



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA
PROCESO DE TITULACIÓN

ENERO – JUNIO 2017

EXÁMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

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

TEMA:

Rendimiento de la Producción del Maíz en la Finca KEILY

EGRESADA:

Kelly Silvana Montero Aspiazu

TUTORA:

Ec. Martha Acosta Roby, Mca

AÑO 2017

INTRODUCCIÓN

El Sistema de Información Nacional (Sinagap) del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (Magap), indica que el rendimiento nacional del cultivo de maíz duro para la temporada invernal de 2016 fue de 5,53 (t/ha), el cual fue superior en 2% respecto a la similar temporada de 2015.

En ese período la producción de maíz tuvo un comportamiento en rendimientos distintos en diferentes zonas. Por ejemplo, en las provincias de Loja y Manabí el 21% y el 25%, respectivamente, mientras que en Guayas y Los Ríos disminuyó el 9% y el 13%, respectivamente, por problemas fitosanitarios.

En el invierno 2016 se estimó una producción nacional de 1'064.380 toneladas métricas del cereal, lo que significó una reducción de 20% con relación a 2015. El estudio revela que el 71% de los productores encuestados declaró que fue afectado por los problemas fitosanitarios. Mientras que el 29% por otros problemas, falta de agua, calidad de insumos, calidad de semillas; (El Telégrafo, 2017).

El presente trabajo muestra la investigación realizada a la Finca Keily la cual realiza dos tipos de producción como son: la producción del Maíz y la producción de Árboles maderables.

El objetivo de este proyecto es la revisión de los rubros de ingresos y egresos que la finca posee para generar la producción del maíz y conocer si dicha producción genera rentabilidad al ser comparada con la industria.

Este proyecto se ha enfocado directamente a la producción de maíz específicamente a los controles de sus ingresos y gastos, para conocer su rendimiento, pues dicha Finca debe conocer cuáles son sus rubros de gastos y cuáles son sus rubros de ingresos

Este tipo de producción es considerada muy buena, puesto que es de ciclo corto se convierte más rápido en efectivo ya que este producto es muy atractivo para los comerciantes que sirven de intermediario para venderlo a un mayor precio a los consumidores finales.

Es por esta problemática, que se realiza el análisis de la rentabilidad de la producción de maíz de la finca Keily, en donde se va a efectuar un estudio del control de los ingresos y gastos, ya que estos rubros reflejan la situación real de la finca, es por ello que se analizará ¿Qué rubros conforman los ingresos?, ¿Qué rubro conforman los gastos?, y ¿Cuál es su rentabilidad de la producción?

Por lo tanto, se logró obtener la información necesaria que maneja el dueño de la finca en el control de ingresos y egresos para conocer si existe rentabilidad en la producción de maíz de la finca Keily, existiendo limitaciones en cuánto a la información proporcionada.

Se utilizó tres métodos de investigación para llegar a conocer todos los indicadores que deben influir en este proyecto. La investigación explicativa es uno de los métodos utilizados para recopilar información oportuna, la cual, tiene que ver con relación causal, no solo persigue describir o acercarse al problema sino que intenta encontrar las causas del mismo. Para la investigación de campo se requirió la obtención de información a través de entrevistas, cuestionario y observaciones que se realizaron en la finca Keily, donde se producen los acontecimientos. Y la investigación bibliográfica realizada en base a libros, revistas anuarios, internet y textos.

RENDIMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DEL MAÍZ EN LA FINCA

KEILY

(CONTROL DE LOS INGRESOS Y EGRESOS)

La finca Keily se encuentra ubicada entre San Juan y Pueblo Viejo a 9km, su Administrador y dueño es el señor Kenny Chaguay. Creada para la producción de maíz y de árboles maderables desde hace 2 años, realizando inversiones a largo plazo que serán utilizados para producir sus dos actividades de producción con capital propio.

La finca cuenta con 15 hectáreas, las cuales están distribuidas en 12 hectáreas con cultivo de maíz y 3 hectáreas de árboles maderables y frutales. El cultivo de maíz se considera un tipo de cultivo tradicional y de ciclo corto utilizado para satisfacer las necesidades agroindustriales y de los consumidores. No se encuentra afiliada a ninguna asociación o grupo agrícola que ayude a contribuir con beneficios para la Finca.

Una propiedad unipersonal es una empresa que tiene un solo dueño, quien la administra en su propio beneficio. La propiedad unipersonal típica es una pequeña empresa, como un taller de bicicletas, el negocio de un entrenador personal o una fontanería. La mayoría de las propiedades unipersonales operan en las industrias del mayoreo, el menudeo, los servicios y la construcción. Normalmente, el dueño, junto con unos cuantos empleados, opera el negocio. El dueño obtiene capital de sus recursos personales o a través de préstamos, y es responsable de todas las decisiones de la empresa. Como resultado, esta forma de organización atrae a empresarios que disfrutan el hecho de trabajar independientemente. La mayor desventaja de la propiedad unipersonal es la responsabilidad ilimitada, lo cual significa que los pasivos de la empresa son responsabilidad del empresario, y los acreedores pueden hacer reclamaciones sobre los activos personales del dueño si la empresa falla en el pago de sus deudas. (Gitman & Zutter, 2012)

El Señor Kenny Chaguay es una persona natural no obligada a llevar contabilidad con RUC 1205905043001 el cual utiliza para la ejecución de la gestión administrativa de la finca, los servicios una contadora independiente que lleva los registros de las facturas de egresos e ingresos de la finca para la declaración del Impuesto al Valor Agregado por medio del formulario 104A (personas obligadas a llevar contabilidad) que se la realiza de forma semestral, el pagado en enero y julio de acuerdo al noveno dígito del ruc; y para la declaración del Impuesto a la Renta se lo realiza por medio del formulario 102A (personas obligadas a llevar contabilidad) que se realiza en marzo de acuerdo al noveno dígito del ruc.

