Carotex”

Cargo	N° personas
Propietario	1
Tejedor	1
Costurera	3
Total	5

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Tabla 2
Clientes de "Carotex"

Centro Comercial	Número de clientes
"El Tejar"	5
"Hermano Miguel"	12
"Granados"	2
"Chiri Yacu"	5
"Negocios Andinos"	6
"Ipiales del Sur"	5
Total	35

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

1.6.2 Censo

Para recolectar la información respecto a los procesos administrativo, contable y financiero de la microempresa familiar Carotex se aplicó una entrevista al gerente propietario y encuesta a los trabajadores.

1.6.3 Muestreo no probabilístico

Además para conocer el grado de satisfacción de los clientes respecto a los productos que ofrece la microempresa, se utilizó la técnica de muestreo no probabilístico denominado muestreo opinático o por conveniencia y el instrumento que se aplicó es la encuesta a 35 clientes que están ubicados en 6 centros comerciales de la ciudad de Quito.

1.6.4 Métodos de investigación

En la presente investigación se utilizarán los siguientes métodos para la evaluación de la información recolectada.

Análisis y síntesis. - Se empleará estos instrumentos con el fin de descomponer de manera analítica, todos los elementos que componen el proceso administrativo, contable y financiero de la microempresa.

Método cuantitativo. - Se utilizará este método para el procesamiento de la información recopilada como resultado de la aplicación de la encuesta a los empleados y clientes.

1.7 Instrumentos de investigación

1.7.1 Información primaria

- **Entrevista:** herramienta que se aplicará al propietario de la microempresa con la finalidad de conocer la gestión administrativa, contable y financiera.
- **Encuesta:** esta técnica se empleará a los trabajadores con el objetivo de tener un conocimiento sobre el nivel de desempeño, funciones y procesos en la microempresa; y a los clientes para saber el nivel de satisfacción respecto a la atención y calidad del producto.

- **Matriz de riesgos:** este instrumento se utilizará con el fin de diagnosticar los procesos administrativo, contable y financiero de “Carotex” mismos que serán evaluados bajo los parámetros de importancia, probabilidad e impacto dando como resultado riesgos significativos que afecten a la microempresa.

1.7.2 Información secundaria

Se utilizará las siguientes páginas web para el desarrollo de la investigación

- Ministerio de Industrias y Productividad
- Ministerio de Comercio Exterior
- Revista Gestión
- Asociación de Industrias Textiles del Ecuador
- Empresa Coordinadora de Empresas Públicas EP.

1.8 Análisis de la información

1.8.1 Entrevista dirigida al gerente propietario de la microempresa familiar “Carotex”

1. **¿Realiza planificación en su microempresa; plantea objetivos, políticas, metas, estrategias y actividades?**

R: No, no realizo una planificación formal mi trabajo es de manera empírica, pero si tengo en cuenta lo que he logrado y lo que deseo conseguir en un futuro; uno de mis objetivos es que mis productos sean reconocidos y que la microempresa crezca.

2. ¿Tiene usted definidos los procesos de producción, comercialización y atención al cliente dentro de su microempresa?

R: Existen procesos, pero no están definidos técnicamente, sin embargo, he tratado de mantenerme con los procesos de acuerdo con mi experiencia para seguir produciendo y mantenerme en el mercado.

3. ¿Cree usted que su personal es suficiente y adecuado?

R: Sí, porque al momento de seleccionar a mi personal considero la experiencia en otros trabajos similares al mío, también tengo mucho en cuenta las ganas de trabajar, la colaboración y el compromiso que tienen conmigo y con la microempresa.

4. ¿Qué épocas son más rentables para la microempresa?

R: Las temporadas más rentables y en la que se produce en mayor cantidad son en el mes de junio por el día del niño, diciembre por navidad y en septiembre por temporada escolar debido a que ahora los uniformes ya no se venden en las instituciones escolares por eso tengo la oportunidad de distribuir los uniformes en diferentes centros comerciales.

5. ¿Ha tenido dificultades en el mercado para que su producto tenga acogida?

R: Sí, este año la tela térmica ha cubierto casi todo el mercado y los precios son bastantes bajos por lo que los consumidores han optado por adquirir estos productos. Además, la competencia lanza al mercado producción en masa por lo que poseen nuevas maquinarias.

6. ¿Realiza un proceso contable completo?

R: No, yo solo realizo el registro de ingresos y gastos mensuales de manera manual. Los gastos los registro con saldos de las facturas de proveedores y los ingresos mediante la nota de venta que emito a mis clientes.

7. ¿Posee un plan de cuentas que facilite el registro de transacciones?

R: No, realmente no tengo conocimiento sobre el plan de cuentas, las transacciones se las realiza mediante el registro de ingresos y gastos como antes le mencione.

8. ¿Posee la microempresa suficiente liquidez para continuar con sus actividades?

R: Por el momento no, pero cuando necesito producir en cantidad realizo créditos bancarios mismos que me facilitan de manera rápida porque cumplo con mis obligaciones a tiempo.

Análisis:

Carotex carece de una planificación documentada que no ha dejado alcanzar los objetivos deseados, además los procesos son manejados de manera empírica y ciertamente no están definidas técnicamente, también se dedujo que la competencia ha ganado parte del mercado debido a la introducción de productos nuevos y sustitutos; que ha generado una disminución de clientes y por ende de ingresos para la microempresa; asimismo no cuenta con un proceso contable pero lleva un registro de ingresos y gastos que no refleja la realidad económica. Pese a estos aspectos que afectan al desarrollo de la microempresa, se determinó que el propietario se siente a gusto con el trabajo de los empleados por su compromiso y experiencia, factores que ayudan en temporadas de alta demanda del producto.

1.8.2 Encuesta dirigida a empleados de microempresa familiar “Carotex”

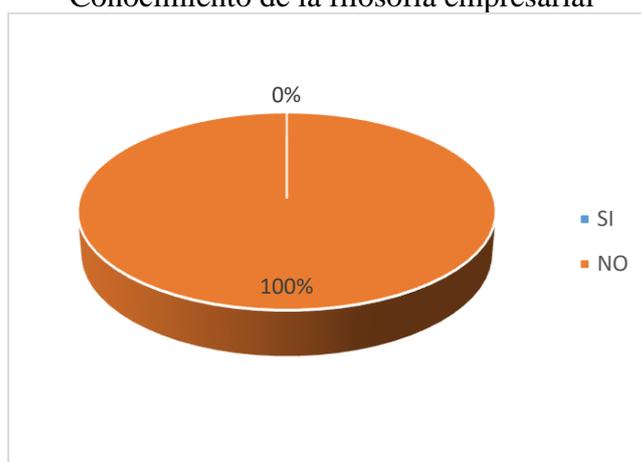
1. ¿Conoce usted lo que es y lo que quiere lograr “Carotex”?

Tabla 3
Conocimiento de la filosofía empresarial

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 1
Conocimiento de la filosofía empresarial



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

La totalidad de empleados, no conoce sobre la filosofía empresarial de Carotex debido a que no está establecida de manera formal, siendo el principal causante del escaso desarrollo de las operaciones de la microempresa, ya que este elemento debería ser la base del trabajo para alcanzar las metas deseadas.

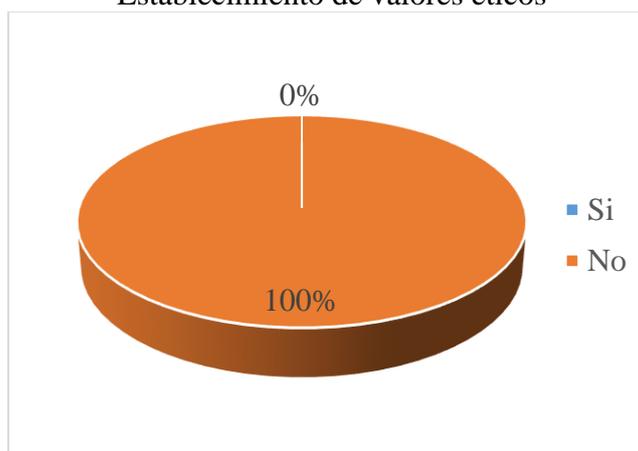
2. ¿La microempresa Carotex tiene establecidos de manera formal los valores éticos?

Tabla 4
Establecimiento de valores éticos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 2
Establecimiento de valores éticos



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

La mayoría de los trabajadores, no tiene conocimiento formal de los valores éticos en la microempresa, los cuales son primordiales y deben orientar las decisiones, acciones y conductas de todos quienes forman parte de Carotex, ayudando a proyectar una buena imagen frente a la clientela.

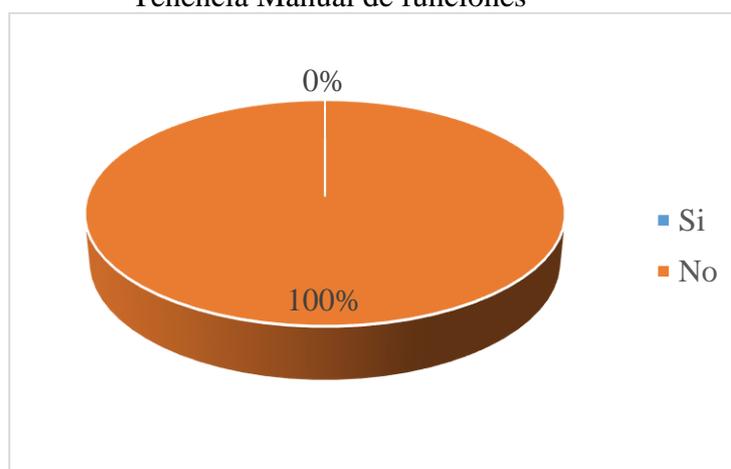
3. ¿Carotex cuenta con un Manual de Funciones en el que usted se basa para cumplir sus actividades?

Tabla 5
Tenencia de Manual de funciones

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 3
Tenencia Manual de funciones



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

Los empleados de Carotex manifestaron que la microempresa no posee un manual de funciones establecido técnicamente, sin embargo, las actividades que se ejecutan dentro del proceso productivo son designas a los trabajadores diariamente por parte del gerente propietario.

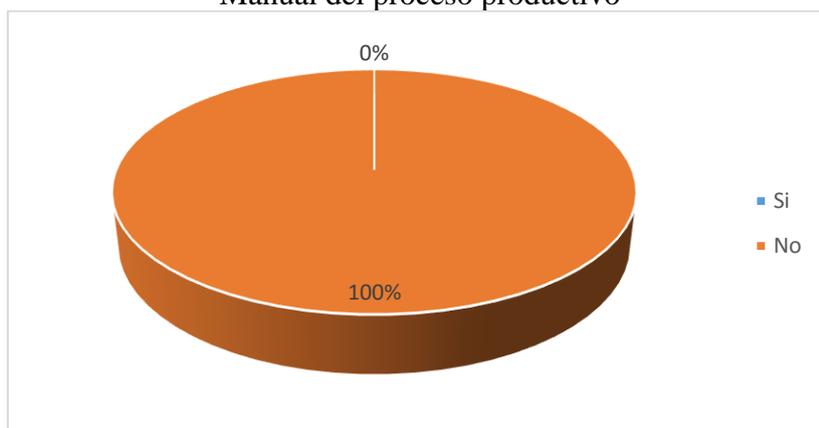
4. ¿Carotex posee un documento donde se especifique el proceso productivo que debe realizar?

Tabla 6
Manual del proceso productivo

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	4	100%
Total	4	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 4
Manual del proceso productivo



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

El total de empleados manifestaron que la microempresa carece de un documento donde se especifique el proceso productivo de sacos de hilo, sin embargo, los procesos son comunicados a los trabajadores para que se desarrolle las actividades cotidianas de manera ordenada y a tiempo.

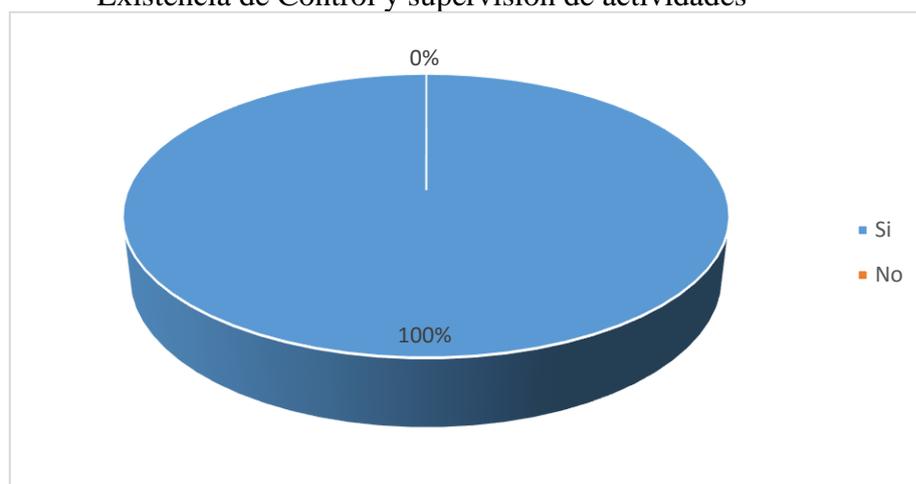
5. ¿Existe un control y supervisión de sus actividades por parte del propietario?

Tabla 7
Existencia de Control y supervisión de actividades

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 5
Existencia de Control y supervisión de actividades



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

La totalidad de los empleados encuestados manifestaron que existe un control y supervisión constante por parte del propietario en cuanto al proceso productivo, para lograr que las actividades y el desempeño individual del personal sean eficientes.

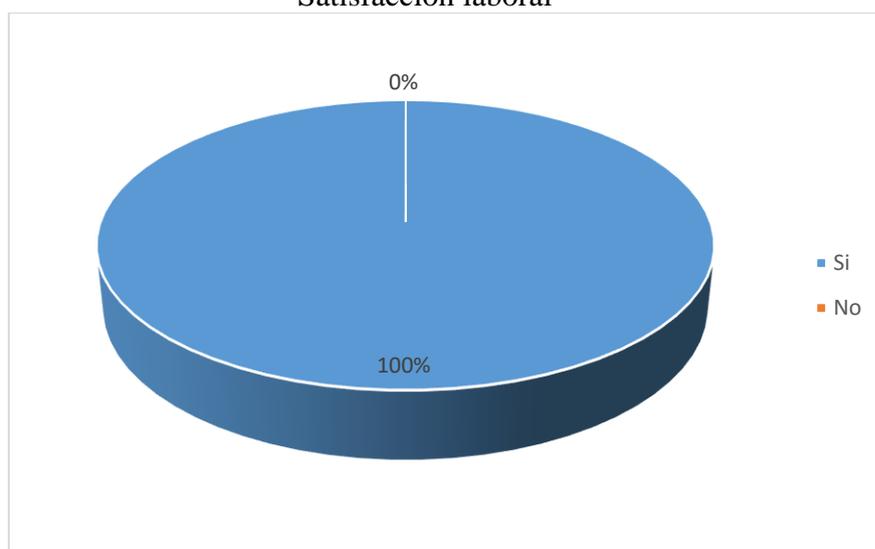
6. ¿Se siente a gusto con la actividad que realiza en su lugar de trabajo?

Tabla 8
Satisfacción laboral

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	100%
No	0	0%
Total	4	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 6
Satisfacción laboral



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

En general los trabajadores se sienten a gusto con las actividades que realizan en su lugar de trabajo, lo que aporta a que se ejecuten de manera eficiente y eficaz el proceso de producción, cumpliendo con la satisfacción conjunta de Carotex.

1.8.3 Encuesta dirigida a los clientes de la microempresa familiar “Carotex”

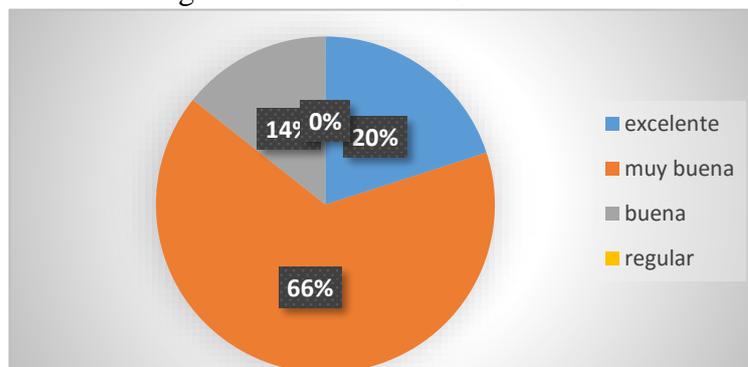
1. Cómo calificaría Ud. la atención que recibe por parte de Carotex?

Tabla 9
Categoría de atención de “Carotex”

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	7	20%
Muy buena	23	66%
Buena	5	14%
Regular	0	0%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 7
Categoría de atención de Carotex



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

Se evidencia que el 66% califican a la atención emitida por parte de “Carotex” como muy buena, el 20% de la clientela califica a la atención como excelente y el 14% lo califica como buena, con lo que se puede concluir que la está a gusto con la atención, manteniendo así una buena imagen y apreciación de los sacos.

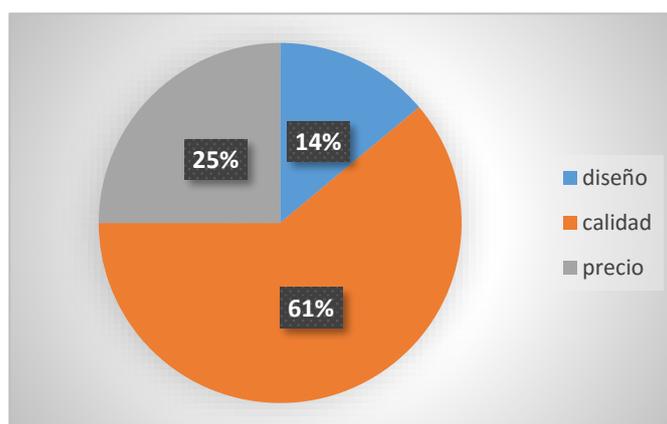
2. ¿Qué aspectos considera importante al momento de adquirir productos de Carotex?

Tabla 10
Aspectos de productos de “Carotex”

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Diseño	5	14%
Calidad	22	61%
Precio	9	25%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 8
Aspectos de productos de Carotex



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

El 61 % de los clientes de Carotex, consideran que la calidad de los sacos es el aspecto primordial al momento de adquirirlos, mientras que un 25% y 14% consideran que el precio y el diseño son características secundarias que son tomadas en cuenta al momento de seleccionar y comprar los sacos que distribuye Carotex.

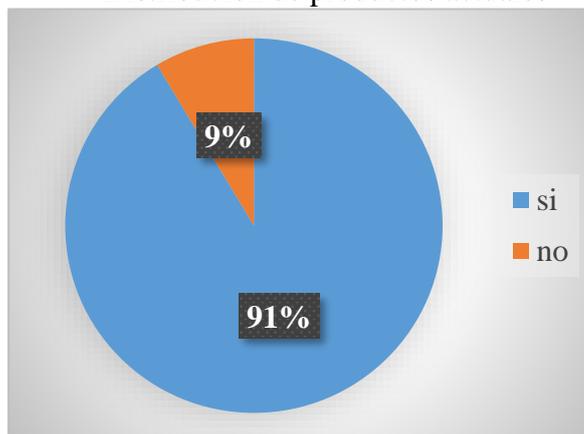
3. ¿Carotex distribuye productos con diseños en tendencia?

Tabla 11
Distribución de productos actuales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	32	91%
No	3	9%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 9
Distribución de productos actuales



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

La mayoría de los clientes (91%) expone que los productos distribuidos por Carotex poseen diseños actuales, manteniéndose en tendencia y cumpliendo así con las expectativas del cliente. Sin embargo una parte mínima de la clientela (9%) manifestó que los productos que comercializa Carotex mantienen diseños poco acordes a la demanda.

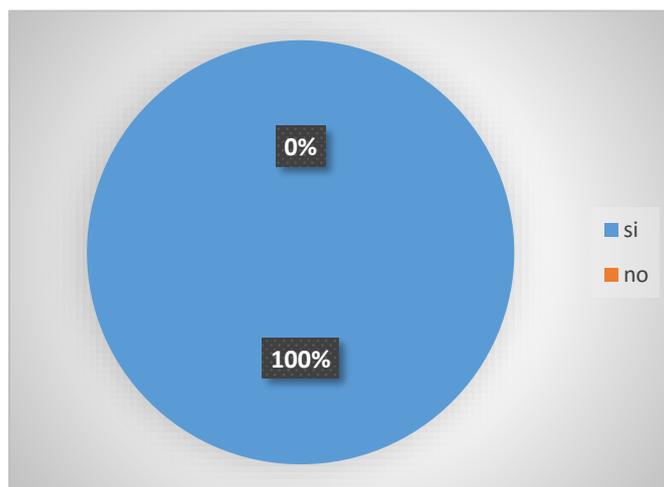
4. ¿Ud. cree que los productos de “Carotex” son de calidad?

Tabla 12
Productos de calidad

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	100%
No	0	0%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 10
Productos de calidad



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

El 100% de los clientes fijos consideran que los sacos comercializados por la microempresa familiar “Carotex” son de calidad, por lo que mantienen la fidelidad y lealtad hacia la microempresa, manteniéndose así en el mercado actual con los productos que distribuye.

5. ¿Cree que los precios de los productos son accesibles?

Tabla 13

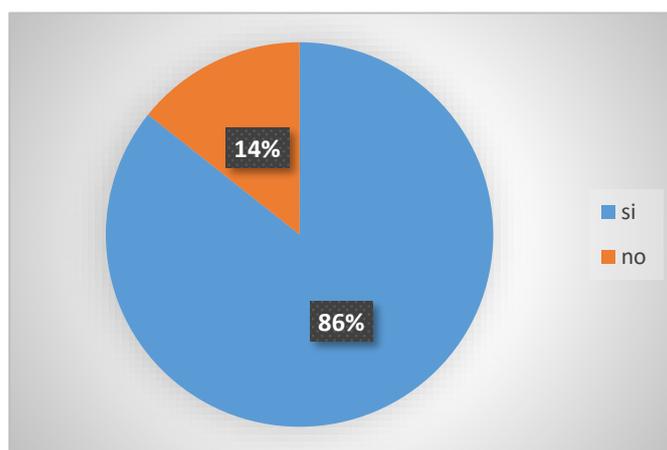
Apreciación de los precios de los productos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	86%
No	5	14%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Gráfico 11
Apreciación de los precios de los productos



Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Análisis:

El 86% de los clientes aceptan y están de acuerdo que los precios de los productos de Carotex son accesibles para la adquisición de los mismos, sin embargo el 14% de la clientela manifestó que los precios de los productos no son tan cómodos pero los adquieren.

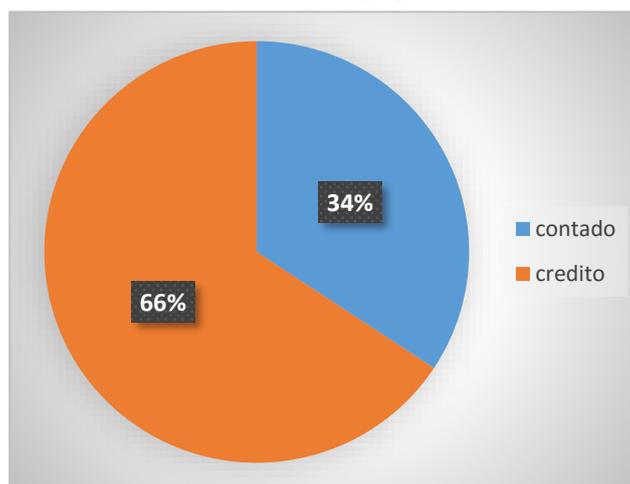
6. Cuál es la forma más común de pago que Ud. mantiene con “Carotex”?

Tabla 14
Forma de pago

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Contado	5	34%
Crédito	30	66%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 12
Forma de pago



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

Más de la mitad de la clientela encuesta, determina que la forma de pago más común a “Carotex” es a crédito debido a la cantidad adeudada, mientras que el 34% de los clientes manifestaron que la forma más común de pago es al contado con el fin de desprenderse de la deuda con prontitud.

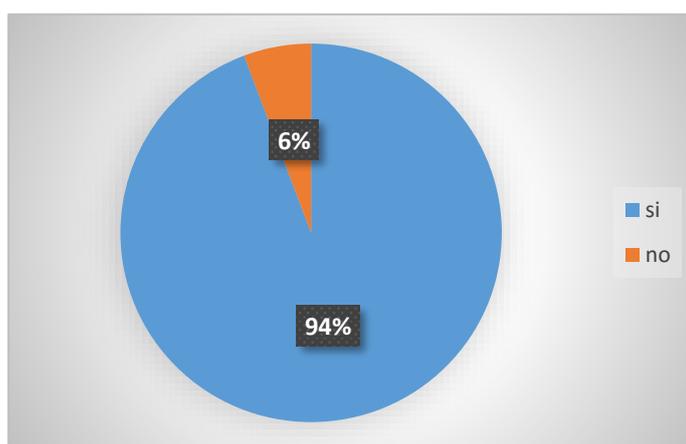
7. ¿Carotex toma las sugerencias que Ud. emite en cuanto a los productos y el servicio?

Tabla 15
Consideración de sugerencias del cliente

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	94%
No	2	6%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 13
Consideración de sugerencias del cliente



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

La mayoría exponen que las sugerencias emitidas son realmente tomadas en cuenta en los aspectos del producto distribuido y del servicio emitido por parte de “Carotex” (94%). Pese a esta proporción el 6% de la clientela manifestaron que ciertas sugerencias no han sido acatadas por parte de la microempresa.

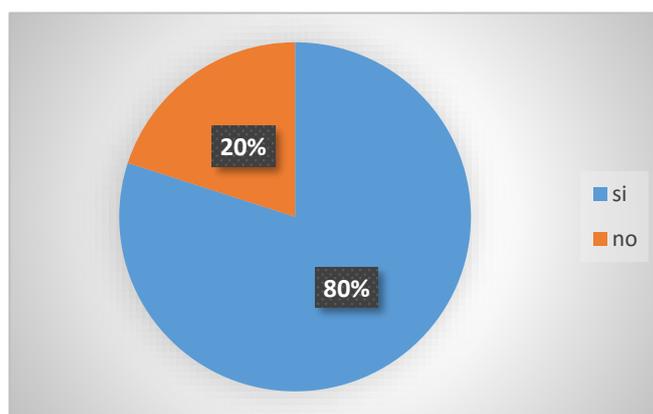
8. Los pedidos son entregados en el tiempo establecido por parte de “Carotex”

Tabla 16
Entrega de pedidos a tiempo

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	80%
No	7	20%
Total	35	100%

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Gráfico 14
Entrega de pedidos a tiempo



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Análisis:

El 80% de los encuestados manifestaron que los pedidos son entregados en el tiempo establecido y en su totalidad, pero también se pudo evidenciar que el 20% de los clientes no están de acuerdo con la puntualidad en cuanto la distribución del producto debido a que son entregados después de lo convenido.

1.8.4 Matriz de riesgos

Una de las herramientas técnicas que se utilizó para diagnosticar las necesidades de la microempresa fue la evaluación y gestión de riesgos, que se realizó a través de un proceso ordenado y sistemático, con el objetivo de analizar componentes administrativo, contable-financiero y operativo que son prioridad en Carotex. En primera instancia se consideró los subcomponentes administrativos que a continuación se detalla: planificación, filosofía empresarial, estructura organizacional, manual de funciones, mapa de procesos y manual de procedimientos; mientras en el aspecto contable-financiero se consideraron los siguientes subcomponentes, plan de cuentas, dinámica de cuentas, estados financieros e indicadores financieros , finalmente en el ámbito operativo se determinó como subcomponente la elaboración y comercialización del producto.

Con los subcomponentes antes mencionados se procedió a la identificación de los riesgos más considerables; en el caso administrativo se evidencio la falta de establecimiento de la planificación, misión y visión, así como de objetivos, valores y políticas, de la misma manera no cuenta con organigramas, manual de funciones; no posee un mapa de proceso tampoco un manual de procedimientos.

Así mismo en el área contable-financiero se identificó como riesgos altos al hecho de poseer un proceso contable incompleto, desconocimiento de la dinámica de cuentas, plan de cuentas, disponibilidad de los estados financieros y razones financieras. Mientras que en el área operativa se reconoció como subcomponentes a la mano de obra capacitada, maquinaria, materiales e insumos en buen estado y clientes satisfechos de los cuales se obtuvo una calificación baja deduciendo que estos elementos son fortalezas para la microempresa.

En concordancia a los riesgos citados con anterioridad se pudo evidenciar factores internos y externos que son afectados por dichos riesgos; todo esto con la finalidad de proporcionar una calificación a los riesgos, bajo los aspectos de importancia, probabilidad de ocurrencia, y el impacto que puede causar, obteniendo como resultado la calificación del riesgo inherente. Mismo que surge de la exposición con respecto a la actividad en particular que se realice y donde se establece la probabilidad de alguna acción negativa que afecte la rentabilidad y el capital de la microempresa.

En la matriz también se pudo establecer los controles que se deberían realizar para mitigar los riesgos, logrando así un resultado de riesgo residual que subsiste después de haber implementado controles y mecanismos eficientes. Posteriormente se realiza nuevamente el proceso de calificación, determinando la priorización del riesgo con el propósito de la aplicación de actividades de control más eficientes que pueda contrarrestar los riesgos. Para que esto se efectúe disponer al personal adecuado para que se haga responsable de cumplir o de hacer cumplir tales actividades; con el apoyo de ciertos recursos que están inmersos por naturaleza, además de la determinación de tiempo y duración de las actividades, con el deseo de facilitar y obtener indicadores beneficiosos para la microempresa. (VER ANEXO 4)

1.8.5 Análisis sectorial

El Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO, 2019) ha desarrollado talleres para el sector textil con el objetivo de identificar las amenazas, debilidades y fortalezas, para establecer estrategias de desarrollo y competencia que permita transformar la ideología de los propietarios. Además, apoya al fortalecimiento y dinámica del comercio nacional incentivando a la exportación de los productos nacionales.

De la misma manera el Ministerio de Comercio Exterior con el apoyo de PRO ECUADOR fomentan diálogos con el sector textil para buscar los mejores mecanismos que incrementen las exportaciones tanto en valor como volumen, para el cumplimiento de este objetivo se consideraron temas de compras públicas, innovación, capacitación y promociones internacionales; todo esto a fin de alcanzar nuevos mercados y apoyar al desarrollo de la matriz productiva. (MCE, 2019)

Una de las medidas políticas legales importantes dentro de la economía nacional es el Plan gubernamental de financiamiento “Crédito, Inversión y Empleo para la Prosperidad”, en beneficio de la reactivación económica, a través de la cual, los bancos públicos otorgarán \$1.000 millones adicionales en créditos para la reactivación económica, como parte del Plan toda una vida 2018 – 2021. Este programa tiene el objetivo de beneficiar de forma directa a las micro, pequeñas y medianas empresas. (Empresa Coordinadora de Empresas Públicas EMCO EP, 2019)

La Asociación de Industrias Textiles del Ecuador afirma que el sector textil ha invertido en la adquisición de nueva maquinaria que les permita ser más competitivos frente a una

economía globalizada, incrementando así los niveles de eficiencia y productividad en masa. (AITE, 2019)

De acuerdo a la investigación de la Revista Gestión el contrabando textil se sitúa entre \$150 y \$200 millones al año en proporción desmedida que viene especialmente de las fronteras de Perú y Colombia provocando la disminución de ventas del producto nacional. Estas operaciones se realizan mediante la defraudación aduanera o contrabando técnico.(Ordóñez, 2019)

La investigación realizada por la Revista Gestión afirma que China es el segundo país del que más importa Ecuador es decir que el ingreso de productos asiáticos es masivo. Los insignificantes salarios de la mano de obra China abaratan de manera exponencial los costos de producción y valor del producto final oscila entre \$2,00 y \$3,00 dólares siendo el principal problema para el sector textil. (Cevallos, 2019)

1.9 Matriz FODA

Cuadro 2
Matriz FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
F1. Experiencia del personal.	O1. Alcanzar nuevos mercados.
F2. Acogida del producto por el terminado a mano.	O2. Apoyo por parte del Estado.
F3. Calidad del producto.	O3. Facilidad de crédito para inversión.
F4. Satisfacción del cliente (Clientes fijos)	O4. Aumento de demanda por temporada escolar y navideña.
F5. Elaboración de uniformes	
F6. Precio de los productos accesibles	
DEBILIDADES	AMENAZAS
D1. No posee una planificación	A1. Competencia
D2. No tienen definida la filosofía empresarial.	A2. Contrabando.
D3. Falta de una estructura organizacional formal.	A3. Introducción de productos sustitutos
D4. No dispone de un manual que consten funciones.	A4. Adquisición de nueva maquinaria por parte de la competencia.
D5. No cuenta con procesos definidos.	
D6. Proceso contable incompleto	

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

1.10 Cruces estratégicos: FODA

1.10.1 Fortalezas vs Amenazas

F4.A3 Conservar a los clientes fijos mediante la buena atención para que prefieran el producto de “Carotex” pese a la introducción de productos sustitutos.

F2.A4 Mantener el terminado a mano para su acogida a pesar a la introducción de diseños por la utilización de nueva maquinaria por parte de los competidores.

1.10.2 Fortalezas vs Oportunidades

F1.O4 La experiencia del personal colabora en el cumplimiento de entrega a tiempo del producto en temporada escolar y navideña.

F2.O2 Aprovechar el apoyo del Estado a las microempresas textiles para mejorar la producción y mantener la acogida del producto.

F4.O4 Mantener la satisfacción del cliente en la demanda del producto por temporada escolar y navideña.

F5.O1 Continuar con la producción de uniformes con el objetivo de alcanzar nuevos mercados para incrementar ingresos.

1.10.3 Debilidades vs Oportunidades

D1.O1 Elaborar una planificación estableciendo objetivos para alcanzar nuevos mercados.

D5.O4 Definir procesos en el área productiva que contribuyan a la satisfacción de la demanda del producto en temporadas escolares y navideñas.

D6.O3 Diseñar un proceso contable que refleje la situación financiera de la microempresa, para tomar decisiones sobre el acceso a créditos de inversión.

1.10.4 Debilidades vs Amenazas

D2.A1 Establecer una filosofía empresarial con un enfoque de crecimiento y posicionamiento en el mercado frente a la cultura organizacional que la competencia aplica.

D5.A4 Diseñar procesos definidos para competir en el mercado frente a empresas similares que utiliza mejores maquinarias.

1.11 Determinación problema

Una vez realizado el diagnóstico situacional de la investigación mediante la aplicación de los instrumentos anteriormente expuestos, se llegó a determinar los siguientes aspectos:

“Carotex” al ser una microempresa de carácter familiar con un manejo administrativo, contable y financiero empírico presenta las siguientes deficiencias:

- Planificación empírica
- Filosofía empresarial no establecida de manera formal

Con respecto al proceso administrativo se pudo observar las siguientes problemáticas:

- No cuenta con manuales de funciones
- No posee procesos definidos

En referencia a lo contable y financiero también se encontraron algunas deficiencias que viene afectando el desarrollo de las actividades como:

- Proceso contable incompleto
- Inexistencia de plan de cuentas y estados financieros
- Falta de conocimiento en cuanto a los índices financieros

Los aspectos antes mencionados son el resultado del manejo empírico en los procesos productivos y la falta de conocimiento técnico por parte del propietario para desarrollar herramientas que ayuden a una gestión administrativa, contable y financiera adecuada.

En virtud de lo expresado anteriormente se ha llegado a determinar que es indispensable implementar un Modelo Administrativo, Contable y Financiero, que contribuya a un mejor manejo de los recursos: humano, económico y financiero, constituyéndose así en una herramienta de gran utilidad para el desarrollo de la entidad.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo se sustentará bibliográficamente los términos claves que contribuirán al desarrollo de la propuesta, proporcionando de esta manera un conocimiento general del tema de investigación.

2.1 Microempresa

“...Según (Reyes & Alvarado, 2014) afirman que las microempresas ocupan pequeños espacios y el número de empleados varía según el sector en que laboran, de 1 a 30 en el sector industrial, mientras que en el sector comercio se encuentra entre 1 y 5, y en el sector servicios entre 1 y 20...” (pág. 21)

De acuerdo al párrafo anterior las empresas de tamaño pequeño que cuenta con un máximo de empleados, muchas de las veces se forman mediante un emprendimiento y ejecutan un mecanismo de transformación y comercialización de bienes y servicios para obtener un rédito económico.

2.2 Empresario

“...Según (Ramírez Cardona & Ramírez Salazar, 2016) mencionan que un empresario es un emprendedor quien acomete la acción difícil y valerosa de crear y poner en marcha una empresa. Es quien comanda la acción y quien se responsabiliza de ordenar todos los medios para la consecución de los fines. Como en toda acción difícil y valerosa, el empresario se arriesga. El elemento incertidumbre y el azar está presentes en la acción empresarial. Pero el empresario precavido calcula en lo posible el riesgo para evitar el fracaso. El empresario que no es precavido se lanza sin cálculo, corre el riesgo en forma temeraria...” (pág. 20)

En concordancia con Ramírez y Salazar, el empresario es la persona innovadora que tiene un negocio propio y lo maneja, fija objetivos y toma decisiones con respecto a la

administración de la microempresa, buscando la oportunidad de crecer personal y profesionalmente.

2.3 Administración

“Proceso integral para planear, organizar e integrar una actividad o relación de trabajo, la que se fundamenta en la utilización de recursos para alcanzar un fin determinado” (Sánchez, 2014, pág. 44). Por lo expuesto con anterioridad se puede decir que la administración es parte fundamental en la microempresa, misma que ayuda a planear y gestionar recursos humanos, económicos y financieros, con el objetivo de tener un alcance eficiente de las metas establecidas.

2.3.1 Importancia

“...Según (Ricalde, 2014) expone que el éxito de las organizaciones dependerá de la efectividad de una buena administración, ya que ésta favorece la integración de equipos de trabajo y buenas relaciones humanas, así como la adecuada utilización de los recursos materiales y de las instalaciones; también indica los obstáculos a vencer y determina los objetivos y emplea con eficiencia los recursos de acuerdo con la planeación, organización, ejecución y control...” (pág. 4)

Por lo anterior mencionado se puede decir que la administración en la microempresa es importante, debido a que si hay un adecuado uso de técnicas y procesos se logra la efectividad en la gestión, además ayuda a la integración de los trabajadores y el apropiado manejo de recursos.

2.4 Proceso administrativo

“Conjunto de fases o etapas sucesivas mediante las cuales se lleva a cabo la administración, y son las mismas que se interrelacionan y forman un proceso integral” (Sánchez, 2014, pág. 78). Concordante con Sánchez, el proceso administrativo es un instrumento que comprende una serie de etapas que se presentan de manera ordenada y se interrelacionan para ayudar en la sistematización de actividades con el fin de construir un proceso completo que colaboren al logro de los objetivos.

2.5 Filosofía empresarial

“Conjunto de filosofías, valores, suposiciones, creencias, expectativas, actitudes y normas compartidas que unen a una organización” (Reyes & Alvarado, 2014, pág. 187). En concordancia a lo antes mencionado, toda entidad necesita una filosofía empresarial única en donde se establezca valores, creencias, expectativas para ser socializadas con todos los que forman parte de ella con el fin de unión y fuerza.

2.5.1 Misión

“...Según (Hernández, 2014) expone que la misión es una expresión perdurable de los propósitos que distinguen a una empresa de otras empresas similares. Una declaración de la misión identifica el alcance de las operaciones de una empresa en términos del producto y del negocio. Es la razón de ser, es el por qué existe la empresa...” (pág. 43)

De acuerdo a lo expuesto en el párrafo anterior, la misión representa la declaración del propósito y la razón de ser de una entidad, con el objetivo de diferenciarla de cualquier otra empresa, alcanzando propósitos establecidos con éxito para la microempresa.

2.5.2 Visión

“La imagen que la organización proyecta y que fundamentalmente debe ser enteramente creíble y congruente con el comportamiento y los recursos que tiene y proyecta la organización” (Briceño, 2016, pág. 24). En concordancia con Briceño, la visión es el enunciado que expresa el propósito de la empresa, donde establece lo que desea alcanzar en un futuro, que recursos emplear, quienes intervendrán y el plazo en el que desean lograrlo.

2.5.3 Objetivos

(Hernández, 2014) “Son los resultados y los logros que desean alcanzar las organizaciones para dar cumplimiento a su misión. Estos objetivos deben cumplir las características de específicos, alcanzables, claros, motivantes y por orden de prioridad” (pág. 43). De acuerdo al párrafo antes mencionado, los objetivos son los fines que la microempresa desea alcanzar en un lapso de tiempo, con la colaboración de todo el personal; estos deben ser realistas, alcanzables mismos que deberán ser establecidos en orden de importancia.

2.5.4 Valores

“Una convicción sólida sobre lo que es apropiado y lo que no lo es, que guía las acciones y conducta de los empleados en el cumplimiento de los propósitos de la organización” (González, 2014, pág. 62). De acuerdo a Gonzáles, los valores hacen énfasis a las virtudes y comportamientos éticos que existe dentro de la microempresa, mismos que son adaptados por los empleados y se establecen de acuerdo a las condiciones del entorno en el que se desenvuelven.

2.5.5 Políticas

(Varela V. , 2014) “Las políticas se debe aplicar sobre el humano para producir empleados capacitados y sobre el entorno para producir las circunstancias apropiadas para que todos los que actúen en la organización construyan una cultura empresarial” (pág. 631). En virtud a lo mencionado por Varela, las políticas son pautas que son necesarias adoptarlas en una empresa para que sean acatadas por todos quienes forman parte de ella, con el fin de crear un ambiente apropiado de trabajo y apoyar al alcance de una buena cultura organizacional.

2.6 Estructura organizacional

“Sistema formal de relaciones de tareas y relaciones de mando que coordina y motiva a los miembros para que trabajen conjuntamente en la consecución de las metas de la organización” (Jones & George, 2014, pág. 11). En relación al párrafo antes expuesto, la estructura organizacional muestra la manera en la que está organizada y cómo opera la microempresa mediante la división de trabajo, estableciendo una unidad de mando que ayude en la coordinación eficiente y eficaz para el logro de las metas.

2.6.1 Organigrama

“...Según (Fincowsky & Benjamín, 2014) menciona que un organigrama es la representación gráfica de la estructura orgánica de una organización o bien de alguna de sus áreas, que muestra que unidades administrativas la integran y sus respectivas relaciones, niveles jerárquicos, canales formales de comunicación, líneas de autoridad, supervisión y asesoría...” (pág. 198)

De acuerdo al párrafo antes mencionado, un organigrama es una guía que se presenta de forma gráfica y esquemática de la estructura de la microempresa, que ayuda a presentar de forma clara, objetiva y directa las unidades administrativas que las integran.

2.6.1.1 Funcional

“...De acuerdo a (Fred.R, 2013) considera que una estructura funcional agrupa las tareas y las actividades por función de negocios. Además de ser simple y poco costosa promueve la especialización de las tareas, fomenta el uso eficiente de talento técnico y administrativo, minimiza la necesidad de un sistema de control elaborado y permite una rápida toma de decisiones...” (pág. 221)

En concordancia al autor, el organigrama funcional es fácil y simple de implantar, donde establece las tareas y actividades por la función de la entidad, con el objetivo de fomentar el uso eficiente del talento humano y además minimiza el proceso de control al mismo.

2.6.2 Proceso

“...Según (Martínez, 2017) el proceso es un conjunto de actividades planificadas que implican la participación de personas y de recursos que son coordinados para conseguir un objetivo que ha sido previamente identificado. Son los pasos que se han de realizar de forma secuencial para conseguir elaborar productos o servicios, transformando los elementos de entrada en elementos de salida con un valor añadido para el cliente...” (pág. 65)

En virtud a lo expuesto en el párrafo anterior, un proceso forma un conjunto de actividades relacionadas y sistemáticas que colaboran en la transformación de los insumos de entrada en elementos de salida, añadiendo un valor para los clientes, donde participan personas y recursos de manera coordinada para lograr el fin propuesto.