El señor Chaguay puede deducir hasta el 50% del total de sus ingresos gravados, sin superar a la fracción desgravada del 1.3 de impuesto a la renta de personas naturales, sus gastos personales, así como los de su conyugue e hijos menores de edad que dependen del contribuyente; para realizar esta deducción el Señor Chaguay deberá presentar un anexo de los gastos que deduzca. (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, 2016).

Los registros contables de la finca son manejados mediante un cuaderno, llevando en este, un control de egresos e ingresos realizados por medio de libros que le aportan vigilancia de todos los movimientos realizados, es el registro más fácil de la contabilidad, muestra de forma general, con que cuenta la finca para generar la producción.

Entonces bien, un proceso contable se refiere a todas las operaciones y transacciones que registra la contabilidad en un período determinando, regularmente en el año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados financieros. (Palacios, 2014)

Con respecto a las citas antes expuesta se puede decir que el registro de la contabilidad, ya sea esta la más básica, es importante para conocer los movimientos hechos en el transcurso de un

ejercicio impositivo, los cuales son realizados con la finalidad de mostrar si ese periodo fue satisfactorio o no.

Tienen una caja general, la cual es utilizada para cubrir todo tipo de actividad relacionada con la producción del cultivo ya sea esta compra de semilla, compra de fertilizantes, compra de diésel, etc. El flujo de caja es la clave de los estudios de los costos y la rentabilidad. El análisis de los flujos de caja es útil para el entendimiento de los movimientos del dinero y el momento en que se realizan, no sólo para la compañía completa sino también para las líneas parciales de producción. El flujo de caja determina cómo se comportan los ingresos y egresos durante todo el proceso de producción del maíz, ya que esto establece las necesidades y posibilidades de adquirir algún producto o servicio indispensable para el buen funcionamiento de la siembra, por lo tanto podemos decir que el flujo de efectivo muestra la liquidez o la iliquidez que la empresa tiene en ese momento; aunque he observado que realizan movimientos de dinero para gastos personales que no tienen que ver con el proceso de producción, cuyos valores luego son repuestos a la caja general.

El Libro Caja y Bancos es un libro en el que se debe registrar mensualmente toda la información, proveniente del movimiento del efectivo y del equivalente de efectivo. Este libro puede ser llevado:

- a) De manera manual
- b) Utilizando hojas sueltas.

En este último caso, es importante recordar que el empaste de dichas hojas debe efectuarse hasta por un ejercicio gravable, dentro de los cuatro primeros meses del ejercicio gravable siguiente al que correspondan las operaciones.

Esta cuenta es de saldo deudor y se carga con los cheques que se recibe por concepto de la venta del grano, cuando se hace el depósito de los mismos al Banco.

La finca también maneja una Propiedad Planta y Equipo la cual es utilizada para la fumigación del sembrío o cultivo; las cuales son 5 bombas mochilas con un costo de \$300 c/u. las cuales fueron pagadas al contado, cuenta con un motor de riego cuyo valor es \$5.800,00 y un sistema de riego con un valor de \$1.500 por hectáreas; además tiene un edificio que es utilizado como bodega para guardar la semilla, fertilizantes y los demás implementos para el cultivo, este edificio no es depreciado conforme como lo dice la NIC 16. Todos los elementos de la Propiedad Planta y Equipo no son depreciados solo les realizan los debido mantenimientos y reparaciones de las maquinarias cuyo valor es \$194,95 para mantenerlas en buenas condiciones de uso.

Normalmente estos costos se calculan a base de un porcentaje sobre su valor inicial, o de acuerdo a la experiencia que se tenga de ellos; pero la norma indica que debe de llevar una correcta depreciación de todos los activos fijos lo cual se está omitiendo (NIC 16, 2015).

Para el dueño de la finca la vida útil de estos activos es indefinido; el valor razonable actual de cada activo fijo que la finca tiene depende del costo inicial menos deterioro que no es valorizado por medio de la depreciación sino solo por cada mantenimiento realizado en el transcurso de tiempo y más mantenimiento de los mismos.

El Servicio de Rentas Internas mediante su Ley de Régimen Tributario Interno sugiere en el artículo 10 inciso 7 deducir las depreciaciones y amortizaciones de cada una de las maquinarias y equipos que la Finca adquirió, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y tomando en cuenta la técnica contable utilizada para realizar esta depreciación. (Ley orgánica de régimen tributario interno, 2016).

También se podrán deducir los suministros y materiales, tales como, combustible y lubricantes, mantenimientos y reparaciones de las maquinarias que son costos y gastos incurridos para el buen

funcionamiento de las operaciones (REGLAMENTO PARA APLICACIÓN LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, 2016).

El valor del avalúo del terreno que posee la finca como activo fijo es de \$3.450,00 por hectáreas, dado que la finca cuenta con 15 hectáreas su valor total es de \$41.400,00 el cual solo fue hecho al momento de la adquisición de la propiedad.