2.6.2.1 Procesos estratégicos

(Martínez, 2017) “Procesos estratégicos realizados por la dirección, mediante los cuales la empresa desarrolla sus estrategias y define los objetivos y las metas. Gestionan la manera de tomar decisiones sobre planificación y mejoras de la empresa” (pág. 67).

En relación a lo mencionado por Martínez, los procesos estratégicos son aquellos ejecutados por la gerencia en donde definen estrategias, objetivos y metas, con el fin de tomar decisiones favorables en cuanto a la planificación, organización, dirección y control para el éxito de la microempresa.

2.6.2.2 *Procesos claves*

“...Procesos claves son los más importantes para hacer marchar el negocio y mantener o lograr una ventaja competitiva sostenible. Impulsa la creación de productos y servicios, son vitales para la satisfacción del cliente y causan un impacto importante en las metas estratégicas de la empresa...” (R. Evans & M. Lindsay, 2015, pág. 209)

En concordancia a lo expuesto con anterioridad los procesos claves son aquellos esenciales, encaminados a la marcha de la microempresa, debido a que en ellos se efectúa el proceso de producción con el objetivo de lograr una ventaja competitiva para satisfacer los gustos y preferencias de los clientes.

2.6.2.3 *Procesos de soporte*

(Velazco, 2013) “Proporcionan las personas y los recursos necesarios por el resto de procesos y conforme a los requisitos de sus clientes internos” (pág. 102). En virtud a lo mencionado por Velazco, los procesos de soporte colaboran en la ejecución de los procesos estratégicos y claves con personal y recursos determinados, para la obtención de un resultado eficiente y eficaz dentro de la microempresa.

2.6.3 Mapa de procesos

“Representación gráfica de los procesos de la empresa y de sus interrelaciones, de tal manera que aporta una amplia perspectiva de la empresa, mostrándose cómo se llevan a cabo procesos esenciales que aportan valor a los clientes” (Martínez, 2017, pág. 68). De acuerdo al párrafo antes expuesto, el mapa de procesos es una herramienta que brinda la oportunidad de coordinar los procesos claves que se desarrollan dentro de la microempresa los cuales contribuyen valor para los clientes. También ayudan en medir la efectividad y eficiencia de los procesos estratégicos, claves y de soporte.

2.6.4 Manual

“...Un manual es un documento que contiene en forma ordenada y sistemática información que una organización considera necesaria para la mejor ejecución del trabajo. Como herramienta de gestión, un manual constituye un medio para comunicar las decisiones institucionales sobre la organización, las políticas y los procedimientos...” (Huamán & Ríos, 2015, pág. 268)

En relación a los autores Huamán y Ríos el manual es un documento relevante con información sistemática de la organización, políticas, procedimientos y demás decisiones emitidas por el gerente, mismos que ayudan al cumplimiento de las actividades de manera eficiente y eficaz del personal de la microempresa.

2.6.4.1 Manual de funciones

(Huamán & Ríos, 2015) “El manual de funciones se compone por los organigramas de las unidades organizativas que integran la macro estructura y las descripciones de los puestos que forman las unidades administrativas de la organización” (pág. 280). Según lo expuesto en

el párrafo anterior el manual de funciones es una herramienta integrada por información de las áreas organizativas, que describen las actividades de las cuales los trabajadores son responsables, para un óptimo manejo administrativo y operativo en la microempresa.

2.6.4.2 Manual de procedimientos

(Fincowsky & Benjamín, 2014) “Constituyen un documento técnico que incluye información sobre la sucesión cronológica y secuencial de operaciones concatenadas entre sí, que se constituyen en una unidad para realizar una función, actividad o tarea específicas en una organización” (pág. 194). En relación a lo antes señalado, el manual de procedimientos es un instrumento que especifica las actividades de manera sistemática que están relacionadas entre sí, que sirve como una guía para que los empleados cumplan con los requerimientos de la función encomendada.

2.6.5 Flujograma

“...Es la representación gráfica que incluye símbolos estandarizados, para visibilizar las etapas o paso secuenciales de un proceso y las interrelaciones entre los responsables de su ejecución. Los flujogramas proporcionan los elementos necesarios para analizar en forma global o detallada, ordenada y concisa, los procesos, aprovechando el conocimiento de los responsables de su ejecución...” (Mejía, 2013, pág. 135)

Según Mejía manifiesta que el flujograma es una herramienta gráfica que utiliza símbolos para representar etapas de procesos que incurren en la microempresa de manera sistemática, detallada y concisa que son apoyados por de los responsables de cada actividad.

2.7 Modelo

“Representación intelectual o formal de un sistema u organización con el objetivo de pronosticar conductas futuras, aprovechando la información recopilada del pasado, para predecir comportamientos del futuro que se pretenda modificar para conseguir buenos resultados” (Gullo & Nardulli, 2017). Como manifestaron Gullo y Nardulli los modelos son prototipos necesarios para corregir aspectos precisos basadas en información pasada, con el objetivo de modificar y mejorar aquellos desperfectos dentro de la entidad para conseguir cambios con resultados beneficiosos.

2.7.1 Modelo administrativo.

“...El manual administrativo es una guía particularmente eficiente que plasma las actividades y la forma en que deberían ser ejecutadas por los miembros de la entidad. Es completa, sencilla, ordenada, sistemática y de fácil manejo para transmitir la información necesaria de la entidad...” (Peralta, 2016)

Según Peralta el manual administrativo es una guía importante que expresa de forma clara, ordenada y sistemática todas las acciones del proceso administrativo que deben ser ejecutadas por el personal de una entidad con el objetivo de mantener una organización y éxito en la misma.

2.7.2 Modelo contable

(Fierro Martínez & Fierro Celis, 2015). “Los modelos contables buscan utilizar símbolos alfabéticos, numéricos y ciertas herramientas que representan la verdadera situación patrimonial y financiera de una organización siguiendo normas contables para realizar un proceso sistemático acertado” (pág. 91). Como mencionan los autores en el párrafo anterior un

modelo contable es un ejemplar importante que tienen como fin el manejo adecuado y sistemático del área contable para evidenciar la verdadera situación patrimonial y económica de la organización utilizando números y símbolos para una fácil comprensión y ejecución.

2.7.3 Modelo financiero

“Es la acción de crear modelos para producir situaciones y consiste en descubrir las relaciones que se presentan en una situación determinada y plasmarlas, a través de símbolos, en un modelo que pueda calcular resultados” (Gutiérrez, 2013). De acuerdo a Gutiérrez es un esquema que colabora en la gestión de mostrar situaciones de relación de un contexto determinado por medio de símbolos, los cuales también ayudan a calcular resultados que sirvan para la toma de decisiones dentro de la microempresa.

2.8 Contabilidad

“... Como lo define (Zapata, 2017) la contabilidad es la ciencia, la técnica y el arte de reconocer, valorar, representar y analizar las operaciones económicas y financieras que realiza una empresa durante un período determinado, con el fin de conocer los resultados obtenidos y estructurar los estados financieros que servirán de base para la toma de decisiones gerenciales...” (pág. 20)

En relación a lo antes mencionado, la contabilidad registra de manera ordenada, sistemática y cronológica las actividades comerciales ejecutadas dentro de un período económico en la microempresa, con el objetivo de preparar y presentar estados financieros para la evidencia y la toma de decisiones por parte del gerente.

2.8.1 Importancia

“Proporciona información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes públicos interesados en la situación financiera de una organización. Son públicos interesados: los accionistas, los acreedores, el gobierno, los clientes, etcétera” (Herz, 2015). De acuerdo al párrafo anterior la contabilidad es importante porque entrega una apreciación del proceso contable relevante, debido a que provee información económica – financiera oportuna, veraz y útil para que la gerencia tome decisiones acertadas en beneficio de las partes interesadas.

2.8.2 Plan de cuentas

“...De acuerdo a (Guajardo & Andrade, 2014) aseguran que el plan de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas y estas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto...” (pág. 67)

En virtud a lo mencionado por Guajardo y Andrade, el plan de cuentas es una lista de cuentas con su respectivo nombre y número de acuerdo a la necesidad de la microempresa para la comprensión y fácil manejo de una estructura contable de manera ordenada y simple clasificando los activos, pasivos, capital, ingresos y gastos.

2.8.2.1 Activo

(Socías, Horrach, Herranz, Jover, & Llull, 2016) “Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro” (pág. 54). De acuerdo al párrafo anterior a un activo se lo define como todo bien y recurso controlado por

la microempresa surgido debido a las actividades económicas realizadas por el giro del negocio, mismos que darán un rédito económico en un futuro.

2.8.2.2 Pasivo

(Fierro Martínez, Fierro Celis, & Fierro Celis, 2016) “Pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, se espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos” (pág. 2). Concordante con Fierro el pasivo representa las obligaciones que la microempresa contrajo con terceras personas por actividades efectuadas en el transcurso del período, de las cuales desea desprenderse al momento de su vencimiento.

2.8.2.3 Patrimonio

“...Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos los pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de la constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten...” (Besteiro & Mazarracín, 2016, pág. 77)

En función a lo anteriormente expuesto, el patrimonio es el resultado de la operación activo menos pasivo, donde está inmerso las aportaciones del propietario, los resultados acumulados del período y algunos otros valores monetarios que afecten a esta cuenta.

2.8.2.4 Costos

“Desembolso transferido al inventario de productos terminados, listos para la venta. Se capitaliza al formar parte del producto y es un valor recuperable en el momento en que este se

vende, además es transferible al inventario de productos terminados” (Rojas, 2014, pág. 312). En concordancia a lo expuesto con anterioridad los costos son desembolsos que se utilizan en el proceso de producción y se lo carga a los productos terminados, además este valor es recuperable en el instante de la venta del producto.

2.8.2.5 Gastos

“...Decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales...” (Socias S. A., Horrach, Herranz, Jover, & Llull, 2017, pág. 55)

De acuerdo al párrafo antes mencionado, los gastos representan reducciones monetarias netas en la microempresa del período ejercido, debido a las salidas o disminución de los activos o por las distribuciones monetarias que se les otorga a los trabajadores.

2.8.2.6 Ingresos

“...Los ingresos representan flujos de entrada de recursos, en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que genera incrementos en el patrimonio, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades, realizadas durante el periodo, que no provienen de los aportes de capital...” (Zamorano, Lasso, Rincón, & Grajales, 2015, pág. 49)

En relación al párrafo antes expuesto, los ingresos son entradas de dinero por incrementos de activos y disminución de pasivos o por las dos razones; por la venta de bienes o por actividades que se realice en el período económico pero no deben surgir de aportes de capital.

2.8.3 Proceso contable

“...Tal como lo menciona (Zapata, 2017) el proceso contable lo define como un conjunto de pasos lógicos y ordenados que el contador debe seguir desde el momento mismo en que se pone en marcha la empresa y durante toda su existencia, cuando reconocerá muchas transacciones que al menos en parte afectan la economía y las finanzas de la empresa. Este proceso permite reconocer, representar y valorar la información contable por cada operación y de manera acumulada por cada cierto período de tiempo; también facilita la evaluación y el control de los recursos económicos y financieros, y proporciona a los usuarios un conocimiento permanente del flujo de la información contable...” (pág. 62)

De acuerdo a Zapata el proceso contable ayuda a registrar las transacciones de manera sistemática que se efectúan en un período económico, con el objetivo de presentar información contable económica-financiera oportuna para un conocimiento general y toma de decisiones.

2.8.3.1 Libro diario

(Pallerola, 2013) “Da la información por orden cronológico de todos los asientos realizados día a día, plasmados cada hecho contable según las cuentas que hayan intervenido y su relación con este” (Pallerola, 2013, pág. 71). En relación al párrafo antes expuesto, el libro diario proporciona información de forma cronológica de las actividades económicas realizadas en la microempresa, que son registradas en las cuentas que intervienen en las transacciones.

2.8.3.2 Libro mayor

“...Es un concentrado de las operaciones que aparecen en el libro diario y sirve para obtener totales por cuenta de las operaciones registradas en el libro diario. Además permite tener al final, mediante sumas, la totalidad de los movimientos deudores y de los acreedores, así como el saldo...” (Celaya, 2013, pág. 93)

En función al párrafo anterior, el libro mayor agrupa todos los valores monetarios que aparecen en las transacciones efectuadas en el libro diario, obteniendo los totales de las cuentas y el total de los movimientos tanto deudor como acreedor.

2.8.3.3 Balance de comprobación

“...Contiene una lista de las cuentas utilizadas durante un período y sus respectivos movimientos deudores y acreedores a una fecha determinada, que será habitualmente la del último día del período. La balanza de comprobación no es un documento que se hace público; solo es de uso interno para verificar que exista correspondencia entre los cargos y los abonos...” (Calleja, 2015, pág. 119)

De acuerdo con Calleja, el balance de comprobación concentra todas las cuentas de movimientos tanto deudoras como acreedoras obtenidas de las transacciones realizadas al día; estableciendo así un resumen económico el cual no debe ser expuesto al público.

2.8.4 Estados Financieros

“...Según (Zapata, 2017) considera que los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad...”

En virtud a lo mencionado por Zapata, los estados financieros son reportes que contienen información de un período económico y financiero los cuales ayudan a evaluar los resultados y la situación económica real en que se encuentra la microempresa.

2.8.4.1 Balance general

“...Tal como lo menciona (Córdoba, 2014) es un resumen de todo lo que tiene la empresa, lo que debe y lo que realmente pertenece a su propietario a una fecha determinada. Al elaborar el balance general el empresario obtiene información valiosa sobre su negocio, como el estado de sus deudas lo que debe cobrar o la disponibilidad de dinero en el momento o en un futuro...”

De acuerdo al párrafo antes mencionado, el balance general es un informe donde se sintetiza la situación de la microempresa en un momento concreto y muestra cómo se encuentra, se realiza un resumen de lo que debe y lo que efectivamente le corresponde al dueño.

2.8.4.2 Estado de producción y ventas

“...Este estado permite calcular las inversiones realizadas y el costo de la producción de un período. Es el informe especializado que genera la contabilidad de costos, en este se describe y se valora las inversiones afectadas por la empresa en los distintos elementos del costo durante el período...” (Zapata, 2015, pág. 27)

En concordancia con Zapata, el estado de producción y ventas es un informe económico en el cual constan todas aquellas cuentas que permiten describir, valorar calcular las inversiones y los costes de producción inmersos en el período económico efectuado.

2.8.4.3 Estado de Resultados

“Este estado muestra las ganancias obtenidas por la empresa en un período determinado, después de haber deducido de los ingresos de actividades ordinarias los costos de ventas, gastos de ventas y distribución y gastos de administración, gastos financieros e impuestos” (Chu, 2016, pág. 53). Por lo anterior mencionado se puede que el estado de resultados muestra los resultados operacionales (ingresos y gastos) a un período determinado, es importante para la toma de decisiones administrativas y para el pago de impuestos, salarios entre otras cosas, además ayuda a determinar el nivel de liquidez que posee la entidad.

2.8.4.4 Estado de Flujo de Efectivo

“Está diseñado para mostrar el efecto de las operaciones de la empresa en su posición de efectivo mediante el análisis de sus decisiones de inversión (aplicación o uso de efectivo) y de financiamiento (origen o fuentes de efectivo)” (Besley & Brigham, 2016, pág. 25). De acuerdo al párrafo anterior el estado de flujo de efectivo expresa todas las variaciones de

ingresos y egresos de efectivo que se ha generado por actividades de inversión y de financiamiento en beneficio de la microempresa.

2.8.4.5 Notas a los Estados Financieros

“Conocidas también como revelaciones a los estados financieros de un periodo económico, estas manifestaciones para las PYMES son menos rigurosas, porque se simplifican con el fin de disminuir el esfuerzo en la presentación del conjunto de Estados Financieros” (Fierro Martínez & Fierro Celis, 2015, pág. 447). En función a lo antes mencionado las notas a los estados financieros son determinadas como un estado más que aclara puntos importantes de cada uno de los estados, no es reglamentaria en la presentación de estados de las PYMES debido a la poca información financiera que manejan.

2.8.5 Normas Internacionales de Información Financiera para MIPYMES (NIIF)

“...Es el estándar internacional de información financiera para las pequeñas y medianas entidades que incorpora principios de contabilidad basadas en IFR plenos pero, que no han sido simplificados para ajustarlos a las entidades que estén dentro de su alcance, que no tiene contabilidad pública y que adicionalmente publiquen estados financieros de propósito general...” (Mantilla.B, 2013, pág. 17)

En concordancia con Mantilla, las NIIF son un modelo internacional de información financiera donde se muestran principios de contabilidad que están siendo sintetizados para ajustarlas a las pequeñas y medianas empresa, para entregar información apropiada y oportuna en cuanto a los estados financieros.

2.9 Análisis Financiero

“...Según (Prieto, 2014) el análisis financiero tiene por objetivo realizar un estudio de los diversos aspectos financieros de un negocio, que proporcione suficientes elementos de juicio para apoyar la interpretación que se le dé a las decisiones, manejo y rentabilidad financiera del mismo. Esta información debe ser objetiva, clara, suficiente y oportuna...” (pág. 146)

En virtud de lo antes expuesto el análisis financiero es un aspecto importante a realizar para conocer el diagnóstico financiero de la microempresa, con el objetivo de obtener resultados e interpretarlos para una buena toma de decisiones en cuanto al adecuado manejo de la rentabilidad financiera.

2.9.1 Indicadores financieros

(Baena, 2016) “Un indicador es un índice, generalmente numérico, que evalúa algún aspecto particular de la situación de la empresa, proporciona información al momento de tomar decisiones y responde a un diagnóstico de aspectos económico- financiero” (pág. 134). De acuerdo con Baena los indicadores financieros son realmente importantes para conocer y evaluar la situación de la entidad debido a que nos proporciona índices económicos, para una mejor toma de decisiones basados en los resultados obtenidos.

2.9.1.1 Liquidez

“...De acuerdo a (Dumrauf, 2014) afirma que los índices de liquidez normalmente se los entiende como una medida de la capacidad de la compañía para hacer frente a sus deudas de corto plazo. El más conocido y utilizado por los analistas de crédito es el índice de la liquidez corriente...” (pág. 59)

En función a lo anterior expuesto la liquidez apoya a la operatividad de una entidad, ya que este representa fluidez del dinero inmediato para cancelar las obligaciones a corto plazo que tenga con proveedores, empleados y demás.

2.9.1.2 Endeudamiento

“...Como lo menciona (Baena, 2015) las razones de endeudamiento tienen por objetivo medir en qué grado y en qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera establece el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y un determinado nivel de endeudamiento para la empresa...” (pág. 186)

De acuerdo al párrafo anterior el ratio de endeudamiento ayuda a medir el grado de financiamiento que tiene la entidad con los proveedores y el riesgo que posee el dueño para hacer frente a sus obligaciones de manera inmediata.

2.9.1.3 Rentabilidad

“Este análisis estudia la estructura y evaluación de los resultados de la empresa (sus ingresos y gastos) y la rentabilidad de los capitales utilizados (capacidad relativa de una empresa para obtener beneficios)” (Asensio del Arco & Vásquez, 2016, pág. 94). Por lo expuesto con anterioridad se puede decir que el índice de rentabilidad proporciona resultados de la capacidad que tiene una entidad de obtener beneficios, a través de los fondos propios disponibles o del activo total que posee la misma, controlando costos y gastos para convertir las ventas en utilidades.

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

3.1 Justificación

Una vez concluido el análisis diagnóstico y las bases teóricas se evidencia que “Carotex” necesita de un esquema en los ámbitos administrativo, contable y financiero que contengan estrategias de fácil implementación y adopción para la microempresa, con el objetivo de apoyar a una adecuada toma de decisiones que permita mantenerse en el mercado y establecer una perspectiva de éxito.

Para el área administrativa de “Carotex” se propone instituir la filosofía empresarial y la estructura organizacional en las cuales se incluyen objetivos, valores y demás instrumentos que ayuden en el desarrollo de la cultura empresarial y organización de la misma.

En el aspecto contable se ve la necesidad de plantear herramientas que ayuden al desarrollo del proceso contable sistemático para obtener información que refleja la situación económica real y de fácil comprensión ayudando en la estimación y control de los recursos económicos.

En cuanto al área financiera se propone establecer indicadores financieros convenientes que colaboren a la entidad evaluando aspectos económicos de tal manera que identifiquen índices relevantes con el propósito de tomar decisiones oportunas.

3.2 Objetivos

3.2.1 Objetivo general

Diseñar instrumentos en los aspectos administrativo, contable y financiero apoyados en el análisis de información diagnóstica y bases teóricas, con el fin de establecer un modelo conveniente para la microempresa.

3.2.2 Objetivos específicos

- Establecer elementos guías para el área administrativa basada en información diagnóstica de la microempresa, que facilite el proceso de planeación, organización, dirección y control de la administración apoyado en una adecuada utilización de recursos para alcanzar las metas y objetivos.
- Plantear herramientas contables acordes a la necesidad de la microempresa mediante estándares contables existentes, para presentar estados financieros que refleje la información económica veraz.
- Recomendar razones financieras útiles para la microempresa mediante un análisis económico-financiero del período, que mida el nivel de liquidez, endeudamiento, solvencia y rentabilidad la misma que servirá para tomar decisiones.

3.3 Bases filosóficas de la microempresa

3.3.1 Razón social

La razón social está expresada por el nombre de “Carotex”, considerada como una microempresa textil de carácter familiar ubicada en la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura; dedicada al diseño, elaboración y comercialización de sacos para niños. Estos productos son distribuidos al por mayor en centros comerciales de la zona Norte y Sur de Quito.

3.3.2 Logotipo



3.3.3 Misión

La misión propuesta para “Carotex” representa una imagen positiva como fuente de inspiración y motivación para sus trabajadores, planteando el por qué y para qué de su existencia, que servirá como guía para la toma de decisiones.

“Carotex” es una microempresa textil dedicada al diseño, elaboración y comercialización de sacos para niños, de calidad, apoyada de talento humano capacitado; enfocada a mantenerse en el tiempo para satisfacer las expectativas y exigencias de nuestra selectiva clientela de la zona Norte y Sur de la ciudad Quito.

3.3.4 Visión

La visión de “Carotex” que se diseña a continuación, está orientada a lograr metas futuras y pautas que deberán seguir la microempresa y los trabajadores, para mantenerse eficientemente en el tiempo contribuyendo en la mejora continua.

En el 2023, lograr que “Carotex” sea reconocida en el mercado textil de toda la provincia de Pichincha, garantizando la calidad e innovación en los sacos para niños con el fin de conservar la fidelidad de la clientela, manteniendo valores corporativos adoptados por la microempresa.

3.3.5 Objetivos

Los objetivos planteados son resultados que la microempresa desea alcanzar con la colaboración de todo el personal para dar cumplimiento a la misión mismos que deben ser realizables, medibles alcanzables y específicos.

- Incrementar la producción mediante el manejo eficiente de los recursos que intervienen en el proceso productivo a fin de satisfacer la demanda.
- Acrecentar niveles de eficacia y eficiencia de los trabajadores mediante capacitaciones en cuanto a diseño del producto; mantenimiento y uso de maquinaria.
- Ampliar el portafolio de clientes a través de la difusión de productos brindando una buena atención al cliente.

3.3.6 Valores

Los trabajadores de “Carotex” practican valores y comportamientos éticos con el objetivo de mantener un entorno adecuado de trabajo, mismo que son planteados a continuación.

- **Respeto:** Es el pilar fundamental dentro de la entidad por ende se debe tratar a las personas con amabilidad respetando los derechos de cada uno.
- **Superación:** Ejecutar las funciones delegadas con el objetivo de mejorar conocimientos, habilidades y destrezas que poseen, para alcanzar objetivos personales y empresariales.
- **Responsabilidad:** Actuar de manera adecuada al momento de ejecutar labores, en el cual se evidencie el nivel de eficiencia y eficacia aportada por el trabajador.
- **Puntualidad:** Cumplir con los deberes y responsabilidades en el tiempo establecido por la entidad.
- **Lealtad:** Convicción de los trabajadores de compromiso en momentos armoniosos y adversos que se presenten en la entidad, debido a que son parte de la misma.
- **Gratitud:** Sentimiento de estima y reconocimiento de los trabajadores frente a la entidad.

- **Comunicación:** Transmitir y hacer partícipe a todo el equipo de trabajo con información relevante que ocurra dentro de la microempresa.
- **Honestidad:** Atributo personal que se establecerá en todo el personal de la microempresa con el fin de entablar relaciones interpersonales y empresariales.
- **Perseverancia:** Constancia y firmeza en las funciones asignadas con el propósito de alcanzar las metas personales e institucionales.

3.3.7 Políticas administrativas

Normas y responsabilidades que sirven como orientación, los cuales deben ser plasmados y comunicados para que sean comprendidas y acatadas en el área administrativa de la microempresa.

- Llevar un registro de horario de entradas y salidas del personal de la microempresa.
- Realizar capacitaciones previas a nuevos modelos y diseños demandados incluyendo el manejo de maquinaria.
- Los empleados cuidarán y mantendrán en buen estado las instalaciones y maquinarias de su trabajo en todo momento.
- La microempresa proporcionará los implementos de trabajo necesarios para asegurar el bienestar de sus trabajadores.

- “Carotex” entregará los productos en el tiempo oportuno y con las características requeridas por el cliente.
- Los empleados al terminar sus actividades normales, ayudarán en las labores necesarias hasta que termine su jornada laboral.

3.4 Modelo administrativo

Para el aspecto administrativo de la microempresa “Carotex” se desarrolló la estructura organizacional donde se sustentan los manuales de funciones, mapa de procesos y cada uno de los procedimientos sistemáticos de las operaciones primordiales que son reflejados en los flujogramas.

3.4.1 Estructura organizacional

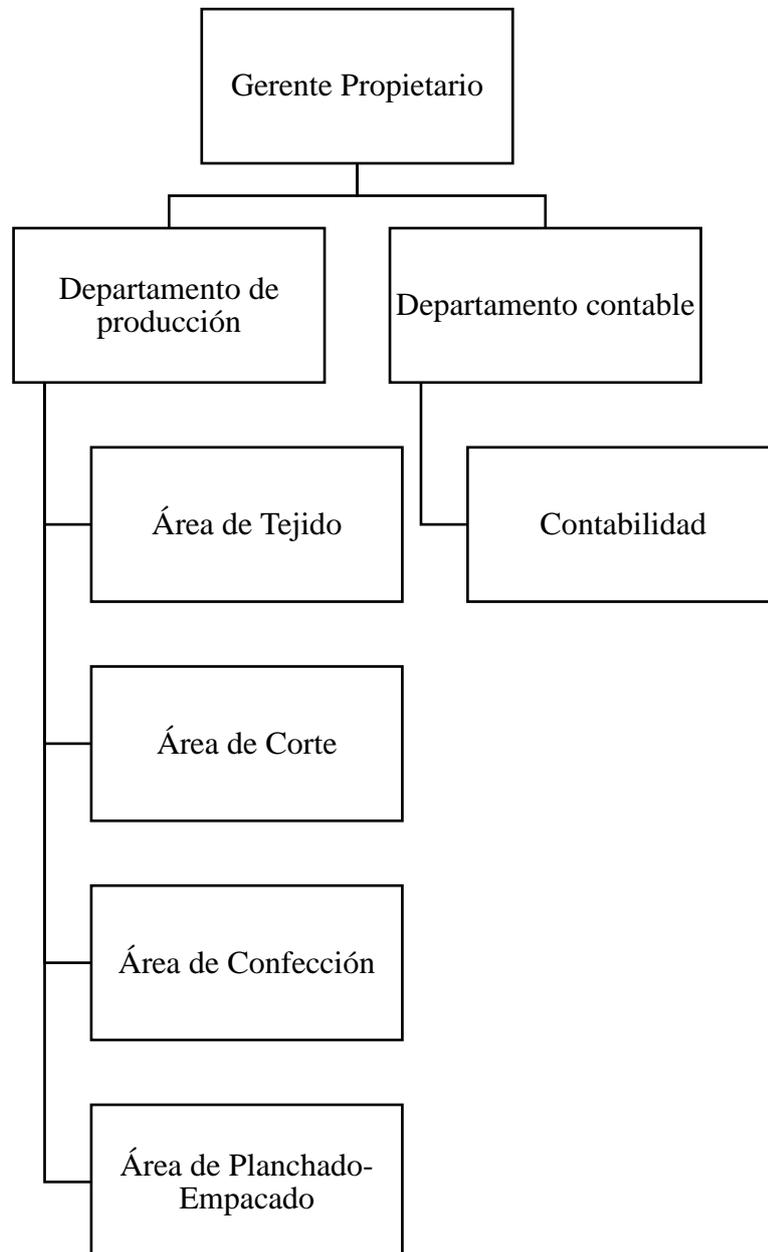
Para una representación más específica de los niveles jerárquicos de “Carotex” se establece organigramas tanto estructural y funcional, donde se detalla los departamentos, cargos y funciones con el fin de una coordinación eficaz y eficiente para el logro de las metas.

3.4.1.1 Organigrama estructural

El organigrama que se establece a continuación, detalla los departamentos que existen en “Carotex”.

Microempresa “Carotex”

Gráfico 15
Organigrama estructural



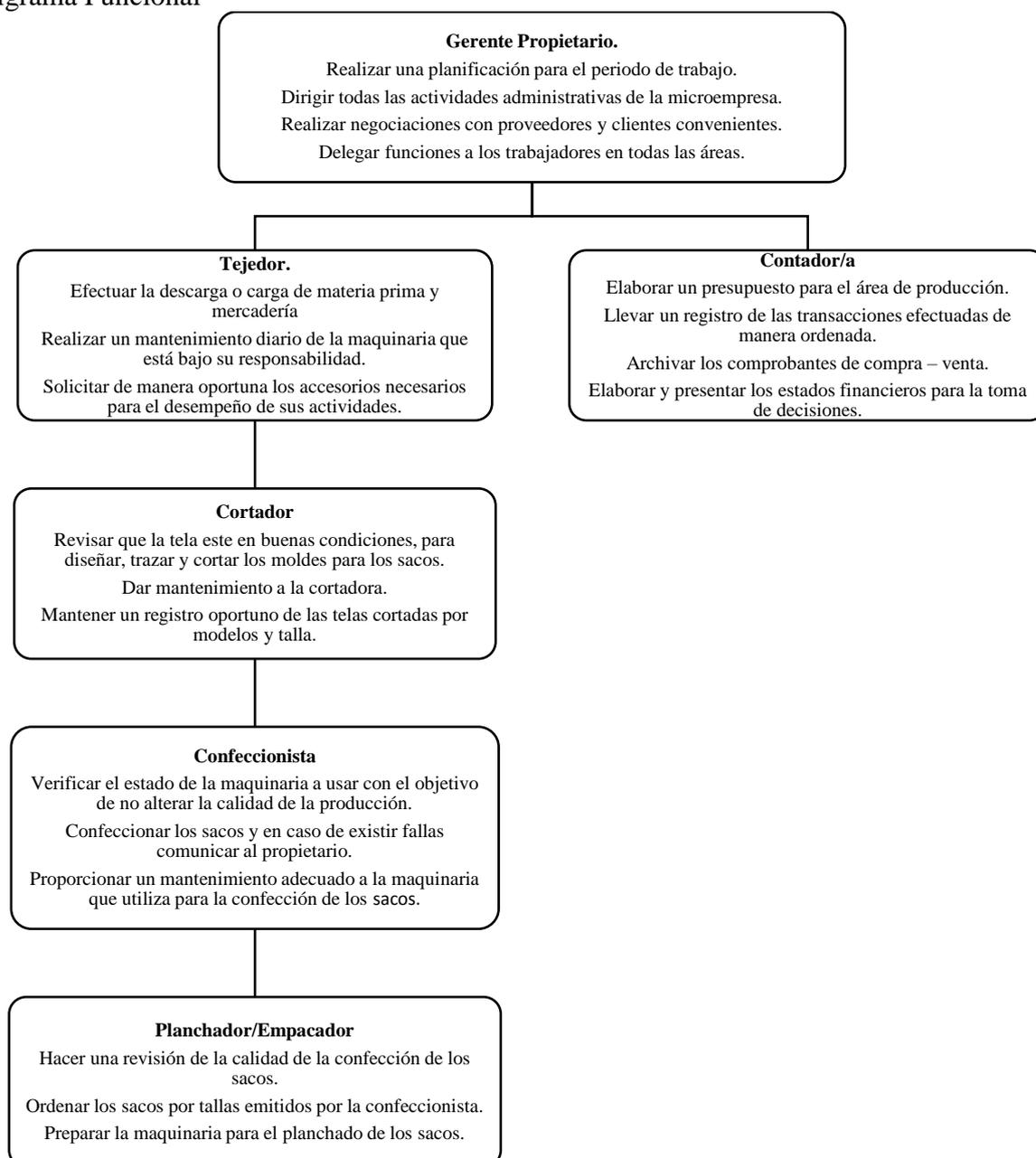
Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.4.1.2 Organigrama funcional

El organigrama diseñado para “Carotex”, detalla las funciones claves para el personal existente.

Microempresa “Carotex”

Gráfico 16
Organigrama Funcional



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.4.2 Manual de funciones

El Manual de funciones planteado para “Carotex” es indispensable ya que servirá como un modelo para los trabajadores con el objetivo de evitar la duplicidad de las diferentes funciones y responsabilidades que cumplen cada uno de ellos.

Para la elaboración de los manuales se tomó en cuenta la estructura organizacional que se evidenció anteriormente, especificando el cargo, perfil, competencias y cada una de las funciones que deben ser ejercidas por todos quienes forman parte de la microempresa.

Cuadro 3
Cargo: Gerente

		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com
MANUAL DE FUNCIONES		
Nombre del cargo: Gerente Definición del cargo: Responsable de representar legalmente a la microempresa, siendo quien realiza la actividad de evaluar y controlar la gestión administrativa mediante una buena toma de decisiones para el progreso de la entidad.		
PERFIL Formación académica: Tecnólogo en administración Experiencia: Mínimo 1 años. Conocimiento: Administración en microempresas textiles.	FUNCIONES <ul style="list-style-type: none"> • Realizar una planificación para el periodo de trabajo. • Dirigir todas las actividades administrativas de la microempresa. • Realizar negociaciones con proveedores y clientes convenientes. • Delegar funciones a los trabajadores en todas las áreas. • Autorizar las compras de materia prima. • Gestionar nuevas plazas de mercado para introducir los sacos. • Tomar decisiones adecuadas para la solución de conflictos. 	
COMPETENCIAS <ul style="list-style-type: none"> • Liderazgo • Responsabilidad • Trabajo en equipo • Capacidad de negociación 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:
NOTA Se toma como referencia el Reglamento a Ley Orgánica Económica Popular y Solidaria, para establecer las funciones que debería ejecutar el gerente propietario de Carotex el Art. 44 Atribuciones y responsabilidades: Son atribuciones y responsabilidades del Gerente.		

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 4
Cargo: Contador/a

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>		
MANUAL DE FUNCIONES		
Nombre del cargo: Contador/a		
Definición del cargo: Realizar todo el proceso contable de un período manteniendo la información actualizada y veraz que ayude a un adecuado control de recursos económicos – financieros.		
<p>PERFIL</p> <p>Formación académica: Ingeniero/a en Contabilidad y Auditoría</p> <p>Experiencia: Mínimo 2 años.</p> <p>Conocimiento: Contabilidad Básica Contabilidad Tributaria</p>	<p>FUNCIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Elaborar un presupuesto para el área de producción. • Llevar un registro de las transacciones efectuadas de manera ordenada. • Archivar los comprobantes de compra – venta. • Manejar y controlar los fondos de caja chica. • Elaborar y presentar los estados financieros para la toma de decisiones. • Analizar las razones financieras necesarias para la microempresa. • Ejecutar pagos tributarios a tiempo (RISE) • Realizar roles de pagos de los trabajadores. 	
COMPETENCIAS	<ul style="list-style-type: none"> • Ética • Agilidad matemática • Discreción • Capacidad de análisis 	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:
<p>NOTA</p> <p>Se tomó únicamente como referencia a las Normas de Control Interno para establecer las funciones que debe realizar el contador en su sitio de trabajo; 401-01 Separación de funciones y rotación de labores, 402-01 Responsabilidad de control, 405-05 Oportunidad en los registros de los hechos económicos y presentación de información financiera.</p>		

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 5
Cargo: Tejedor

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>		
MANUAL DE FUNCIONES		
<p>Nombre del cargo: Tejedor</p> <p>Definición del cargo: Personal encargado de tejer la tela con las especificaciones que se le soliciten mediante el uso de maquinaria existente en la microempresa.</p>		
<p>PERFIL</p> <p>Formación académica: Título de bachiller en corte y confección.</p> <p>Experiencia: Mínimo 1 año</p> <p>Conocimiento: Manejo de maquinaria textil. Tejido artesanal.</p>	<p>FUNCIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Efectuar la descarga o carga de materia prima y mercadería • Realizar un mantenimiento diario de la maquinaria que está bajo su responsabilidad. • Solicitar de manera oportuna los accesorios necesarios para el desempeño de sus actividades. • Salvaguardar los accesorios de trabajo proporcionados. 	
<p>COMPETENCIAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidad • Minuciosidad 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 6
Cargo: Cortador

		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com	
MANUAL DE FUNCIONES			
Nombre del cargo: Cortador Definición del cargo: Personal responsable de diseñar, trazar y cortar la tela para los sacos, cumpliendo con las expectativas de los diseños y moldes que sean requeridos			
PERFIL Formación académica: Título en corte y confección. Experiencia: Mínimo 2 años. Conocimiento: Corte y confección	FUNCIONES <ul style="list-style-type: none"> • Revisar que la tela este en buenas condiciones, para diseñar, trazar y cortar los moldes para los sacos. • Dar mantenimiento a la cortadora. • Mantener un registro oportuno de las telas cortadas por modelos y talla. • Evitar en lo posible los desperdicios al momento de cortar la tela. 		
COMPETENCIAS <ul style="list-style-type: none"> • Innovación • Habilidades creativas • Responsabilidad • Minuciosidad 			
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:	

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 7

Cargo: Confeccionista

		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com
MANUAL DE FUNCIONES		
Nombre del cargo: Confeccionista Definición del cargo: Es el personal que se encarga de confeccionar y proporcionar el terminado con accesorios que disponga el diseño de acuerdo a las disposiciones emitidas		
PERFIL Formación académica: Título en corte y confección Experiencia: Mínimo 2 años. Conocimiento: Corte y confección	FUNCIONES <ul style="list-style-type: none"> • Verificar el estado de la maquinaria a usar con el objetivo de no alterar la calidad de la producción. • Confeccionar los sacos y en caso de existir fallas comunicar al propietario. • Proporcionar un mantenimiento adecuado a la maquinaria que utiliza para la confección de los sacos. • Mantener un registro de los sacos confeccionados. 	
COMPETENCIAS <ul style="list-style-type: none"> • Agilidad y eficiencia en la elaboración de los sacos • Pulcritud • Responsabilidad 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:

Elaborado por: Las Autoras
 Fuente: Investigación propia

Cuadro 8
Planchador- Empacador

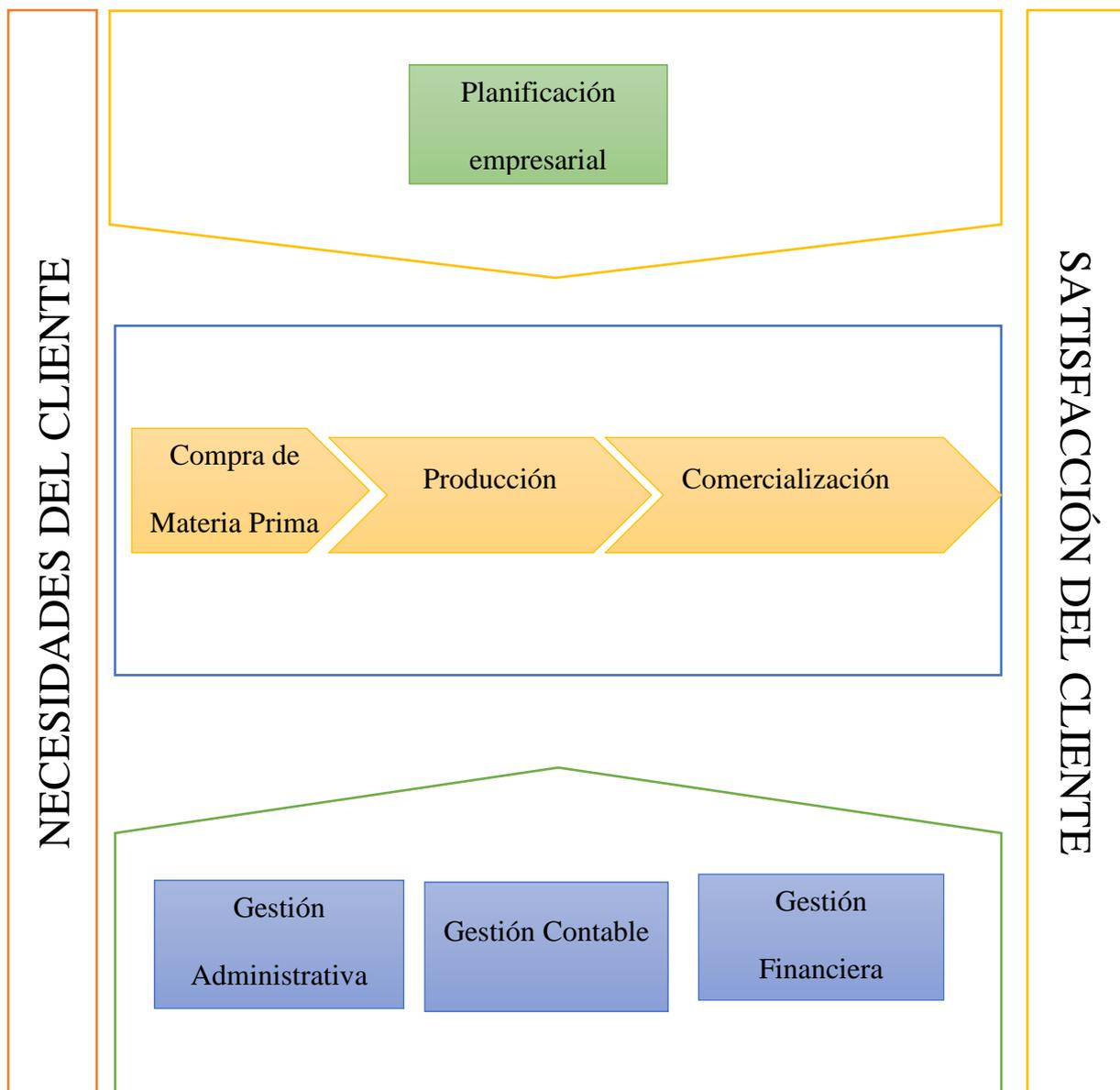
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>		
MANUAL DE FUNCIONES		
<p>Nombre del cargo: Planchador/Empacador</p> <p>Definición del cargo: Personal encargado de verificar que los sacos se encuentren en perfecto estado, garantizando que el producto cumpla con los requerimientos solicitados.</p>		
<p>PERFIL</p> <p>Formación académica: Título de bachiller</p> <p>Experiencia: Mínimo 1 año.</p> <p>Conocimiento: Corte y confección</p>	<p>FUNCIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hacer una revisión de la calidad de la confección de los sacos. • Ordenar los sacos por tallas emitidos por la confeccionista. • Preparar la maquinaria para el planchado de los sacos. • Efectuar los terminados en los sacos. • Llevar un registro de los sacos por cantidad, talla y modelo. 	
<p>COMPETENCIAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organización en el trabajo. • Puntualidad 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.4.3 Mapa de procesos

Gráfico que constituye los procesos más relevantes en los tres niveles: gerencial, clave y de apoyo que aportan valor para los clientes de la microempresa, con el fin de evidenciar una perspectiva más amplia de la misma.

Gráfico 17
Mapa de procesos para la microempresa "Carotex"



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.4.4 Manual de procedimientos

Para asegurar la calidad en el producto de “Carotex” es necesario establecer manuales de procedimientos donde se plasman las actividades y el personal encargado de realizar cada una de ellas de manera sistemática.