Existe un documento por pagar por concepto de bienes materiales (abonos e insecticidas), el cual este valor se va ir disminuyendo conforme se vaya cancelando la deuda valorada en \$1.200,00. Clasificada de esta forma al ser una deuda a corto plazo la misma que representa una obligación proveniente de las operaciones de la finca.

El sistema de costo solo se lo implementa 3 veces al año al final de cada ciclo de producción del maíz para conocer los costos generados en la producción y los gastos adquiridos ya que con estos rubros evalúan cual sería el valor de la venta de cada quintal de maíz.

La venta de la cosecha genera un ingreso económico cuyo valor es de \$14,90 por quintal indicando que se obtiene de cada hectárea entre 150 y 160 quintales, esta venta no es a ninguna persona o compañía determinada sino a quien ofrezca el mejor precio de compra. Después de haber realizado la venta el dueño de la finca emite la debida factura y el valor a cancelar es en efectivo y luego depositado en el Banco. No cuenta con ingresos irregulares o indirectos del proceso de producción.

La venta es la actividad primordial de las empresas, organizaciones o personas que brindan productos o servicios en un mercado meta, debido a que su éxito o fracaso depende directamente de la cantidad de veces que realice ésta actividad, de cómo atraigan a los posibles clientes y de cuán rentable les resulte hacerlo. (Thompson, 2016)

En la entrevista realizada al Señor Chaguay comenta que él realiza un registro por concepto de inventario, el cual especifica las entradas y salidas de:

La semilla para el cultivo, con un costo total de \$210,00 por hectáreas, con un inventario final de semillas para doce hectáreas de \$2.520,00 como se indica en la tabla N° 1. Cabe indicar que la compra de la materia prima (semilla), fue un proceso de transacción libre con un valor pactado donde tal realización formó un valor razonable, considerando la posibilidad de variación de los flujos de efectivos. (NIC 41, 2015, pág. 8)

La finca utiliza un sistema de costo que se establece a partir del consumo de la materia prima. Estos costos comprenden todos los costos derivados de la compra de la materia prima tales como el precio de la compra y transporte. (NIC 2, 2015)

La fertilización se la hace en 4 ocasiones, usando urea y superfosfato de calcio y tiene un costo de \$250,00 por hectárea, cada quintal tiene un costo de \$25,00 teniendo un total de 10 sacos en el inventario del tratamiento de la producción por las cuatro aplicaciones por hectáreas con un costo total para doce hectáreas de \$3.000,00 como lo indica la tabla N°1. El dueño de la finca está omitiendo lo que dice la norma, donde indica que se debe medir el costo más el Valor Neto Realizable, ya que de acuerdo a la norma contable de existencia NIC 2 esta adquisición se debe medir por su Valor Neto Realizable ya que en comparación con el costo histórico registrado, el VNR es el menor. Si el Valor Neto Realizable es inferior al costo que se encuentra registrados en los inventarios en la contabilidad al momento de la medición se debe disminuir este rubro y castigarlo como un Deterioro.

Se utiliza insecticidas 4 veces cada diez días hasta que el maíz tenga 45 días, el costo del insecticida por hectárea es de \$60,00 cada aplicación por hectáreas, indicando que cada frasco de insecticida está valorado en \$15,00 realizando las cuatro aplicaciones a las 12 hectáreas nos da un

costo total de \$720,00, como lo indica la tabla N°1, es decir son inventariados 48 frascos de insecticidas.

A continuación se muestra los rubros de costos directos incurridos en la siembra:

Tabla1
Materia prima directa

Materiales / Insumos Personal	Costo por hectárea	Costo Total
Semilla	210,00	2.520,00
Fertilizante	250,00	3.000,00
Insecticida	60,00	720,00
TOTAL		6.240,00

ELABORADO POR: KELLY MONTERO ASPIAZU
FUENTE: REGISTROS DE FACTURAS DE LA FINCA KEILY

Tiene inmerso en dicha producción a 5 colaboradores que son los que trabajan la tierra, siembran el maíz y se preocupan que este cultivo esté libre de plagas cuyo salario semanal es de \$90,00, así como lo muestra la tabla N°2. Los cuales ninguno cuenta con beneficios de ley por que trabajan de forma informal, su salario es pagado semanalmente y en ocasiones los trabajadores dejan de asistir y se contrata a otro trabajador para que tome el puesto que tenía el empleado anterior. “El horario máxima de labores será de ocho horas diarias, de manera que no supere las cuarenta horas semanales, salvo disposición de la Ley en contrario”. (Verdezoto & Vargas, 2015, pág. 28)

Contratos eventuales, ocasionales, de temporada.- Podrán celebrar este tipo de contratos para atender una mayor demanda de producción o servicios en actividades habituales del empleador, en cuyo caso el contrato deberá tener una duración menor de ciento ochenta días continuos o discontinuos, dentro del periodo de un año. Si la circunstancia o requerimiento de los servicios del

trabajador se repite por más de dos períodos anuales, el contrato se convertirá en contrato de temporada; (Código de Trabajo, 2016, p. 3).

“Obligaciones del empleador.- Son obligaciones del empleador:

1. Pagar las cantidades que correspondan al trabajador, en los términos pactados y de acuerdo con las disposiciones de este Código;

3. Indemnizar a los trabajadores por los accidentes que sufrieren en el trabajo;

31. Inscribir en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a los trabajadores, desde el primer día de trabajo, dando aviso de entrada dentro de los primeros quince días”. (Código de trabajo, 2016, p 5,8)

Con respecto a la cita antes mencionada, el señor Chaguay está incumpliendo casi toda la lista antes indicada, aspecto que le podría causar problemas a corto o largo plazo, así como no podrá gozar de los beneficios que genera cumplir con las obligaciones del Código de Trabajo.