Cuadro 9

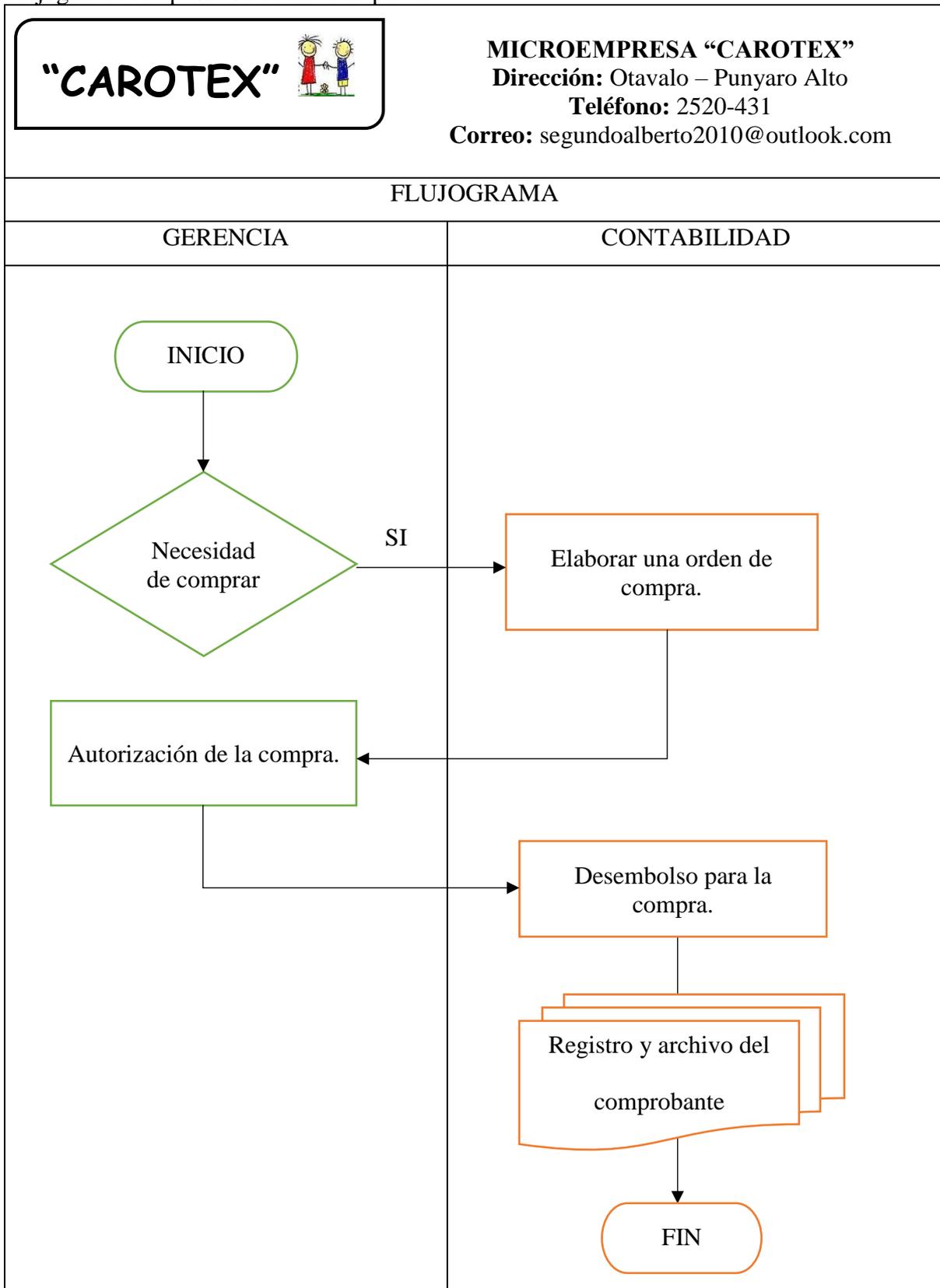
Procedimiento: Adquisición de materia prima

 <p>MICROEMPRESA “CAROTEX” Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p>		
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS		
PROCEDIMIENTO	Adquisición de la materia prima	
DESCRIPCIÓN	Detalla el proceso sistemático de la compra de la materia prima a los proveedores; misma que será utilizada en el proceso productor.	
Número	Actividad	Responsable
1.	Determina la necesidad de compra.	Gerente propietario
2.	Elabora la orden de compra con los requerimientos necesarios.	Contador/a
3.	Autorización la compra.	Gerente propietario
4.	Desembolso para la compra.	Contador/a
5.	Registro y archivo de comprobantes.	Contador/a

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Gráfico 18
Flujograma: Adquisición de materia prima



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 10

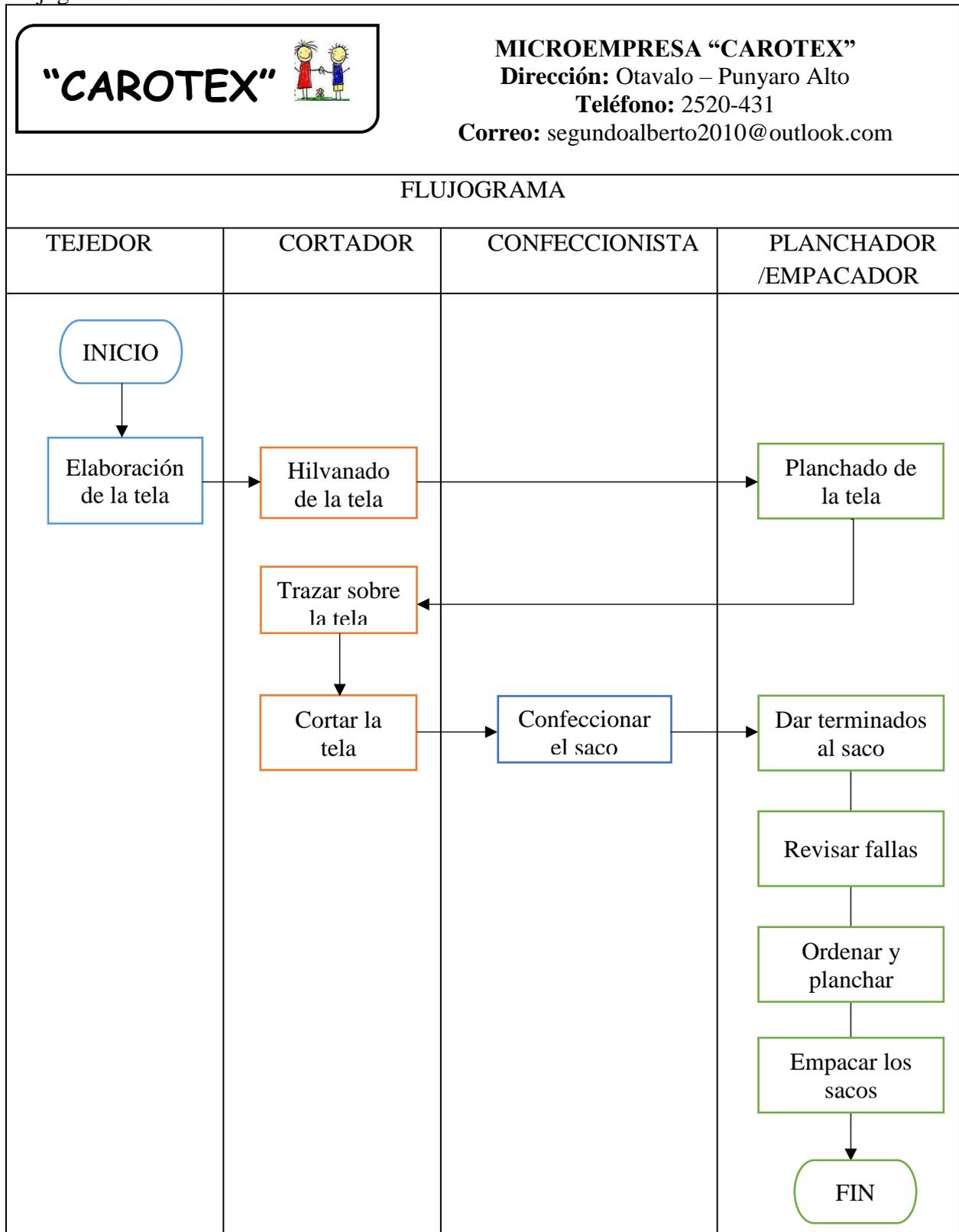
Procedimiento: Elaboración del producto

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>		
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS		
PROCEDIMIENTO	Elaboración del producto.	
DESCRIPCIÓN	Se detalla el procedimiento sistemático de la elaboración de los sacos para obtener un producto terminado.	
Número	Actividad	Responsable
1.	Elaboración de la tela.	Tejedor
2.	Hilvanado de la tela.	Cortador
3.	Planchado de la tela completa.	Planchador/ Empacador
4.	Selección y trazado de moldes en la tela.	Cortador
5.	Cortar la tela.	Cortador
6.	Confección de la prenda.	Confeccionista
7.	Dar terminado al saco.	Planchador/Empacador
8.	Revisión del saco en caso de fallas.	Planchador/Empacador
9.	Ordenar por tallas y planchar.	Planchador/Empacador
10.	Empacar los sacos.	Planchador/Empacador

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Gráfico 19
Flujograma: Producción



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 11

Procedimiento: Comercialización

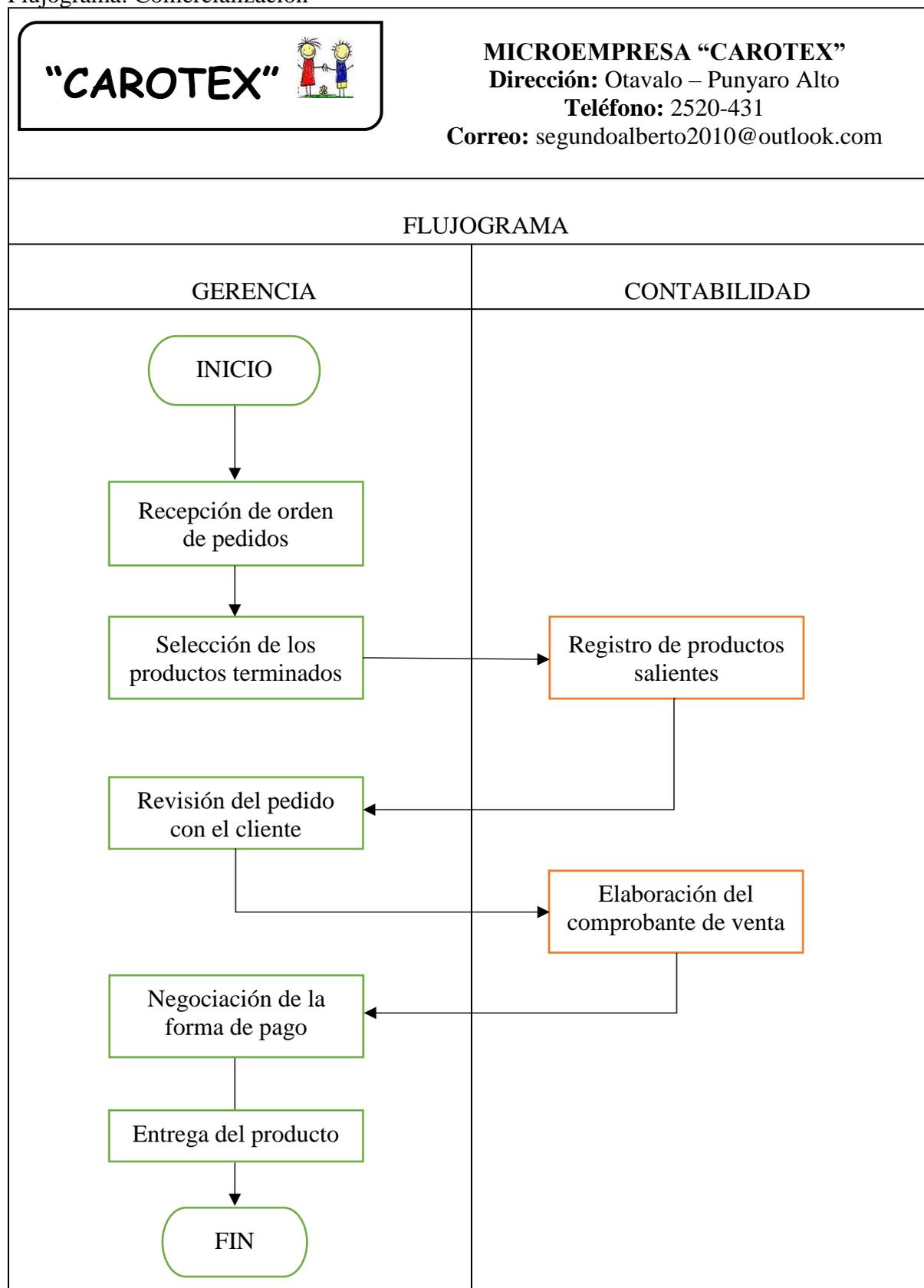
		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS		
PROCEDIMIENTO		Comercialización
DESCRIPCIÓN		Detalla el proceso de la distribución y comercialización en los puntos de venta que se solicita el producto.
Número	Actividad	Responsable
1.	Receptar las órdenes de pedido de los clientes.	Gerente propietario
2.	Selección de los productos terminados.	Gerente propietario
3.	Registro de los productos salientes.	Contador/a
4.	Revisar el pedido completo conjuntamente con el cliente.	Gerente propietario
5.	Elaboración del comprobante de venta.	Contador/a
6.	Negociación de la forma de pago.	Gerente propietario
7.	Entrega del producto.	Gerente propietario

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Gráfico 20

Flujograma: Comercialización



Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Cuadro 12

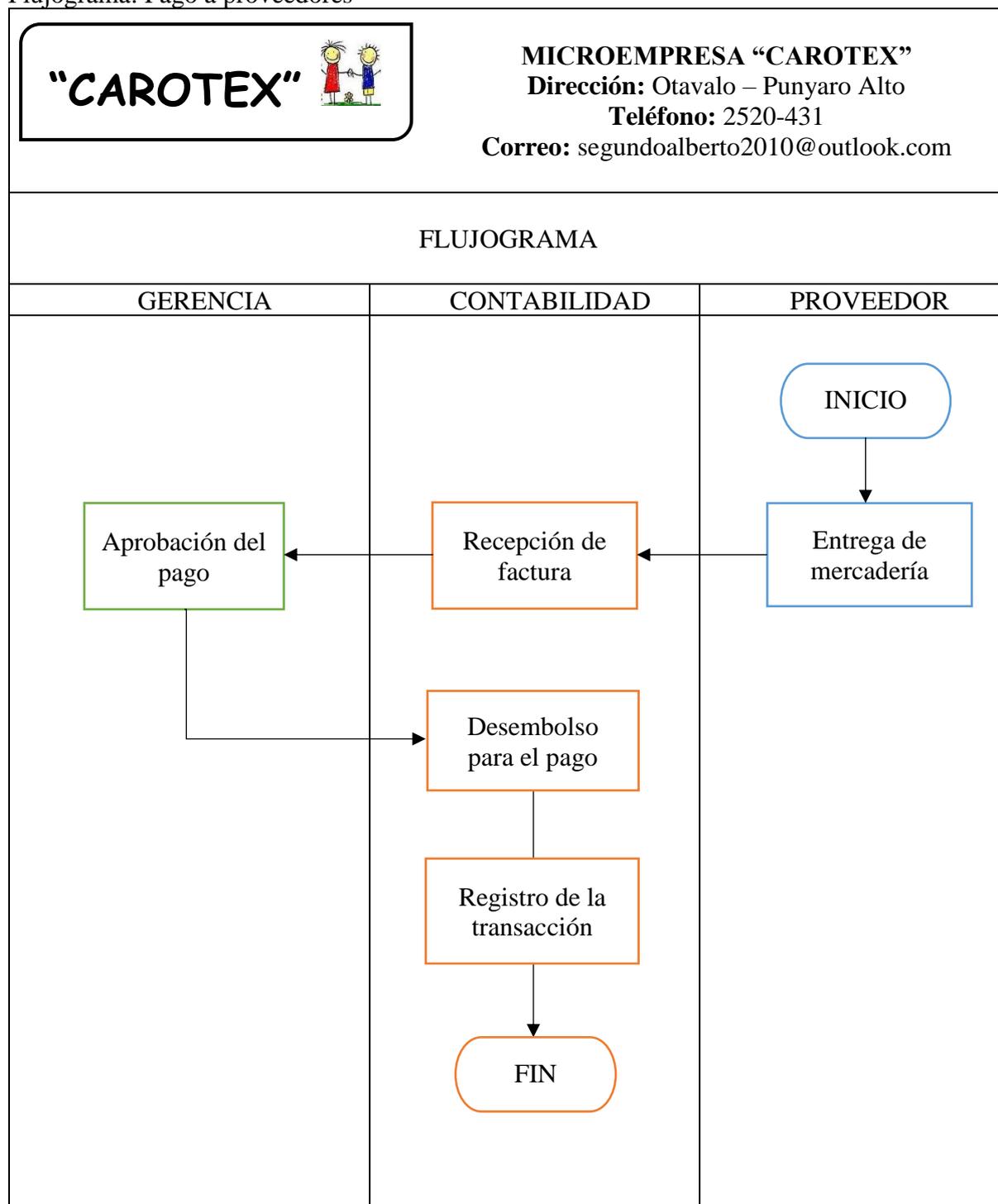
Procedimiento: Pago a proveedores

		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS		
PROCEDIMIENTO		Pago a proveedores
DESCRIPCIÓN		Detalla el proceso del pago a proveedores de materiales
Número	Actividad	Responsable
1.	Entrega de mercadería.	Proveedor
2.	Recepción de factura.	Contador/a
3.	Aprobación del pago de la factura.	Gerente propietario
4.	Desembolso para cancelar la factura.	Contador/a
5.	Registro de la transacción con su respectivo comprobante.	Contador/a

Elaborado por: Las Autoras
 Fuente: Investigación propia

Gráfico 21

Flujograma: Pago a proveedores



Elaborado por: Las Autoras
 Fuente: Investigación propia

Cuadro 13

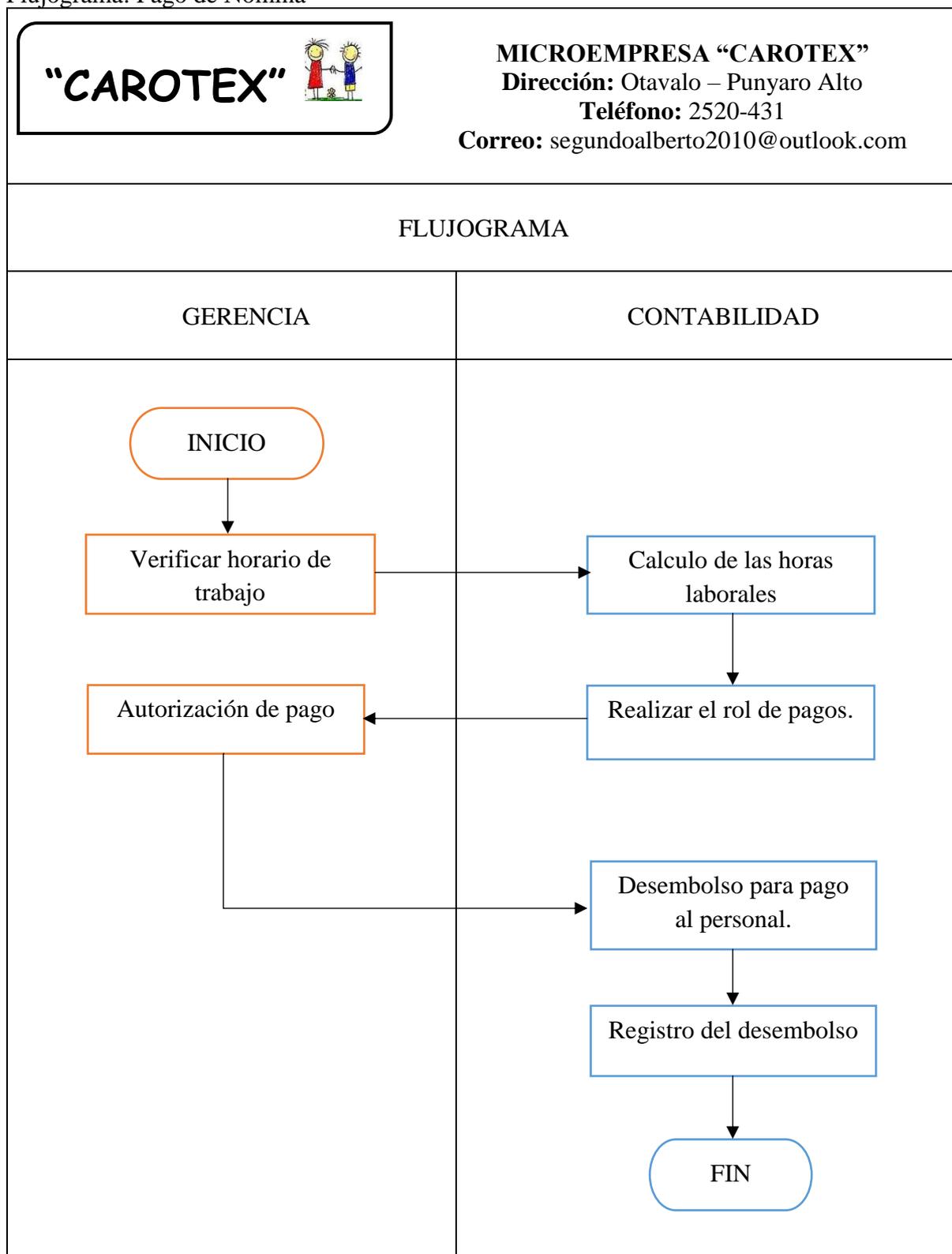
Procedimiento: Pago de Nómina

		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS		
PROCEDIMIENTO		Pago de nómina
DESCRIPCIÓN		Detalla el proceso de pago a los trabajadores de la microempresa.
Número	Actividad	Responsable
1.	Verificación del horario de cumplimiento	Gerente propietario
2.	Calculo de las horas totales laborales del personal.	Contador/a
3.	Realización del rol de pagos.	Contador/a
4.	Autorización de pago	Gerente propietario
5.	Desembolso de pago al personal.	Contador/a
6.	Registro de desembolso al personal.	Contador/a

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Gráfico 22
Flujograma: Pago de Nómina



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5 Modelo contable

A continuación se propone un modelo contable para “Carotex”, proporcionando herramientas que facilite el proceso contable que conlleve a obtener información correcta y oportuna acerca de las actividades económicas que se genera en la misma.