“Será deducibles la remuneración en general, en un determinado ejercicio económico cuando el contribuyente haya cumplido con sus obligaciones legales con el seguro social cuando corresponda y hasta la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta establecida por la ley”; (Ley orgánica de régimen tributario interno, 2016, p 16).

A continuación se muestra los rubros de costos directos incurridos en la siembra, por concepto de mano de obra:

Tabla 2
Mano de Obra

Costo de la Mano de Obra en la Siembra del Maíz			
CostoUnitario			
Actividad	Cantidad	por actividad	Costo Total
Limpieza del terreno	5	24,00	120,00

Siembra del maíz	5	24,00	120,00
Primera fertilización	5	24,00	120,00
Control de maleza	5	24,00	120,00
Segunda fertilización	5	24,00	120,00
Control de maleza	5	24,00	120,00
Tercera fertilización	5	24,00	120,00
Control de maleza	5	24,00	120,00
Cuarta fertilización	5	24,00	120,00
Control de maleza	5	24,00	120,00
Cosecha	5	24,00	120,00
Desgranado	5	24,00	120,00
		Total	1.440,00

ELABORADO POR: KELLY MONTERO ASPIAZU
FUENTE: REGISTROS FINCA "KEILY"

El proceso de producción del maíz necesita de una máquina de tracción la cual trata la tierra antes de sembrar el maíz para mantener húmedo el suelo hasta sembrar, las máquinas que se utilizan en el tratamiento del terreno y en la cosecha de la producción son alquiladas y registradas como un arrendamiento operativo en un 100%, los costos devengados por el valor del alquiler generan un acuerdo mediante el cual el arrendador conviene con el dueño de la finca el derecho a usar este activo durante un periodo de tiempo determinado a cambio de percibir un importe único, la primera máquina es utilizada para la siembra con un costo de \$75,00 por hectárea multiplicada para doce hectáreas que tiene nos da un total de \$900,00 desembolsados para esta actividad, así como lo indica la tabla N°3; la segunda maquina es utilizada para la cosecha con un costo de \$1,00

por quintal dado que cada hectárea puede producir entre 150 y 160 quintales, nos da un total de \$1.920,00 por las doce hectáreas, valor mostrado en la tabla N°3.

A continuación se muestra los rubros de costos indirectos incurridos en la siembra:

Tabla 3
Costo indirecto

Costo Indirecto de la Producción del Maíz		
Rubro	Costo Unitario	Costo Total
Máquina de tracción	75,00	900,00
Desgranadora	1,00	1.920,00
Combustible	90,00	90,00
	TOTAL	2.910,00

ELABORADO POR: KELLY MONTERO ASPIAZU
FUENTE: REGISTROS DE FACTURAS DE LA FINCA KEILY

Para movilizar la cosecha al punto de venta se necesita el alquiler o arriendo operativo de un camión el cual cobra \$1,00 por quintal indicando que cada hectárea produce entre 150 y 160 quintales, el valor a pagar por el alquiler es \$1.920,00. Este desembolso es inexistente en los gastos de la producción puesto que no le emiten ningún comprobante que certifique este gasto.

“Obligación de emisión de comprobantes de venta y comprobantes de retención.- Están obligados a emitir y entregar comprobantes de venta todos los sujetos pasivos, a pesar de que el adquirente no los solicite o exprese que no los requiere. Esta obligación nace producto de la transferencia de bienes, aun cuando se haga a título gratuito, autoconsumo o de la prestación de servicios de cualquier naturaleza, incluso si esta operación se encuentren gravada con tarifa cero (0%). La emisión de estos documentos será realizada únicamente por transacciones propias del sujeto pasivo autorizado”. (Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios, 2015, p 4,5)

Las cuotas derivadas se reconocen como un gasto, durante el transcurso del plazo del arrendamiento, los pagos correspondientes a las cuotas del arrendamiento (excluyendo los costes por otros servicios tales como seguros o mantenimiento). (NIC 17, 2015)

Para medir la rentabilidad del proceso de producción del maíz se identifica los índices de rentabilidad en la producción del maíz, para que muestren los resultados que se obtienen al final del ciclo de producción siendo comparados con la industria (información de la Superintendencia de Compañías), obteniendo así una rentabilidad confiable.

Una empresa es rentable cuando genera suficiente utilidad o beneficio, es decir, cuando sus ingresos son mayores que sus gastos, y la diferencia entre ellos es considerada como aceptable. Lo adecuado al momento de evaluar la rentabilidad de una empresa es calcular la relación que existe entre sus utilidades o beneficios, y el costo invertido o los recursos que ha utilizado para obtenerlos. Esta rentabilidad para ser hallada, debe de constar de los indicadores, índices, ratios o razones de rentabilidad, los cuales serán encontrados por medio del estado de resultado de la finca. El estado de resultado resume los resultados de las operaciones de la finca concerniente a las cuentas de ingresos y gastos de un concluyente periodo el cual se observa en la tabla N°4, se consigue los efectos del periodo para determinar si se gana o se pierde en el desarrollo de la producción de maíz y tomar decisiones de la rentabilidad del negocio.

Tabla 4
E/R 2016 finca Keily

ESTADO DE RESULTADOS 2016		
Finca Keily		
		Total
ingresos brutos		
	\$28.608,00	\$28.608,00
Costo dir. Fab.		\$ 6.240,00
Semilla	\$2.520,00	
Fertilizantes	\$ 3.000,00	
Insecticidas	\$ 720,00	

utilidad bruta		\$22.368,00
Costos ind. Y gastos		\$ 6.464,95
mano obra	\$ 1.440,00	
maq. Preparación terreno	\$ 900,00	
maq. Cosecha	\$ 1.920,00	
Combustible	\$ 90,00	
alquiler de camión	\$ 1.920,00	
mant. y reparaciones	\$ 194,95	
utilidad operativa		\$15.903,05
imp. Rta		\$ 319,31
utilidad neta del periodo		\$15.583,75

ELABORADO POR: KELLY MONTERO ASPIAZU
FUENTE: REGISTROS DE FACTURAS DE LA FINCA KEILY

Las tres medidas que se examinan en esta sección quizás sean las más conocidas y las más ampliamente usadas de todas las razones financieras, por ser los que analizan el estado de resultado de una empresa. De un modo u otro, tienen como finalidad medir la eficiencia con que administran sus operaciones, estos indicadores son: margen de utilidad bruta, margen de utilidad operacional y margen de utilidad neta; (Ross, Westerfield , & Jaffe , 2012).

El margen de utilidad bruto, es un indicador financiero utilizado para determinar la etapa financiera de la finca. Sirve para medir el porcentaje de utilidad de la empresa después de haber descartado la mercadería vendida, este proceso inicia con los ingresos disminuyendo el costo de venta para obtener la utilidad bruta, si mayor es el margen de utilidad bruta, mayor solvencia tendrá para cubrir sus gastos operacionales. (González, 2013)

Tabla 5
Margen de Utilidad Bruta

INDICADOR DE RENTABILIDAD

MUB: $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$

MUB 2016: $\frac{\$ 22.368,00}{\$ 28.608,00}$

MUB: 0,7819

MUB de la Industria: 0,7364

ELABORADO POR: KELLY MONTERO ASPIAZU
FUENTE: REGISTROS DE LA FINCA KEILY; SUPER DE COMPAÑÍAS

Explicando lo que la tabla N°5 expresa, el margen de utilidad bruta de la finca para el año 2016 es de 0,7819 en comparación con la industria (información de la Superintendencia de Compañías) el cual es de 0,7364 es decir, que de cada dólar de venta de la producción de maíz, la finca generara un 0,7819 ctv., de utilidad, también se puede observar que existe una diferencia entre la finca y la industria de 0,0445 en la utilidad. Adicionalmente se puede decir que las ventas son considerables y la finca puede asumir con seguridad los costos y gastos operativos.

Margen de Utilidad Operacional: Este indicador muestra la relación entre la utilidad operacional y las ventas totales. Mide el rendimiento de los activos operacionales de la finca en el desarrollo de su objetivo, es decir muestra la eficiencia que ha tenido la finca para cubrir sus gastos fijos. Este indicador debe compararse con el costo contenido del capital a la hora de evaluar la verdadera rentabilidad de la finca. (Entrepreneur, 2010)

Tabla 6
Margen de Utilidad Operacional

INDICADOR FINANCIERO

MUO= $\frac{\text{UTILIDAD OPERACIONAL}}{\text{VENTAS NETAS}}$

MUO 2016= $\frac{\$ 15.903,05}{\$ 28.608,00}$

MUO= 0,5559

MUO DE LA INDUSTRIA=0,0305

ELABORADO POR: KELLY MONTERO ASPIAZU

FUENTE: REGISTROS DE LA FINCA KEILY; SUPER DE COMPAÑÍAS

Explicando lo que expresa la tabla N°6, el margen de utilidad operacional de la finca para el año 2016 es de 0,5559 en comparación con la industria (información de la Superintendencia de Compañías) fue de 0,0305, es decir, que por cada dólar que genera la venta de la producción de maíz, la finca obtiene 0,56 ctvs., de utilidad, también se puede observar que existe una diferencia entre la finca y la industria de 0,5354, originado por los costos de ventas en especial por materia prima, así como los gastos de venta que realizó la finca en este año, indicando que en este periodo la producción fue lucrativa.

El margen de utilidad neto: Es una razón financiera importante que muestra qué tan eficientemente es la finca para convertir sus ventas en ganancias netas, valor obtenido, después de haber calculado la utilidad bruta y restado la utilidad operativa. (Rivera, 2015)

Tabla 7

Margen de Utilidad Neta

INDICADOR DE RENTABILIDAD	
MUN: <u>UTILIDAD NETA</u>	
VENTAS	
MUN 2016: \$	<u>15.583,75</u>
	\$28.608,00
MUN: 0.5447	MUN DE LA INDUSTRIA: 0,0215
ELABORADO POR: KELLY MONTERO ASPIAZU	
FUENTE: REGISTROS DE LA FINCA KEILY; SUPER DE COMPAÑÍAS	

Explicando lo que expresa la tabla N° 7, el margen de utilidad neta de la finca para el año 2016 fue de 0,5447 en comparación con la industria (información de la Superintendencia de Compañías) el cual fue de 0,0215 respectivamente, es decir, que de cada dólar que se invierte para generar la producción de maíz que luego es vendida, la finca obtiene 0,54ctvs de utilidad neta; también se puede ver que existe una diferencia muy considerable donde la finca se muestra superior al de la industria con respecto a este indicador, el cual fue de 0,5232. Adicionalmente se puede indicar

que, la finca puede asumir los costos de venta y los gastos de ventas y generar una utilidad que puede ser utilizada para la reinversión.