3.5.1 Políticas contables

Las políticas establecidas tiene el objetivo de orientar y mantener el cumplimiento de las actividades económicas ejercidas dentro de la microempresa.

- Realizar pagos de servicios básicos puntualmente.
- Cancelar facturas a proveedores antes de su vencimiento a fin de evitar recargas por demora.
- Cumplir con el pago del RISE emitida por el SRI con el objetivo de evitar deudas tributarias.
- Mantener un registro de las remuneraciones pagadas a cada trabajador.
- A los clientes fijos se proporcionará facilidades de pago a crédito.
- No usar los fondos de caja chica para gastos fuera del giro del negocio.

3.5.2 Plan de cuentas

La estructura del plan de cuentas propuesto para “Carotex” facilitará un adecuado manejo de las cuentas, mismas que podrán ser identificadas por nombres y códigos según la necesidad de la microempresa, con el fin de desarrollar un correcto ejercicio contable.

Tabla 17
Plan de cuentas sugerida para la Microempresa "Carotex"

Código	Cuenta
1	ACTIVO
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.1	Activo Disponible
1.1.1.01	Caja general
1.1.1.02	Caja chica
1.1.1.03	Bancos
1.1.2	Activo Exigible
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes
1.1.2.02	Cuentas por cobrar empleados
1.1.2.03	(-)Provisión cuentas incobrables
1.1.3	Activo Realizable
1.1.3.01	Inventario de suministro y materiales
1.1.3.02	Inventario de productos en proceso
1.1.3.03	Inventario de productos terminados.
1.2	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
1.2.1	Activo no depreciables
1.2.1.1	Terreno
1.2.2	Activo depreciable
1.2.2.01	Edificio
1.2.2.02	(-) Depreciación acumulada edificio
1.2.2.03	Maquinaria y equipos
1.2.2.04	(-) Depreciación acumulada de maquinaria y equipos
1.2.2.05	Muebles y enseres
1.2.2.06	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres
2	PASIVO
2.1	PASIVO CORRIENTE
2.1.1	Acreedores
2.1.1.01	Proveedores
2.1.2	Obligaciones laborales
2.1.2.01	Sueldo por pagar
2.1.3	Obligaciones fiscales
2.1.3.01	(RISE)
2.2	PASIVO NO CORRIENTE O A LARGO PLAZO
2.2.1	Obligaciones bancarias
3	PATRIMONIO
3.1	Resultados del ejercicio
4	INGRESOS

"CAROTEX"



MICROEMPRESA "CAROTEX"

Dirección: Otavalo – Punyaro Alto

Teléfono: 2520-431

Correo: segundoalberto2010@outlook.com

PLAN DE CUENTAS

4.1	Ingresos Operacionales
4.1.1	Ventas
5	COSTOS Y GASTOS
5.1	COSTOS
5.1.1	Costos de venta
5.1.2	Costos de producción
5.1.2.01	Materia prima directa
5.1.2.02	Mano de obra directa
5.1.3	Costos indirectos de fabricación
5.1.3.01	Materia prima indirecta
5.1.3.02	Mano de obra indirecta
5.1.3.03	Mantenimiento de maquinaria
5.1.3.04	Servicios básicos
5.1.3.04.01	Agua
5.1.3.04.02	Energía eléctrica
5.1.3.04.03	Teléfono
5.1.3.04.04	Internet
5.2	GASTOS
5.2.1	Gastos administrativos
5.2.1.01	Sueldo y salarios
5.2.2	Servicios básicos
5.2.2.01	Agua
5.2.2.02	Energía eléctrica
5.2.2.03	Teléfono
5.2.2.04	Internet
5.2.2	Otros gastos
5.2.2.01	Gasto financiero

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

3.5.1 Dinámica de cuentas

La dinámica de cuentas planteada para la microempresa ayudará a una fácil comprensión y el manejo de estas en el proceso contable, para esto se especifica los siguientes aspectos: nombre de la cuenta, descripción, aspectos de débito y crédito, control interno y referencia.

Cuadro 14
Dinámica: Caja general

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;">  "CAROTEX" </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Activo	Activo Corriente	Activo Disponible	Caja general Caja chica	
DESCRIPCIÓN				
Registra las entradas y salidas de efectivo de "Carotex" en moneda nacional que se puede disponer de forma inmediata.				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> • Por venta de mercadería • Por las entradas de dinero en efectivo por apertura de caja en moneda nacional. • Por los valores sobrantes como resultado de arqueos de caja. • Incremento de fondo de caja. • Devolución en compras. 			<ul style="list-style-type: none"> • Por pago a proveedores • Por depósitos de efectivo en cuentas bancarias. • Por los faltantes de caja como resultado de los arqueos. • Por pago de sueldo y salario • Por pago de servicios básicos. • Por el cierre del fondo de caja chica. 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que el efectivo recibido sea registrado de manera oportuna y precisa. • Los recaudos deben ser depositados dentro de las 24 horas • Realizar arqueos de caja general 				
REFERENCIA				
<p>NIIF para Pymes, sección 7 Estado de flujo de efectivo. NIC 7 Estados de Flujo de Efectivo.</p>				

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 15
Dinámica: Bancos

		MICROEMPRESA “CAROTEX” Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com			
		NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR	
Activo	Activo Corriente	Activo Disponible	Bancos		
DESCRIPCIÓN					
Representa las entradas y salidas de dinero en efectivo o cheques que tiene la microempresa en moneda nacional en una institución financiera.					
DINÁMICA					
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR		
<ul style="list-style-type: none"> • Por depósitos en efectivo o cheques a la cuenta bancaria. • Por préstamos otorgados por el banco. 			<ul style="list-style-type: none"> • Por pago de servicios bancarios. • Por retiros de efectivo del banco. 		
CONTROL INTERNO					
<ul style="list-style-type: none"> • Efectuar conciliaciones bancarias de manera mensual. • Realizar la comprobación de saldos conciliados entre el estado de cuenta emitida por una institución financiera con respecto al registro contable de “Carotex”. 					
REFERENCIA					
<p>NIIF para Pymes Sección 7 Estado de flujo de efectivo – Información a presentar en el estado de flujos de efectivo.</p> <p>NIIF para Pymes Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos - Introducción a la Sección 11.</p>					

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 16

Dinámica: Cuentas por cobrar

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Activo	Activo Corriente	Activo Exigible	Cuentas por cobrar clientes Cuentas por cobrar empleados Provisión cuentas incobrables	
DESCRIPCIÓN				
Comprende los derechos de cobro a terceros que se espera recibir por la venta de bienes a crédito, préstamos a empleados que se efectuaron por parte de "Carotex".				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> • Venta de productos a crédito. • Préstamos a empleados. 			<ul style="list-style-type: none"> • Por el pago total o parcial de las deudas por parte de los clientes. • Por devoluciones efectuadas a los clientes. • Por provisiones. 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> • Llevar un registro de los clientes a quienes se les concede el crédito. • Establecer un registro oportuno de los movimientos de las cuentas por cobrar. • Mantener políticas de cobranza con el objetivo de disminuir las cuentas incobrables en caso de que existieran. • Establecer un periodo de cobranza. 				
REFERENCIA				
<p>NIIF para Pymes Sección 2 Conceptos y Principios generales.</p> <p>NIIF para Pymes Sección 23 Ingreso de las actividades ordinarias – medición de los ingresos de actividades ordinarias – Pago diferido.</p> <p>NIIF para Pymes Sección 11 Instrumentos financieros.</p>				

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 17
Dinámica: Inventarios

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Activo	Activo Corriente	Activo Realizable	Inventario suministros y materiales Inventario productos en proceso Inventario productos terminados.	
DESCRIPCIÓN				
Conjunto de suministros, accesorios y productos terminados con los que cuenta la microempresa. El coste de inventarios incluirá los gastos y costos inmersos para su producción.				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> • Costo de suministros y materiales adquiridos • Por devoluciones en ventas. • Por el registro de los productos en proceso. • Por el registro del inventario final a diciembre. 			<ul style="list-style-type: none"> • Por la venta productos terminados. • Por las devoluciones en compras. • Por productos que son dados de baja. 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> • Se debe realizar un control inventarios de suministros y materiales dos veces al año. • Se realizará un control de inventarios de productos en proceso. • Se efectuará un control de existencias de productos terminados cada fin de mes. • Los inventarios se deberán registrar de manera contable al costo de adquisición. 				
REFERENCIA				
NIC 2 Inventarios				
NIIF para Pymes Sección 13 Inventarios				

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 18

Dinámica: Propiedad planta y equipo

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;">  "CAROTEX" </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Activo	Propiedad planta y equipo	Activo depreciable Activo no depreciable	Terreno Edificio Maquinaria y equipo Muebles y enseres	
DESCRIPCIÓN				
Registra los bienes de cualquier naturaleza que posee la microempresa que serán utilizados permanentemente para el desarrollo del giro del negocio o el apoyo que prestan para la elaboración de sacos.				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> El costo de adquisición por propiedad, planta y equipo. Por la instalación y otros costes que sean directos e indirectos necesarios para que la maquinaria esté en condiciones de uso. 			<ul style="list-style-type: none"> Por el importe de la propiedad, planta y equipo destinadas para la venta. Por depreciación de la propiedad, planta y equipo. 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> Archivar documentos que respalden la adquisición de los bienes. Elaborar una codificación de cada bien para un adecuado control. Evidenciar las autorizaciones de venta y compra de propiedad, planta y equipo. Llevar un registro especificando las siguientes características: estado, descripción, costo y vida útil. 				
REFERENCIA				
NIC 16 Propiedad, planta y equipo				
NIIF para Pymes Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo				

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Cuadro 19

Dinámica: Pasivo Corriente

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;">  "CAROTEX" </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Pasivo	Pasivo corriente	Acreedores Obligaciones laborales Obligaciones fiscales		
DESCRIPCIÓN				
Esta cuenta representa las deudas que la microempresa tiene con entidades que le suministran y materiales a crédito.				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> • Por el pago de la cuenta adeudada • Devolución en compras de los suministros y materiales. • Descuentos en compras de suministros y materiales. 			<ul style="list-style-type: none"> • Por la compra a crédito de suministros, y materiales. • Obligaciones laborales. 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> • Revisar las facturas con las órdenes de compra y documentos de recepción. • Los pagos o desembolsos deben ser debidamente autorizados por el gerente propietario. • Todos los pagos con desembolso deben estar debidamente sustentados con documentos legalizados. 				
REFERENCIA				
NIC 32 Instrumentos financieros NIC 39 Instrumentos financieros -Reconocimiento y valoración NIIF para Pymes Sección 2 Conceptos y principios generales NIIF para Pymes Sección 4 Estado de situación Financiera -Pasivos corrientes NIIF para Pymes Sección 22 Pasivo y Patrimonio				

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Cuadro 20

Dinámica: Pasivo No Corriente o A Largo Plazo

NIVEL 1		NIVEL 2		NIVEL 3		NIVEL 4		NIVEL 5	
CLASE		GRUPO		CUENTA		SUBCUENTA		AUXILIAR	
Pasivo		Pasivo No Corriente o A Largo Plazo		Obligaciones Bancarias					
DESCRIPCIÓN									
Representa en valores monetarios las obligaciones que tiene la microempresa con entidades financieras en moneda nacional por préstamos.									
DINÁMICA									
SE DEBITA POR					SE ACREDITA POR				
<ul style="list-style-type: none"> • Por el pago o abono de la deuda con el sector financiero. 					<ul style="list-style-type: none"> • Por el valor del préstamo recibido 				
CONTROL INTERNO									
<ul style="list-style-type: none"> • Llevar un control de los pagos a la entidad financiera para cumplir con la obligación a tiempo a fin de evitar intereses. 									
REFERENCIA									
NIIF para Pymes Sección 7 Instrumentos financieros básicos - Información a revelar NIIF para Pymes Sección 21 Provisiones y Contingencias									

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Cuadro 21

Dinámica: Resultado del ejercicio

NIVEL 1		NIVEL 2		NIVEL 3		NIVEL 4		NIVEL 5	
CLASE		GRUPO		CUENTA		SUBCUENTA		AUXILIAR	
Patrimonio		Resultado del ejercicio							
DESCRIPCIÓN									
Muestra los valores obtenidos durante un período contable en donde se evidencia si existe pérdida o ganancia para "Carotex".									
DINÁMICA									
SE DEBITA POR					SE ACREDITA POR				
<ul style="list-style-type: none"> • Por la pérdida del ejercicio. 					<ul style="list-style-type: none"> • Por la utilidad del ejercicio. 				
CONTROL INTERNO									
<ul style="list-style-type: none"> • Comprobar que los valores de ingresos y gastos que actúan para fijar la utilidad o pérdida del ejercicio económico estén debidamente registrados. 									
REFERENCIA									
NIIF para Pymes Sección 22 Pasivos y Patrimonio									
NIC 1 Presentación de estados financieros.									

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

Cuadro 22
Dinámica: Ventas

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX" </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Ingresos	Ingresos operacionales	Ventas		
DESCRIPCIÓN				
Comprende los valores recibidos por la venta del producto netamente del giro del negocio de "Carotex".				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> • Por el cierre de las cuentas 			<ul style="list-style-type: none"> • Ventas (producto). 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> • Mantener un archivo cronológico de las facturas de venta • Verificar que los ingresos cumplan con la documentación correspondiente. • Llevar un control de la entrega de los productos de acuerdo a la orden de pedido solicitado por los clientes. 				
REFERENCIA				
NIIF para Pymes Sección 23 Ingresos de actividades ordinarias – Venta de bienes.				

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 23
Dinámica: Costos

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;">  "CAROTEX" </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Costos y gastos	Costos	Costos de venta Costos de producción		
DESCRIPCIÓN				
Esta cuenta comprende todos los costos directamente relacionados con las unidades de producción tales como mano de obra, materia prima y costos indirectos de fabricación.				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> • Por el costo de materia prima • Por el costo de mano de obra. • Por el valor de los costos indirectos de fabricación. 			<ul style="list-style-type: none"> • Por el valor de traslado de productos en proceso • Por el valor de traslado de productos terminados • Por cierre de las cuentas. 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> • Llevar el registro de la materia prima existente. • Realizar un control de las unidades producidas por parte de los operarios. • Llevar un registro de los costos indirectos utilizados en la producción. 				
REFERENCIA				
NIIF para Pymes Sección 13 Inventarios				

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 24
Dinámica: Gastos

 MICROEMPRESA “CAROTEX” Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com				
NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	NIVEL 4	NIVEL 5
CLASE	GRUPO	CUENTA	SUBCUENTA	AUXILIAR
Costos y gastos	Gastos	Sueldos y salarios Servicios básicos Otros gastos		
DESCRIPCIÓN				
Representa el pago en valores monetarios por parte de la microempresa a los trabajadores por la prestación de tareas y servicios.				
DINÁMICA				
SE DEBITA POR			SE ACREDITA POR	
<ul style="list-style-type: none"> • Por sueldo y salarios • Por servicios básicos 			<ul style="list-style-type: none"> • Por la cancelación del saldo al cierre del ejercicio. • Por cierre de las cuentas 	
CONTROL INTERNO				
<ul style="list-style-type: none"> • Llevar un registro adecuado de los gastos. • Verificar que los egresos tengan documentos de respaldo. 				
REFERENCIA				
NIIF para Pymes Sección 28 Beneficios a los Empleados. NIC 19 Retribuciones a los trabajadores.				

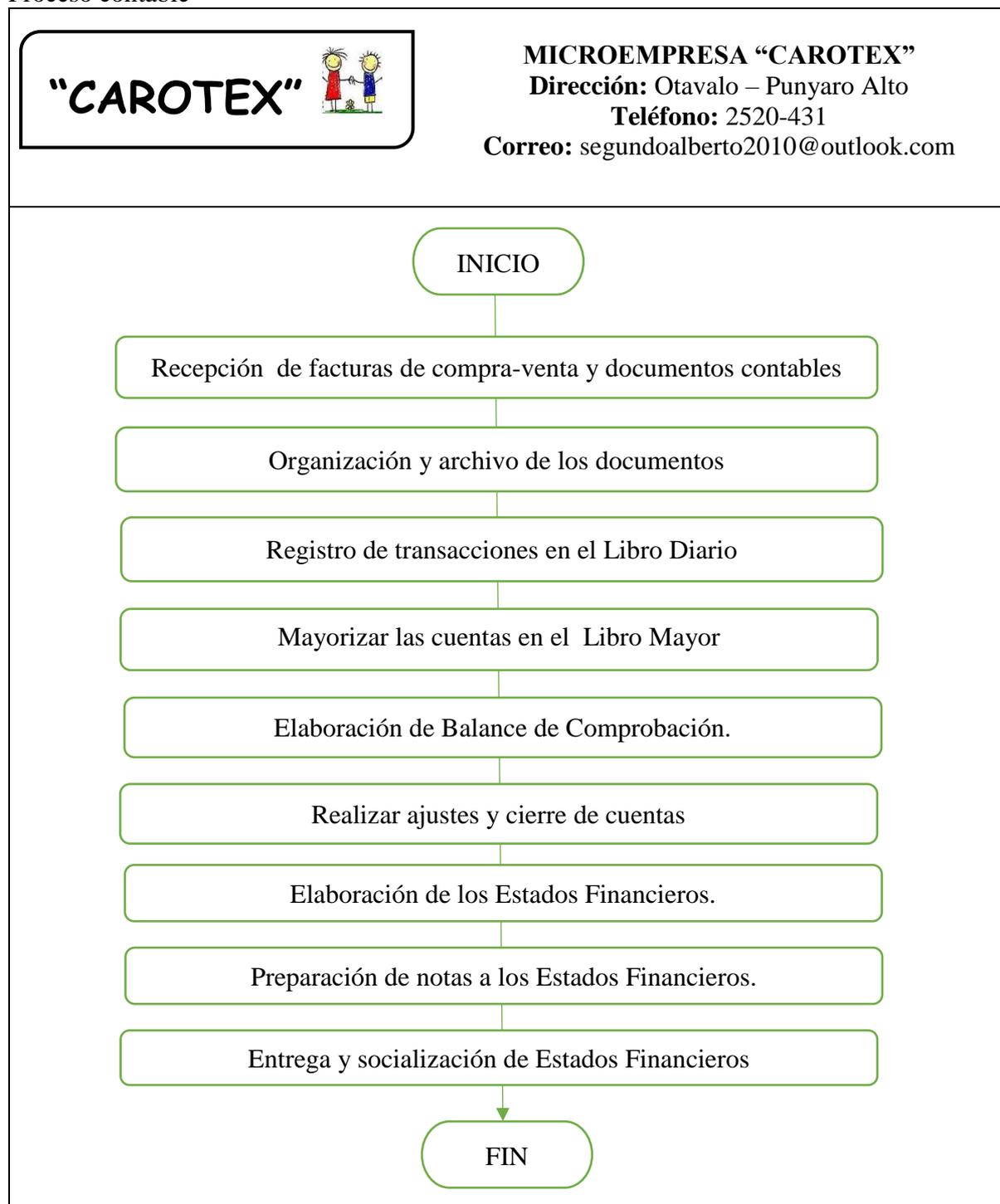
Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.3 Proceso contable

El proceso contable debe ser sistemático y ordenado, sustentados en principios y normas contables con el objetivo de asegurar un registro de las operaciones y hechos contables que evidencie la realidad económica de “Carotex”.

A continuación, se presenta un flujograma en el cual se describe el proceso contable.

Gráfico 23
Proceso contable



Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

1. Recepción de facturas de compra-venta y documentos contables que justifique las actividades realizadas por la microempresa, siendo el elemento principal para el registro contable.
2. Archivar las facturas de compra-venta y los documentos contables de manera oportuna y ordenada.
3. Registro de transacciones en el Libro Diario en orden cronológico sustentados con los respectivos comprobantes.

Tabla 18
Libro diario

"CAROTEX" 		MICROEMPRESA "CAROTEX" LIBRO DIARIO Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)			
Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber	
		-1-			
20/06/20XX	1.1.1.02	CAJA CHICA	XXXX		
	1.1.1.03	BANCOS		XXXX	
		v/r apertura de caja chica			

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

4. Mayorizar las cuentas del Libro Diario en el Libro Mayor para tener conocimiento de los saldos de cada una de las cuentas.

Tabla 19
Libro mayor

Cuenta: Caja chica		Código: 1.1.1.02		
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
20/06/20XX	Apertura de caja	XXXX		XXXX

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

5. Realizar un balance de comprobación que permita observar los movimientos de los saldos.

Tabla 20
Balance de comprobación

"CAROTEX" 		MICROEMPRESA "CAROTEX" BALANCE DE COMPROBACIÓN Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)			
Código	Cuenta	SUMAS		SALDOS	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1.1.1.02	Caja chica	XXXX		XXXX	
1.1.1.03	Bancos		XXXX		XXXX
	SUMA	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

6. Realizar asientos de ajustes y cierre de las cuentas.

Tabla 21
Asientos de ajuste y cierre de cuentas

"CAROTEX" 		MICROEMPRESA "CAROTEX" ASIENTOS DE AJUSTE Y CIERRE Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)		
Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
20/06/20XX	1.1.1.02 1.1.1.03	-A1- CAJA CHICA BANCOS	XXXX	XXXX
		v/r ajuste por corrección de error en el valor de la transacción.		
20/06/20XX	4.1.1 3.2	C1 VENTAS RESULTADO DEL EJERCICIO	XXXX	XXXX
		v/r para cerrar la cuenta de ingresos.		

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.4 Modelos de estados financieros

3.5.4.1 Estado de situación financiera

El estado que a continuación se presenta muestra las operaciones efectuadas en el período económico de “Carotex”, donde se obtiene información de todos los activos que posee y de las diversas obligaciones contraídas con terceros, determinando el patrimonio con el que cuenta la misma.

Tabla 22
Estado de situación financiera

		MICROEMPRESA “CAROTEX” “ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA” Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)
1	ACTIVO	
1.1	ACTIVO CORRIENTE	XXXX
1.1.1	Activo Disponible	XXXX
1.1.1.01	Caja general	XXXX
1.1.1.02	Caja chica	XXXX
1.1.1.03	Bancos	XXXX
1.1.2	Activo Exigible	XXXX
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes	XXXX
1.1.2.02	Cuentas por cobrar empleados	XXXX
1.1.2.03	(-)Provisión cuentas incobrables	XXXX
1.1.3	Activo Realizable	XXXX
1.1.3.01	Inventario de suministro y materiales	XXXX
1.1.3.02	Inventario de productos en proceso	XXXX
1.1.3.03	Inventario de productos terminados.	XXXX
1.2	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	XXXX
1.2.1	Activo no depreciables	XXXX
1.2.1.1	Terreno	XXXX
1.2.2	Activo depreciable	XXXX
1.2.2.01	Edificio	XXXX
1.2.2.02	(-) Depreciación acumulada edificio	XXXX
1.2.2.03	Maquinaria y equipos	XXXX
1.2.2.04	(-) Depreciación acumulada de maquinaria y equipos	XXXX
1.2.2.05	Muebles y enseres	XXXX
1.2.2.06	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres	XXXX

TOTAL ACTIVO		XXXX
2	PASIVO	XXXX
2.1	PASIVO CORRIENTE	XXXX
2.1.1	Acreedores	XXXX
2.1.1.01	Proveedores	XXXX
2.1.2	Obligaciones laborales	XXXX
2.1.2.01	Sueldo por pagar	XXXX
2.1.3	Obligaciones fiscales	XXXX
2.1.3.01	(RISE)	XXXX
2.2	PASIVO NO CORRIENTE O A LARGO PLAZO	XXXX
2.2.1	OBLIGACIONES BANCARIAS	XXXX
TOTAL PASIVO		XXXX
3	PATRIMONIO	XXXX
3.1	Resultado del ejercicio	XXXX
TOTAL PATRIMONIO		XXXX
TOTAL PASIVO + TOTAL PATRIMONIO		XXXX
<hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/>		<hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/>
GERENTE-PROPIETARIO		CONTADOR

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.4.2 Estado de producción y ventas

Este estado que se presenta a continuación para “Carotex”, muestra de manera detallada las operaciones del proceso de producción en donde constan cifras de inventarios, costos de producción y costos de ventas de cada periodo económico ejercido.

Tabla 23
Estado de producción y ventas

<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-right: 20px;"> <p style="font-size: 24px; margin: 0;">"CAROTEX"</p>  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" "ESTADO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS" Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</p> </div> </div>			
MATERIALES DIRECTOS (MPD)			XXXX
Inventario Inicial MPD	XXXX		
(+)Compras	XXXX		
= MPD Disponible para la producción		XXXX	
(-) Inventario Final de MPD	XXXX		
(+) Mano de obra utilizada (MOD)			XXXX
= COSTO PRIMO (MD+MOD)			XXXX
(+) COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN		XXXX	
Materia prima indirecta	XXXX		
Mano de obra indirecta	XXXX		
Servicios básicos	XXXX		
Mantenimiento de maquinaria	XXXX		
= COSTO DE FABRICACIÓN (CP+CIF)			XXXX
(+) Inventario inicial de productos en proceso		XXXX	
= Costo de productos en proceso			XXXX
(-) Inventario final de productos en proceso		XXXX	
= Costo de productos terminados			XXXX
(+) Inventario final de productos terminados		XXXX	
= Costo de productos disponibles para la venta			XXXX
(-) Inventario final de productos terminados		XXXX	
= COSTO DE VENTAS			XXXX
<div style="display: flex; justify-content: space-around; width: 100%;"> <div style="width: 45%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> <p>GERENTE-PROPIETARIO</p> </div> <div style="width: 45%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> <p>CONTADOR</p> </div> </div>			

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.4.3 Estado de resultados

El modelo que se presenta a continuación refleja los ingresos y gastos en los cuales ha incurrido “Carotex” dentro de un período económico ejercido, obteniendo como resultado la utilidad o pérdida contable de la misma.

Tabla 24
Estado de pérdidas y ganancias

 “CAROTEX”		MICROEMPRESA “CAROTEX” “ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS” Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)	
4.1	Ingresos Operacionales		
4.1.1	Ventas	XXXX	
5.1.1	(-)Costo de ventas	XXXX	
	= Utilidad bruta en ventas		XXXX
5.2	(-) Gastos de operación		XXXX
5.2.1	Gastos administrativos		
5.2.1.1	Sueldo y salarios	XXXX	
5.2.1.2	Servicios básicos	XXXX	
5.2.1.2.01	Agua	XXXX	
5.2.1.2.02	Energía eléctrica	XXXX	
5.2.1.2.03	Teléfono	XXXX	
5.2.1.2.04	Internet	XXXX	
	= Utilidad operacional		XXXX
5.2.2	(-) Otros gastos	XXXX	
5.2.2.1	Gasto financiero	XXXX	
	= Utilidad o pérdida del ejercicio		XXXX
<hr/> GERENTE-PROPIETARIO		<hr/> CONTADOR	

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.4.4 Estado de flujo de efectivo

Es un estado que permite visualizar todas las entradas y salidas de efectivo que se han realizado por actividades de operación, inversión y financiamiento dentro de un periodo económico en la microempresa “Carotex”.

Tabla 25
Estado de flujo de efectivo

<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 10px; margin-right: 20px;"> <p style="font-size: 24px; margin: 0;">"CAROTEX"</p>  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" "ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO" Del 01 de enero al 31 de diciembre del 20XX (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)</p> </div> </div>	
Incremento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	SALDO BALANCES
Flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación	XXXX
Clases de cobros por actividades de operación	XXXX
(+) Cobros procedentes de las ventas de productos	XXXX
Clases de pagos por actividades de operación	XXXX
(-) Pagos a proveedores por el suministro y materiales	XXXX
(+/-) Otras entradas o salidas de efectivo	XXXX
Flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión	XXXX
(-) Adquisición de propiedad, planta y equipo	XXXX
Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación	XXXX
(-) Pagos de préstamos	XXXX
= Incremento de las disponibilidades líquidas	XXXX
(+) Efectivo y equivalentes del efectivo al principio del período	XXXX
= Efectivo y equivalentes del efectivo al final del período	XXXX
_____ GERENTE-PROPIETARIO	_____ CONTADOR

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.4.5 *Notas a los estados financieros*

El objetivo de las notas a los estados es revelar información económica así como la manera en que fueron elaborados los estados financieros y que políticas fueron utilizadas en los mismos con el propósito de una fácil comprensión para usuarios internos y externos de “Carotex”.

Balance de producción y venta

- Nota 1. Inventarios

Los inventarios se contabilizan al costo y al cierre del periodo. El costo se determina con base a los gastos y costos incurridos, así mismo se realizó un análisis de la administración para efectos de la cuenta y su estado en los balances.

3.5.5 Formatos propuestos

A continuación se presentan formatos contables propuestos, que ayudarán a tener un control oportuno de las actividades que se realizan dentro del área de producción de la microempresa “Carotex”.

3.5.5.1 *Orden de adquisición de suministros y materiales*

Este documento deberá ser elaborado por el jefe de producción en caso de requerimiento de suministros y materiales para continuar con el proceso productivo.

Cuadro 25

Orden de adquisición de suministros y materiales

		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com	
ORDEN DE ADQUISICIÓN DE SUMINISTROS Y MATERIALES			
Fecha: Proveedor:			
Cantidad	Descripción	N° materiales	Color

Elaborado por: Las Autoras
 Fuente: Investigación propia

3.5.5.2 Recepción de pedidos de mercadería

Se elabora con el propósito de confeccionar el correspondiente pedido que fue solicitado por el cliente a fin de cumplir con las especificaciones del producto y la fecha de entrega.

Cuadro 26

Recepción de pedidos de mercadería

 "CAROTEX"		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com			
RECEPCIÓN DE PEDIDOS DE MERCADERÍA					
Pedido de mercadería:					
Fecha:					
Cliente:					
Teléfono:					
Cantidad	Producto	Tallas	Colores	Precio unitario	Valor total
Observaciones:					

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

3.5.5.3 Orden de producción

Las órdenes de producción se diseñan para cumplir con las especificaciones requeridas de acuerdo a la orden de pedido de mercadería efectuada por parte del cliente de "Carotex", cumpliendo así con las exigencias de los mismos.

Cuadro 27
Orden de producción

				<p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p>			
ORDEN DE PRODUCCIÓN							
Fecha:							
Cantidad	Producto	Tallas	Colores				
Observaciones:							

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.5.4 Registro de unidades terminadas

En la microempresa se establece este esquema con el objetivo de un fácil manejo de inventarios y el conocimiento del stock de mercadería para la venta.

Cuadro 28

Registro de unidades terminadas

 <p>"CAROTEX"</p>			<p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p>		
REGISTRO DE UNIDADES TERMINADAS					
Fecha:					
Producto	Talla	Descripción			
Observaciones:					

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Investigación propia

3.5.5.5 Control de asistencia del personal

Se elaboró este documento con el objetivo de llevar un control del horario de entradas y salidas del personal de "Carotex".

Cuadro 29
Control de asistencia del personal

		<p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p>		
CONTROL DE ASISTENCIA DEL PERSONAL				
Fecha:				
N°	Nombre/ Apellido	Hora de entrada	Hora de salida	Firma

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.5.5.6 Rol de pagos

Este esquema se propone con el fin de llevar un control de las remuneraciones otorgadas a los trabajadores de "Carotex" en forma mensual. Además se especifican las horas extras y descuentos.

Cuadro 30
Rol de pagos

		MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com	
ROL DE PAGOS			
Nombre:			
Cargo:			
Mes:			
INGRESOS		EGRESOS	
Descripción	Valor	Descripción	Valor
Sueldo	\$	Anticipos	\$
Horas extras	\$		
Total ingreso	\$	Total egreso	\$
VALOR A PAGAR	\$		
..... Recibí conforme C.I.....			

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.6 Modelo financiero

En cuanto al modelo financiero se plantea indicadores financieros convenientes y necesarios para la microempresa con el propósito de evaluar la situación financiera de la misma, a fin de fundamentarse en los resultados obtenidos para la adecuada toma de decisiones.

3.6.1 Políticas financieras

Pautas o normas que “Carotex” debe adaptar con el fin conocer el balance entre riesgo y beneficio para futuras inversiones y selección de financiamiento.

- Cumplir con obligaciones crediticias puntualmente.
- No contraer obligaciones a las cuales no se pueda hacer frente.
- Realizar el análisis de los ratios financieros para ver la situación económica de la entidad.

3.6.2 Indicadores financieros

Los indicadores que a continuación se establecen evaluarán aspectos relevantes de la situación de “Carotex”, determinando puntos positivos y negativos que permitan tomar decisiones adecuadas en el momento oportuno a fin de salvaguardar el éxito de la misma.

Para la fácil comprensión de los ratios se plantearán ejemplos didácticos en donde se determinará la interpretación de los resultados según sea el caso.

3.6.2.1 Indicador de liquidez

Este ratio determina la capacidad que tiene “Carotex” sus activos en efectivo para cubrir las obligaciones contraídas con terceras personas a corto plazo durante el periodo económico ejercido.

Cuadro 31
Razón corriente

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>	
RAZÓN CORRIENTE	
Fórmula	$\frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$
Referencia	Determina la capacidad que tiene la microempresa "Carotex" para hacer frente a las obligaciones que han sido contraídas a corto plazo.
Interpretación	<ul style="list-style-type: none"> • <1 En este caso la microempresa no podrá hacer frente a las obligaciones hacia terceros. • 1 "Carotex" mantendrá un equilibrio, es decir podrá hacer frente a las obligaciones a corto plazo. • >1 La entidad tendrá la posibilidad de cubrir sus obligaciones debido al posicionamiento de sus activos.

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 32
Prueba ácida

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>	
PRUEBA ÁCIDA	
Fórmula	$\frac{\textit{Activo corriente} - \textit{Inventarios}}{\textit{Pasivo corriente}}$
Referencia	Verifica la capacidad de "Carotex" para cancelar sus obligaciones corrientes sin la necesidad de vender los inventarios.
Interpretación	<ul style="list-style-type: none"> • <1 No posee suficiente activos líquidos por lo que se verá en la necesidad de convertir los inventarios en efectivo para cancelar las obligaciones. • 1 Nivel óptimo para la microempresa, ya que tiene activos líquidos para derogar sus obligaciones. • >1 Los compromisos de pago podrán ser cancelados debido a que la empresa posee suficientes activos líquidos y dispone aún de efectivo.

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

Cuadro 33
Capital de trabajo neto

<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>	
CAPITAL DE TRABAJO NETO	
Fórmula	<i>Activo corriente – Pasivo corriente</i>
Referencia	<p>Establece la capacidad que tiene la microempresa en cuanto al pago oportuno de sus deudas dentro de un período no mayor a un año.</p>
Interpretación	<ul style="list-style-type: none"> • <0 Representa un nivel escaso que la entidad tiene en cuanto al pago de las deudas a corto plazo, debido a que no podrá cancelarlos dentro del año. • >0 Este nivel óptimo representa la opción de pago oportuno de las obligaciones contraídas por la microempresa dentro del año.

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.6.2.2 Indicador de endeudamiento

Mide el nivel de endeudamiento que tiene la microempresa frente a todos los acreedores, además permite evaluar el riesgo financiero generada por la deuda.

Cuadro 34
Nivel de endeudamiento

<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: center;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	
Fórmula	$\left(\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} \right) * 100$
Referencia	Describe el grado de compromiso que tienen los activos frente a las obligaciones con terceros.
Interpretación	<ul style="list-style-type: none"> • >50% En este caso estará apta para hacer frente a sus obligaciones de manera oportuna con los activos que posee. • <50% Muestra que el nivel de endeudamiento con terceros es alto y que no podrán ser solventados con los activos que posee.

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

3.6.2.3 Indicador de rentabilidad

Este indicador permite conocer la capacidad de la microempresa en obtener beneficios a través del uso adecuado de los activos, controlando los costos y gastos que incurren en la producción con el objetivo de convertir las ventas en utilidades.

Cuadro 35
Margen operacional

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: flex; align-items: center;"> "CAROTEX"  </div> <div style="text-align: right;"> <p>MICROEMPRESA "CAROTEX" Dirección: Otavalo – Punyaro Alto Teléfono: 2520-431 Correo: segundoalberto2010@outlook.com</p> </div> </div>	
MARGEN OPERACIONAL	
Fórmula	$\left(\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}} \right) * 100$
Referencia	Demuestra si "Carotex" es o no lucrativo, luego de haber descontado los gastos en los que ha incurrido.
Interpretación	<ul style="list-style-type: none"> • >0 En este caso "Carotex" reflejará resultados de ganancia del período económico ejercido. • 0 Significa que la microempresa ha alcanzado su punto de equilibrio es decir se evidencia el nivel en donde cubre todos sus gastos. • <0 En este caso la empresa muestra pérdida en el ejercicio económico.

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

CAPÍTULO IV

4. VALIDACIÓN

4.1 Introducción

En este capítulo se evaluará los elementos, herramientas y bosquejos propuestos para los aspectos administrativo, contable y financiero logrados mediante una investigación propia y de campo, con el fin de comprobar si lo antes expuesto brindará a la microempresa una guía efectiva para la continuidad y éxito en el mercado.

Para ello se aplicará la matriz de validación, al gerente propietario o también llamado en este caso validador quién bajo la percepción de necesidad y aceptación se podrá continuar con la aplicación del modelo que ayudará a generar cambios precisos en cuanto a las debilidades evidenciadas en la microempresa.

Con el presente modelo propuesto para la microempresa “Carotex” se intenta incentivar al gerente propietario al cambio del manejo empírico realizado desde hace años por una administración con bases técnicas que desencadenará en una adecuada toma de decisiones para el beneficio de las partes interesadas, sean estas internas y externas del giro del negocio.

4.2 Método de verificación

Para que la validación sea efectiva se procede a utilizar un instrumento de valoración en donde se plasman las variables e indicadores previstos en la matriz diagnóstica, así como el establecimiento de rangos de calificación que genere resultados para ser interpretados.

Cuadro 36
Matriz de validación

MATRIZ DE VALIDACIÓN MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO MICROEMPRESA FAMILIAR "CAROTEX"						
			CALIFICACIÓN			
N°	VARIABLES	INDICADORES	MUY APLICABLE	APLICABLE	POCO APLICABLE	OBSERVACIONES
1	PROCESO ADMINISTRATIVO					
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11	PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO					
12						
13						
14						
15						
16						
17						
		TOTAL				

4.2.1 Factores a validar

Proceso administrativo

- Misión
- Visión
- Objetivos
- Valores
- Políticas administrativas
- Organigrama estructural y funcional
- Manual de funciones

- Mapa de procesos
- Manual de procedimientos
- Flujogramas

Proceso contable y financiero

- Políticas contables y financieras
- Plan de cuentas
- Dinámica de cuentas
- Proceso contable
- Estados financieros
- Formatos propuestos (Orden de adquisición de suministros y materiales, recepción de pedido de mercadería, orden de producción, registro de unidades terminadas, Control de asistencia del personal y el rol de pagos)
- Indicadores financieros

4.2.2 Método de calificación

Se establecen las siguientes categorías de calificación para efectuar el proceso de validación:

3 = Muy Aplicable

2 = Aplicable

1 = Poco aplicable

4.2.3 Rangos de interpretación

Con la finalidad de que la interpretación sea de fácil comprensión se aplicará los siguientes rangos representados en porcentajes.

68%-100%= Muy aplicable

34%-67%= Aplicable

0%-33%= Poco aplicable

Para obtener estos resultados se procedió a la suma total de las categorías dadas a cada una de las variables, luego se realiza el cálculo de la categoría más alta por el número de variables, para finalizar se divide los dos resultados antes obtenidos y se multiplica por cien para obtener el rango de validación.

Es decir:

$$V = \frac{CO}{CT} * 100$$

Dónde:

V = Validación

CO = Calificación Obtenida

Se realiza la suma total de las categorías dadas a cada una de las variables

CT = Calificación Total

Se realiza el cálculo de la categoría más alta por el número de variables.

4.3 Estudio estratégico

Evidenciada las principales debilidades de la microempresa se puede señalar lo siguiente:

- La ausencia de la filosofía empresarial y estructura organizacional de la microempresa ha impedido que la administración sea adecuada, es por ello que se propone el modelo que incluye misión, visión, objetivos, valores, organigrama estructural y funcional a fin de mejorar la organización de la entidad.
- Debido a la falta de herramientas que son parte del proceso administrativo se ve la necesidad de plantear manuales de funciones, de procesos, mapa de procesos y flujogramas que ayuden en el desarrollo eficaz de las actividades y procesos que son parte del giro del negocio.
- De acuerdo a las debilidades evidenciadas en el aspecto contable es indispensable presentar un plan de cuentas que ayude en el proceso contable, elaboración de estados financieros con el fin de reflejar la información económica real.
- En cuanto a la carencia del aspecto financiero es imprescindible establecer indicadores financieros que evalúen la situación de la microempresa para obtener resultados y así tomar decisiones oportunas.

4.4 Descripción del estudio

En el proceso de la investigación de campo en la microempresa “Carotex” se utilizó herramientas de indagación mediante los cuales se obtuvo resultados en los que se evidenciaron debilidades y carencias en el área administrativa, contable y financiera es por esta razón que la

propuesta debe ser valorada mediante la aplicación de la matriz de validación con el fin de conocer si cumple con los requerimientos necesarios para contrarrestar las deficiencias con la aplicación de la propuesta.

4.4.1 Objetivo del estudio

- Validar el Modelo administrativo, contable y financiero para la microempresa familiar “Carotex” del cantón Otavalo de la provincia de Imbabura, a través de la matriz de validación con el objetivo de comprobar si la propuesta cumple con las necesidades requeridas.

4.4.2 Equipo de trabajo

Para efectuar la validación de la propuesta participo el siguiente equipo de trabajo.

Elaboración de la matriz

Autoras:

- Silvia Carolina Campo Tigsicuro
- Elsa Liliana Molina Carlosama

Validador:

- Gerente propietario de la microempresa, Sr. Segundo Campo

4.5 Resultados

Cuadro 37
Matriz de validación

MATRIZ DE VALIDACIÓN						
MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO						
MICROEMPRESA FAMILIAR "CAROTEX"						
Nº	VARIABLES	INDICADORES	CALIFICACIÓN			OBSERVACIONES
			MUY APLICABLE	APLICABLE	POCO APLICABLE	
1	PROCESO ADMINISTRATIVO	¿Considera que la misión propuesta es?	X			
2		¿Piensa que la visión propuesta es?	X			
3		¿Estima que los objetivos planteados son?		X		
4		¿Cree que los valores propuestos son?	X			
5		¿Cómo califica a las políticas propuestas?	X			
6		¿Piensa que el organigrama estructural y funcional propuestos son?		X		
7		¿Cómo evalúa a los manuales de funciones establecidas?	X			
8		¿Cómo juzga al mapa de procesos planteado?		X		
9		¿Cómo valora a los manuales de procesos dispuestos?	X			
10		¿Cómo determina a los flujogramas?	X			
11	PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO	¿Cree Ud. que las políticas contables y financieras son?		X		
12		¿Considera Ud. que el plan de cuentas establecido es?	X			
13		¿Piensa que la dinámica de cuentas es?		X		
14		¿Cómo valora al proceso contable propuesto?	X			
15		¿Cómo evalúa a los modelos de Estados financieros dispuestos?		X		
16		¿Cómo valora a los Esquemas de documentos internos?	X			
17		¿Cree que los Indicadores financieros determinados son?	X			
		TOTAL	33	12	0	

Elaborado por: Las Autoras

Validador: Sr. Segundo Campo Gerente Propietario de "Carotex"

- **Calificación total**

DESCRIPCIÓN	
Total indicadores	17
Calificación más alta	3
Calificación total	
	$= TI * CA$
	$= 17 * 3$
	$= 51$

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

- **Calificación obtenida**

CALIFICACIÓN	
MUY APLICABLE	33
APLICABLE	12
POCO APLICABLE	0
TOTAL	45

Elaborado por: Las Autoras
Fuente: Investigación propia

4.6 Evaluación

Luego de haber realizado la calificación en la matriz de validación, se aplica la siguiente fórmula.

$$V = \frac{CO}{CT} * 100$$

$$V = \frac{45}{51} * 100$$

$$V = 88\% \text{ Muy aplicable}$$

Rangos de validación

68%-100%= Muy aplicable

34%-67%= Aplicable

0%-33%= Poco aplicable

El Modelo Administrativo, Contable y Financiero propuesto para la microempresa “Carotex” de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura se encuentra en un rango de 88% es decir es muy aplicable, esto basado en resultados obtenidos mediante la valoración de la matriz anteriormente aplicada.