CONCLUSIÓN

Luego de haber calculado la rentabilidad de la producción del maíz de la finca Keily y constatar cuales han sido sus respectivos ingresos y egresos me permito emitir conclusiones de la situación en la cual se encuentra actualmente la finca en los siguientes puntos:

Con respecto a sus trabajadores, puedo indicar que el salario que el empleador cancela semanalmente no es igual al sueldo básico unificado, esto muestra que la mano de obra utilizada en la producción del maíz no cumple la base establecida por la ley y al identificar este problema también se indica que ningún trabajador cuenta con beneficios de ley, la no afiliación de los trabajadores constituye una infracción penal de acuerdo al código orgánico integral penal, con

prisión de 3 a 7 días, si el empleador no abona en 48 horas el valor respectivo luego de ser notificado. Además de que genera una mora patronal y una responsabilidad patronal.

En relación al alquiler del vehiculó que utiliza para movilizar la cosecha hasta el punto de venta, se debería realizar como recomendación una liquidación de compras ya que al ser éste un gasto significativo ayuda a bajar la carga impositiva, valor que será favorable al momento de la declaración del impuesto a la renta.

La rentabilidad de la producción del maíz comparada con la industria (Superintendencia de compañías) es muy buena, a pesar de que, los registros contables no son los adecuados, demostrando así que existen fallas en la administración de sus operaciones, pero, generando una utilidad neta atractiva con la cual puede seguir invirtiendo para producir más cultivos. La evaluación económica requirió de información, manejo y análisis de la misma ofreciendo resultados simples y de fácil interpretación, tales como el margen de utilidad bruta, margen de utilidad operativa, y margen de utilidad neta, los cuales fueron empleados en la producción del maíz; estos indicadores ayudarán en gran medida a la toma de decisiones.

Bibliografía

Ross, S., Westerfield , R., & Jaffe , J. (2012). *Finanzas corporativas*.

Asamblea Nacional Comisión de legislación y codificación. (2016). *Ley orgánica de Régimen Tributario Interno*. Quito: Lexis S.A.

Asamblea Nacional Comisión de legislación y codificación. (2015). *reglamentos de comprobantes de venta, retenciones y documentos complementarios*. Quto: Lexis S.A.

comisión de legislación y codificación. (2016). *código de trabajo*. Quito: LEXIS.

El Telégrafo. (2017, 02 11). *La producción maicera del país aumentará este año*. Retrieved from El Telégrafo: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/la-produccion-maicera-del-pais-aumentara-este-ano>

Entrepreneur. (2010, 10 11). *Entrepreneur*. Retrieved from <https://www.entrepreneur.com/article/263733>

- Gitman, L., & Zutter, c. (2012). *Principios de Administración Financiera*. Mexico : Pearson.
- González, O. (2013, 08 20). *Nuñez Dubón y Asociados*. Retrieved from Razones Financieras:
<http://www.nunezdubonyasociados.com/sitio/index.php/noticias/341-razones-financieras>
- NIC 16. (2015). Propiedades, Planta y Equipo. In NIC 16, *Normas Internacionales de contabilidad 16 Propiedades, Planta y Equipo* (p. Parráfo 30).
- NIC 17. (2015). Arrendamientos. In NIC 17, *Arrendamientos*.
- NIC 2. (2015). Normas Internacionales de Contabilidad. In N. 2, *Normas Internacionales de Contabilidad*.
- NIC 41. (2015). Normas Internacionales de Contabilidad. In NIC 41, *Normas Internacionales de Contabilidad*.
- Palacios, H. M. (2014). *Manual de Contabilidad*. Quito.
- Rivera, W. (2015, 08 14). *blogspot.com*. Retrieved from Administración y Finanzas:
<http://administracionengeneraciafinanzas.blogspot.com/2015/08/margen-de-utilidad-neta.html>
- Thompson, Ivan. (2016, 10). *Thompson, Ivan*. Retrieved from promonegocios.net:
<https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/definicion-concepto-venta.htm>
- TRIBUTAR, R. P. (2016). *REGLAMENTO PARA APLICACIÓN LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO*. Quito.
- Verdezoto, M., & Vargas, M. (2015). *Introducción a la Contabilidad Agropecuaria*. Machala: Ediciones utmach.

ANEXOS

Anexo 1 Entrevista al dueño de la finca Keily

Entrevistado: Sr. Kenny Chaguay Vera

Entrevistadora: Kelly Montero Aspiazu

1.- ¿Cuánto tiempo lleva usted en la producción de maíz?

2.- ¿Cuál es la situación actual de la finca de la cual usted es propietario?

3.- ¿Conoce usted que tan rentable es la producción de maíz?

4.- ¿Bajo qué condiciones se contrata al personal que labora en la finca?

5.- ¿Cree usted necesario realizar un análisis de la rentabilidad de la producción de maíz?

6.- ¿Emplea usted un sistema de costo de producción que le permita obtener información para determinar la rentabilidad de la producción de maíz?

7.- ¿Lleva usted un registro de los ingresos y egresos de la producción de maíz?

Anexos 2 Cuestionario realizado al dueño de la finca Keily

1.- ¿Está satisfecho con las utilidades que le genera la finca hasta el momento?

Si

No

2.- ¿Sabe si la finca se encuentra en una situación financiera sana que le permita seguir creciendo?

Si

No

3.- ¿Cuenta con una estrategia que le permita aumentar las ventas en los próximos años?

Si

No

4.- ¿Considera usted que se han estancado las ventas?

Si

No

5.- ¿Sabe dónde fue invertida las utilidades de los últimos 6 meses?

Si

No

6.- ¿Considera que ha bajado los márgenes de ganancias?

Si

No

7.- ¿Utiliza información financiera para tomar decisiones y para el control de su negocio?

Si

No

Anexo 3 facturas de respaldo, finca Keily

PENDIENTE
ENTREGAR BOMBA
JACTO XP

INSUMOS AGRICOLA KARLITA
LOPEZ VILLARES MARCIA ROCIO
RUC: 1205905043
AV. SEMINARIO S/N Y MALECON
Phone: 2971854

FACTURACION ELECTRONICA
FACTURA No.: 001-011-000025214
00005015 15/12/2016 04:44:53 PM
Cliente: KENNY CHAGUAY
RUC: 1205905043
Domicilio: No definida
EFECTIVO
Fecha: Ventanas, 15/12/2016

CANT	PRODUCTO	PVP	TOTAL
1	MAIZ DAS 3303	139.00	139.00
1	MAIZ ADVA 9313 FM	215.00	215.00
8	ABONO 8-20-20 FERPAC	19.00	152.00
12	UREA FERPACIFIC	15.00	180.00
2	ZEAMAX FM	7.15	14.30
Subtotal 12%		0.00	
Subtotal 0%		707.35	
Descuento		0.00	
Subtotal		707.35	
IVA 12%		0.00	
Total		707.35	
Cambio		1.65	

AgroInsumos KARLITA
POR ENTREGAR
Udario: 1205905043
Clave: 1205905043

INSUMOS AGRICOLA KARLITA
LOPEZ VILLARES MARCIA ROCIO
RUC: 1205905043
AV. SEMINARIO S/N Y MALECON
Phone: 2971854

FACTURACION ELECTRONICA
FACTURA No.: 001-011-000025213
00005012 15/12/2016 04:40:18 PM
Cliente: KENNY CHAGUAY
RUC: 1205905043
Domicilio: No definida
EFECTIVO
Fecha: Ventanas, 15/12/2016

CANT	PRODUCTO	PVP	TOTAL
1	MAIZ DAS 3303	139.00	139.00
2	THODI LT	22.00	44.00
2	MAIZ ADVA 9313 FM	215.00	430.00
20	UREA FERPACIFIC	15.00	300.00
5	ZEAMAX FM	7.15	35.75
Subtotal 12%		0.00	
Subtotal 0%		1,228.70	
Descuento		0.00	
Subtotal		1,228.70	
IVA 12%		0.00	
Total		1,228.70	
Cambio		11.30	

AgroInsumos KARLITA
POR ENTREGAR
Udario: 1205905043
Clave: 1205905043

INSUMOS AGRICOLA KARLITA
LOPEZ VILLARES MARCIA ROCIO
RUC: 1205905043
AV. SEMINARIO S/N Y MALECON
Phone: 2971854

FACTURACION ELECTRONICA
FACTURA No.: 001-011-000025215
00007962 15/12/2016 04:40:18 PM
Cliente: KENNY CHAGUAY
RUC: 1205905043
Domicilio: No definida
EFECTIVO
Fecha: Ventanas, 15/12/2016

CANT	PRODUCTO	PVP	TOTAL
5	M TIERRA (SOCA)		

Subtotal
Subtotal
Descuento
Subtotal
IVA 12%
Total
Cambio
Puede revisar
comprobantes

Anexos 4 facturas de respaldo, finca Keily

ENTREGADO

ENTREGADO

Subtotal 12%	0.00
Subtotal 0%	74.00
Descuento	0.00
Subtotal	74.00
IVA 12%	0.00
Total	74.00
Cambio	0.00

Subtotal 12%	0.00
Subtotal 0%	2.50
Descuento	0.00
Subtotal	2.50
IVA 12%	0.00
Total	2.50
Cambio	0.00

de revisar todos sus comprobantes electrónicos en <http://factel.com.ec>

Por favor revisar todos sus comprobantes electrónicos en <http://factel.com.ec>

no: 1205905043
s: 1205905043

Usuario: 1205905043
Clave: 1205905043

Subtotal 12%	0
Subtotal 0%	13
Descuento	0
Subtotal	13
IVA 12%	0
Total	13

ENTREGADO

FACTURA No. 001-011-00001
00000004 14/12/2016 06:02:1
Charles KEILY CHASLAV
REC: 199990043
Departamento: No demanda
ELECTIVO
Escriba Ventanas: 14/12/2016
LATE: INEDELCO/ PVP

1. ADMINISTRATIVO	0.00
2. ATENCION AL CLIENTE	9.00

Anexo 5 facturas de respaldo, finca Keily

Anexo 7 facturas de respaldo, finca Keily



MURILLO ALVARADO GABRIEL ALEXANDER
GABY AGRO

Venta al por Mayor de Insumos Agrícolas
 Matriz Cda. Los Choferas - Calle Av. Primera S/N y Segunda Transversal (Frente al Parque de Patinaje)
 Sucursal: Calle Av. Pinargote S/N y Bartolome Bastidas - Cel.: 0982508970
 RICAURTE - URDANETA - LOS RIOS - ECUADOR

R.U.C.: 1204042756001
 N° Aut. SRI.: 1119622481
 Fecha de Autorización 17-10-2016