CONCLUSIONES

Se concluye lo siguiente:

- En el diagnóstico situacional se aplicó la matriz de relación diagnóstica y de gestión de riesgos, herramientas que ayudaron a identificar la situación actual de los procesos administrativo, contable y financiero cuyos resultados se reflejan en la matriz FODA.
- El marco teórico de la investigación fue sustentado con bases bibliográficas aportando un conocimiento técnico y objetivo para el adecuado desarrollo de la propuesta.
- Frente al resultado del diagnóstico se reconoce la importancia del Modelo que se ajusta a las necesidades de la microempresa permitiendo mejorar los procesos administrativo, contable-financiero, minimizando costos y aprovechando recursos, para fortalecer al aspecto interno y externo que permita una efectiva toma de decisiones, encaminando a generar mayores ingresos y alcanzar nuevos mercados.
- Una vez aplicada la matriz de validación se determinó que el gerente propietario considera muy aplicables y necesarios los elementos propuestos para el aspecto administrativo, contable y financiero contribuyendo a una mejora continua dentro de la microempresa.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda al gerente propietario efectuar una evaluación y gestión de riesgos de manera semestral que ayude a identificar y mitigar los posibles riesgos que puedan afectar al crecimiento de la microempresa.
- Al gerente propietario se recomienda enriquecer sus conocimientos con las bases bibliográficas expuestas, para una fácil comprensión de la propuesta y además la capacitación para el beneficio de la microempresa.
- Se recomienda al gerente-propietario considere la aplicación de la propuesta del modelo administrativo, contable y financiero con el fin de que se cumplan los objetivos de mejora para la microempresa y genere mayores rendimientos económicos; ya que dicha propuesta fue validada de manera técnica y aceptada por el propietario.

BIBLIOGRAFÍA

- AITE. (2018 de 01 de 2019). *Asociación de Industrias Textiles del Ecuador*. Obtenido de <http://www.aite.com.ec/industria.html>
- Asensio del Arco, E., & Vásquez, B. B. (2016). *Empresa e iniciativa emprendedora*. Madrid: Paraninfo S.A.
- Baena, T. D. (2015). *Análisi Financiero : Enfoque y proyecciones*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Baena, T. D. (2016). *Análisis Financiero: Enfoque y Proyecciones*. SIL.
- Besley, S., & Brigham, E. (2016). *Finanzas Corporativas*. México: CENGAGE.
- Besteiro, V. M., & Mazarracín, B. M. (2016). *Contabilidad financiera superior I*. España: Ediciones Pirámide.
- Briceño, B. J. (2016). *Administración estratégica: Enfoque en la generación de valor* (Primera ed.). Lima: MACRO. doi:978-612-304-333-9
- Calleja, B. F. (2015). *Manejo del proceso contable*. México: Pearson.
- Celaya, F. R. (2013). *Contabilidad Básica : Un enfoque basado en competencias*. México: Cengage Learning.
- Cevallos, J. (2019). Momentos difíciles para el sector Ecuatoriano. *Revista Gestión*(237), 35.
- Chu, R. M. (2016). *Finanzas para no financieros*. Lima: UPC.
- Córdoba, M. (2014). *Análisis Financiero*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Dumrauf, L. (2014). *Finanzas Corporativas: Un enfoque latinoamericano*. México: Alfaomega.
- Empresa Coordinadora de Empresas Públicas EMCO EP. (08 de 01 de 2019). *Empresa Coordinadora de Empresas Públicas*. Obtenido de <http://www.emco.gob.ec/plan-gubernamental-de-financiamiento-credito-inversion-y-empleo-para-la-prosperidad-en->

beneficio-de-la-reactivacion-

economica/?fbclid=IwAR3OpBdN6Mb7pwJ1CbddDdN2ElaGCmcTtVho5jPT_Uavb
4YGAcPDmSf7SQU

- Fierro Martínez, Á. M., & Fierro Celis, F. M. (2015). *Contabilidad General con enfoque NIFF para pymes*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Fierro Martínez, Á. M., & Fierro Celis, F. M. (2015). *Contabilidad General: Enfoque en las MIPYMES*. México: Ecoe Ediciones.
- Fierro Martínez, Á. M., Fierro Celis, F. A., & Fierro Celis, F. M. (2016). *Contabilidad de pasivos: Con estándares internacionales para pymes*. Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.
- Fincowsky, F., & Benjamín, E. (2014). *Organizacion de empresas*. México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Fred.R, D. (2013). *Conceptos de administración estratégica*. Naucalpan de Juárez, Estado de México: Universidades.
- González, A. C. (2014). *Proceso Administrativo* (Primera ed.). México: Patria. doi:978-607-438-882-4
- Guajardo, C. G., & Andrade, G. N. (2014). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw-Hill/Interamericana.
- Gullo, J., & Nardulli, J. P. (2017). *Gestión organizacional*. Maipue.
- Gutiérrez, C. J. (2013). *Modelos Financieros : Herramientas para mejorar y toma de decisiones empresariales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Hernández, Z. T. (2014). *Administración estratégica* (Primera ed.). México: Patria. doi:ISBN: 978-607-438-868-8
- Herz, G. J. (2015). *Apuntes de Contabilidad*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Huamán, P.-V. L., & Ríos, R. F. (2015). *Metodologías para implementar la estrategia: Diseño organizacional de la empresa*. Bogotá: Ediciones dela U.

- Jones, G., & George, J. (2014). *Administración contemporánea* (Octava ed.). México: McGraw Hill. doi:978-1-4562-2385-4
- Larrea, M. V. (2011). *Imbabura un Edén*. Quito.
- Mantilla, B., S. (2013). *IFRS/NIFF para PYMES: Información financiera de calidad para empresas privadas, de tamaño pequeño, mediano y grande*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Martínez, L. E. (2017). *Proyecto y viabilidad del negocio o microempresa* (Segunda ed.). Málaga, España: IC Editorial. doi:978-84-17343-19-4
- MCE. (08 de 01 de 2019). *Ministerio de Comercio Exterior*. Obtenido de https://www.comercioexterior.gob.ec/mce-fomenta-dialogo-con-sector-textil/?fbclid=IwAR0-Ma6Abri3YJQmZ73_JGExN8hpodcBCwo4sDbFrC3n58VijPrk7Z36LAg
- Mejía, Q. R. (2013). *Identificación de riesgos*. Medellín: Fondo Editorial Universidad EAFIT.
- MIPRO. (08 de 01 de 2019). *Ministerio de Industrias y Productividad*. Obtenido de https://www.industrias.gob.ec/mipro-impulsa-el-desarrollo-de-sectores-textil-y-confeccion/?fbclid=IwAR155MSaCYN6Hzbql6NitmbGeczfubOZVsneIF8P_OPvfkeM-nlwut55FTE
- Ordóñez, M. (2019). La Conyuntura actual del sector textil ecuatoriano. Los dos lados de la tela. *Revista Gestión*(255), 55.
- Pallerola, C. J. (2013). *Contabilidad básica*. Colombia: Ediciones de la U.
- Peralta, L. (2016). *El sector empresarial ecuatoriano y el manejo de las políticas de control administrativo*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Facultad de Administración Comercial y Empresarial.
- Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. (s.f.). *Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida*. Semplades.

- Prieto, S. C. (2014). *Emprendimiento y plan de negocios*. México: Pearson.
- R. Evans, J., & M. Lindsay, W. (2015). *Administración y control de calidad*. México: Cengage Learning Editores, S.A.
- Ramírez Cardona, C., & Ramírez Salazar, M. d. (2016). *Fundamentos de la Administración* (Cuarta ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado el 15 de 05 de 2018
- Reyes, G. C., & Alvarado, G. F. (2014). *Administración II serie integral por competencias* (Primera ed.). México: Patria. Recuperado el 28 de 04 de 2018
- Ricalde, M. d. (2014). *Proceso Administrativo*. México: UNID. Recuperado el 28 de 04 de 2018, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/reader.action?docID=5307936&query=proceso+administrativo>
- Rojas, R. D. (2014). *Manual de contabilidad de costos*. España: McGraw-Hill, Person y Lexus.
- Sánchez, D. M. (2014). *Administración I* (Primera ed.). México: Patria. Recuperado el 05 de 02 de 2018, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utnortesp/reader.action?docID=3229038&query=administraci%C3%B3n>
- Socías, S. A., Horrach, R. P., Herranz, B. R., Jover, A. G., & Llull, G. A. (2016). *Contabilidad Financiera*. España: Ediciones Pirámides.
- Socías, S. A., Horrach, R. P., Herranz, B. R., Jover, A. G., & Llull, G. A. (2017). *Contabilidad financiera: El Plan de Contabilidad*. España: Ediciones Pirámide.
- Varela V. , R. (2014). *Innovación empresarial*. Cali: Pearson Educación Colombia .
- Velazco, P. F. (2013). *Gestión por procesos*. Bogotá: Alfaomega.
- Zamorano, H. R., Lasso, M. G., Rincón, S. C., & Grajales, L. G. (2015). *PUC-Plan Único de Cuentas Contextualizado NIIF*. Colombia: Ediciones de la U.

Zapata, S. P. (2015). *Contabilidad de costos: Una herramienta para la toma de decisiones*.

Colombia: Alfaomega.

Zapata, S. P. (2017). *Contabilidad General*. Colombia: Alfaomega.

ANEXOS

Anexo 1

Entrevista al Gerente Propietario de "Carotex"

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

ENTREVISTA

Entrevista aplicada al gerente-propietario de la microempresa familiar "Carotex"

Entrevistador:

Entrevistado:

Fecha de la entrevista:

1. ¿Realiza planificación en su microempresa; plantea objetivos, políticas, metas, estrategias y actividades?

.....
.....

2. ¿Tiene usted definidos los procesos de producción, comercialización y atención al cliente dentro de su microempresa?

.....
.....

3. ¿Cree usted que su personal es suficiente y adecuado?

.....
.....

4. ¿Qué épocas son más rentables para la microempresa?

.....
.....

5. ¿Ha tenido dificultades en el mercado para que su producto tenga acogida?

.....
.....

6. ¿Se realiza un proceso contable completo?

.....
.....

7. ¿Posee un plan de cuentas que facilite el registro de transacciones?

.....
.....

8. ¿Posee la microempresa suficiente liquidez para continuar con sus actividades?

.....
.....

Anexo 2

Encuesta dirigidos a los empleados de "Carotex"

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

ENCUESTA

Dirigida a los empleados de la microempresa familiar "Carotex"

1. ¿Conoce usted lo que es y lo que quiere lograr "Carotex"?
SI
NO
2. ¿La microempresa Carotex tiene establecidos de manera formal los valores éticos?
SI
NO
3. ¿Carotex cuenta con un Manual de Funciones en el que usted se basa para cumplir sus actividades?
SI
NO
4. ¿Carotex posee un documento donde se especifique el proceso productivo que debe realizar?
SI
NO
5. ¿Existe un control y supervisión de sus actividades por parte del propietario?
SI
NO
6. ¿Se siente a gusto con la actividad que realiza en su lugar de trabajo?
SI
NO

Anexo 4 Matriz de riesgos

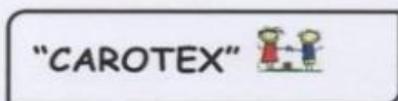
MGS. MARIA DE LOS ANGELES TORRES

MICROEMPRESA FAMILIAR CAROTEX

Formato No. 4

		Plan de Mitigación o Tratamiento de los Riesgos																																	
Componente	Subcomponente	Riesgo	#	Descripción del Riesgo	Factores externos					Factores internos					Riesgo Inherente			Riesgo Residual			Priorización	Actividades	Responsables (Cargo)	Recursos	Cronograma			Indicadores							
					Económicos	Medioambientales	Políticos y Legales	Sociales	Tecnológicos	Infraestructura	Personal	Procesos	Tecnológicos	Importancia	Probabilidad	Impacto	Importancia	Probabilidad	Impacto	Importancia					Probabilidad	Impacto	Duración		Fecha Inicio	Fecha Término					
2	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28								
ADMINISTRATIVO	PLANIFICACIÓN	Carotex no cuenta con una planificación establecida de manera formal	1	La microempresa no tiene una planificación establecida de manera formal que ayude a alcanzar objetivos y metas en un periodo, provocando una deficiente gestión e inadecuado toma de decisiones.	X					X	X							10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	1	Elaborar una planificación anual	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	30 días	1/12/2018	31/12/2018	Alcanzar el 100% de los objetivos y metas con los recursos que posee Carotex para resultados concretos enfocados al mejoramiento de la misma	
	FILOSOFÍA EMPRESARIAL	La microempresa no tiene determinada la misión	2	Carotex no tiene determinada la misión formalmente, generando que los trabajadores no tengan un enfoque claro de las operaciones de la misma.	X		X			X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	2	Comunicar la misión a todos los que integran Carotex	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/1/2019	31/12/2019	Tener una misión 100% consolidada para que todos los integrantes de la microempresa puedan ejercer de manera eficiente y eficaz
		No cuenta con una visión descrita	3	No cuenta con una visión descrita que motive a todos los que son parte de Carotex, provocando que no tengan una proyección clara hacia un futuro.	X		X			X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	3	Establecer una visión alcanzable	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/1/2019	31/12/2023	Poseer una visión del 100% de compromiso para todos quienes forman parte de la microempresa con el objetivo de mantenerla en el tiempo.
		Los objetivos no están definidos	4	No tienen objetivos definidos que ayuden a alcanzar los propósitos deseados en un futuro.	X		X			X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	4	Verificar el cumplimiento de los objetivos propuestos.	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/1/2019	31/12/2019	Con el 100% de objetivos bien definidos Carotex tendrá la orientación necesaria para cumplir con lo deseado y evaluar el progreso de los mismos.
		No tienen valores establecidos	5	Los valores no se encuentran establecidos de manera formal lo que perjudica la organización y el desempeño laboral.	X		X			X									10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	5	Generar un ambiente de trabajo en base a valores esenciales	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/1/2019	31/12/2019	Los valores implantados al 100% serán el pilar de conducta para una buena comunicación y organización de la microempresa
		No posee políticas administrativas	6	Las políticas se manejan de manera empírica y no son comunicadas a los integrantes de la microempresa para que se construya una mejor cultura organizacional.	X		X			X	X								5	3	3	ALTO	N/A	5	3	3	ALTO	14	Implantar políticas acordes al giro del negocio.	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/1/2019	31/12/2019	Con políticas 100% alineadas al cumplimiento para la buena organización dentro de Carotex
		ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	No cuenta con organigramas	7	La microempresa no tiene establecida la estructura organizacional que permita la descripción del nivel gerencial, coordinación y comunicación entre los integrantes.	X					X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	6	Presentar los organigramas estructural y funcional planteados	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/1/2019	31/12/2019
	MANUAL DE FUNCIONES	No existen manuales de funciones establecidos para los trabajadores	8	La inexistencia de manuales provoca la duplicidad de funciones de cada uno de los integrantes de la microempresa.	X					X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	11	Verificar que el manual de funciones entregado a los integrantes de Carotex este siendo cumplido	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	Con el 100% del manual de funciones se desarrollara las actividades de forma eficiente y eficaz para alcanzar los objetivos de Carotex
	MAPA DE PROCESOS	No poseen un mapa de procesos	9	No cuentan con un mapa de procesos establecido que ayude a tener claro los procesos esenciales de la microempresa.	X					X									5	3	3	ALTO	N/A	5	3	3	ALTO	12	constatar que los procesos claves estén ejecutándose	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	El mapa de procesos 100% socializado mejorará y fortalecerá los procesos esenciales que deben ser coherentes con la estructura organizacional de la microempresa.
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	Los procesos se manejan de manera empírica	10	Los procesos son manejados de manera empírica ya que no tienen un documento formal en el cual guíarse.	X					X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	10	Controlar los procedimientos que fueron establecidos en el manual de procedimientos.	Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	Con un 100% manual de procedimientos se controlara las responsabilidades y procesos que son claves para el desarrollo de Carotex.
CONTABLE-FINANCIERO	PROCESO CONTABLE	Proceso contable incompleto	11	El proceso contable solo se lo realiza en base a ingresos y gastos con lo que no refleja la verdadera realidad económica-financiera de la microempresa.	X					X	X							10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	7	Efectuar el proceso contable sistemático y completo.	Contador/a	Recurso Humano y Financiero	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	Con el proceso contable asegurado 100% los datos presentados en los Estados Financieros confíanse además que si hubieron errores fueron corregidos a tiempo para el beneficio de la microempresa.	
	PLAN DE CUENTAS	No posee un plan de cuentas	12	La inexistencia de un plan de cuentas afecta a la debida organización y registro de actividades económicas.	X					X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	8	Verificar el uso adecuado del plan de cuentas de la microempresa	Contador/a	Recurso Humano y Financiero	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	El plan unico de cuentas garantiza en un 100% la adecuada elaboración de estados financieros para visualizar la real situación de Carotex.
	DINÁMICA DE CUENTAS	Desconocimiento de la dinámica de cuentas	13	Desconoce del manejo y movimiento de cuentas contables para poder registrar las operaciones económicas de manera adecuada.	X					X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	13	Fundamentarse en la dinámica de cuentas para obtener un proceso contable veraz	Contador/a	Recurso Humano y Financiero	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	La aplicación del 100% de la dinámica de cuentas del giro del negocio apostara a una acertada elaboración de estados financieros.
	ESTADOS FINANCIEROS	No dispone de estados financieros	14	No realiza estados financieros lo que provoca que la realidad financiera no este reflejada con claridad para una conveniente toma de decisiones.	X					X	X								10	3	3	ALTO	N/A	10	3	3	ALTO	9	Presentar estados financieros para visualizar la situación económica financiera	Contador/a	Recurso Humano y Financiero	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	Los estados financieros proporcionaran al 100% una realidad económica y financiera real que conducirá a una buena toma de decisiones en la microempresa.
	INDICADORES FINANCIEROS	No domina las razones financieras	15	Desconocimiento de las razones financieras que afecta la evaluación de la situación de la microempresa y de su estabilidad.	X					X									5	3	3	ALTO	N/A	5	3	3	ALTO	15	Determinar razones financieras para evaluar la situación de la microempresa	Contador/a	Recurso Humano y Financiero	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	Las razones financieras establecen un análisis micro y macro de la situación real de Carotex con el propósito de analizarlos y mejorar deficiencias encontradas al 100%
OPERATIVO	ELABORACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DEL PRODUCTO	Calidad del producto	18	La elaboración de un producto sin calidad afectaría a la imagen y economía de la microempresa	X					X								10	1	1	BAJO	supervisión del proceso productivo	10	1	1	BAJO	19	mejoramiento continuo en la elaboración de los productos	Operarios /Gerente Propietario	Recurso Humano y Material	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	Adquirir materiales e insumos 100% de calidad con el objetivo de elaborar un buen producto.	
		Satisfacción del cliente	19	La satisfacción del cliente dependera de la calidad del producto	X		X			X									10	1	1	BAJO	elaborar productos de calidad	10	1	1	BAJO	16	mantener la calidad del producto	Gerente Propietario	Recurso Humano	Permanente	1/12/2019	31/12/2019	Resolver las inquietudes de los clientes de forma inmediata para tener su satisfacción al 100%

Anexo 5
Certificado de validación de la propuesta



Microempresa "Carotex"
Dirección: Otavalo – Punyaro Alto
Teléfono: 2520-431
Correo: segundoalberto2010@outlook.com

CARTA DE VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA

Otavalo, 16 de julio de 2018

Yo, Segundo Alberto Campo Cachimuel con número de cédula 100156159-4, en calidad de gerente propietario de la Microempresa "Carotex" certifico que he realizado la lectura y revisión de la propuesta de trabajo de grado "Modelo administrativo, contable y financiero para la microempresa familiar "Carotex" del cantón Otavalo provincia de Imbabura", de las autoras Silvia Carolina Campo Tigsicuro y Elsa Liliana Molina Carlosama, procediendo a la valoración de la siguiente matriz:

MATRÍZ DE VALIDACIÓN
MODELO ADMINISTRATIVO, CONTABLE Y FINANCIERO

N°	VARIABLES	INDICADORES	CALIFICACIÓN			OBSERVACIÓN
			MUY APLICABLE	APLICABLE	POCO APLICABLE	
1	PROCESO ADMINISTRATIVO	Considera que la misión propuesta es?	X			
2		Piensa que la visión propuesta es?	X			
3		Estima que los objetivos planteados son?		X		
4		Cree que los valores propuestos son?	X			
5		Cómo califica a las políticas propuestas?	X			
6		Piensa que el organigramas estructural y funcional propuestos son?		X		
7		Cómo evalúa a los manual de funciones establecidos?	X			
8		Cómo juzga al mapa de procesos planteado?		X		
9		Cómo valora a los manuales de procesos dispuestos?	X			
10		Cómo determina a los flujogramas?	X			
11	PROCESO CONTABLE Y FINANCIERO	Cree Ud. que las políticas contables y financieras son?		X		
12		Considera Ud. que el plan de cuentas establecido es?	X			
13		Piensa que la dinámica de cuentas es?		X		
14		Cómo valora al proceso contable propuesto?	X			
15		Cómo evalúa a los modelos de Estados financieros dispuestos?		X		
16		Cómo valora a los Esquemas de documentos internos?	X			
17		Cree que los Indicadores financieros determinados son?	X			
		TOTAL	33	12		

Segundo A. Campo...
Gerente-Propietario

"CAROTEX"