FACTURA

003-001-

000001829

Sr.(es) Kenny Blagoay
 RUC/CI: 120570504-3 Fecha: 15/12/2016
 Dirección: Peñuela Vieja
 G. de Remisión: _____ Teléfono: _____

Cant.	DESCRIPCION	V. / Unit.	V. / Total
7	helix x 60cc		105
3	Arroto x cf.		48
1	bulva x cf.		16
3	Shurigas x H		31,50
14	Tomasin		42
1	Silencer o H		19
2	Oronas x H		54
1	Bumper x H		16
2	Bombas o cf.		48
10	Super Hino		30
10	Mojinas x K.6		80
			1
		SUB-TOTAL 14 % S.	489,50
		SUB-TOTAL 0 % S.	
		SUB-TOTAL S.	
		IVA 14 % S.	
		TOTAL → S.	489,50

Valido para su Emisión hasta 17-10-2017

FORMA DE PAGO

EFFECTIVO	
DINERO ELECTRÓNICO	
TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO	
DTROS	<input checked="" type="checkbox"/>

[Signature]
 Entregué Conforme
[Signature]
 Recibí Conforme

FAUSTO EDUARDO BRAVO LARCO / Imprenta y Encuadernación "MODERNA" / Aut. 7934
 Telf.: 2731435 / R.U.C. 1203131196001 / 1 B 1x1 / 000001801 - 000001900 / Babahoyo - Los Ríos
ORIGINAL = ADQUIRIENTE **COPIA = EMISOR**

Anexos 8 facturas de respaldo, finca Keily

26/1/2017

Documentos Electrónicos



SERVIPAXA S.A.

Dir Matriz: Km. 1 Vía a Valencia / 05-2780254

Contribuyente Especial Segun Resolucion Nro 833 del 22 DIC 2009

RUC: 0992351276001

FACTURA

N° 003-100-00000597

NUMERO AUTORIZACION

250120170120031000000059709923512763

FECHA Y HORA DE AUTORIZACION

2017-01-25T17:21:46-05:00

AMBIENTE: PRODUCCION

EMISION: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



250120170109923512760012003100000005970398479218

CLIENTE: FERNANDEZ VERA ZAIDA PAOLA

FECHA DE EMISION: 2017/01/25

RUC: 1206384602

CODIGO	PRODUCTO	VALOR VENTA PUBLICO	CANTIDAD	SUBTOTAL	DESCUENTO	MONTO A CANCELAR
36	GUSANOL 1 LT PROF	\$34.000000	5.00	\$170.00	\$0.00	\$170.00
57	TUNIC 250EC	\$44.000000	2.00	\$88.00	\$0.00	\$88.00
94	BAYFOLAN AKTIVATOR	\$17.000000	5.00	\$85.00	\$0.00	\$85.00
133	SIGANIL LITROS	\$21.750000	2.00	\$43.50	\$0.00	\$43.50
155	SETT	\$11.000000	9.00	\$99.00	\$0.00	\$99.00
363	FUJAL	\$9.000000	2.00	\$18.00	\$0.00	\$18.00

Sub total Gravado Tari 14.00%

\$0.00

Sub Total Tarifa 0%

\$503.50

IVA 14.00%

\$0.00

SUBTOTAL

\$503.50

ICE 0.00% Incluido en precio de venta al Publico

0

TOTAL

\$503.50

Anexo 9 facturas de respaldo, finca Keily

CARTA DE VENTA

Urdaneta, 26 Febrero, del 2016

Reunidos por una parte el vendedor Sr. Sixto Aladino Troya Altamirano. Con domicilio en el sector la Pompeya 13. Y que se identificó con i número de cedula 09009769-2 Y por otra parte el comprador Sr. Kenny Chaguay Vera con domicilio en el Cantón Pueblo Viejo. Y que se identificó con número de cedula 120590504-3.

Celebramos esta Carta de Venta al tenor de las siguientes cláusulas:

1.- El vendedor entrega en este acto al comprador los documentos correspondientes al motor.

MARCA JHONN DEERE
No. DEL MOTOR 4039
SERIE. T04039T365627
MODELO. 4039TF001
COLOR .VERDE

Quien manifiesta que este MOTOR es de su propiedad y lo vendió al Sr. Kenny Chaguay Vera.

Entregándole la documentación antes descrita.

2.- El comprador, después de haber revisado por cuenta propia el MOTOR detallado en la cláusula anterior, lo recibe en las condiciones de uso en que se encuentra.

3.- Las partes manifiestan su absoluta conformidad con las cláusulas que anteceden, firmando al calce para constancia.

OBSERVACIONES

El motor antes descrito queda sujeto a cualquier revisión mecánica.

EL COMPRADOR

EL VENDEDOR

Anexo 11 facturas de respaldo, finca Keily

AGROQUIMICOS "CEPEDA"

De: LORENA SOFIA ALARCÓN RIVERA

VENTA AL POR MAYOR DE INSUMOS AGRÍCOLAS

Dir.: Av. Pedro Fermín Cevallos S/N y 24 de Mayo - Telfs: 052-954176 / 0994953554 / 0997509566

PUEBLOVIEJO - LOS RIOS - ECUADOR Documento Categorizado : NO

¡ OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD !

R.U.C.: 1202419592001

FACTURA

N° Aut. SRI. 1120135852

001-001- 000013249

Fecha de Autorización 23-Enero-2017

CLIENTE: KENNY CHAGUAY
 RUC/CEDULA: 1205905043
 DIRECCION: PUEBLOVIEJO
 TELEFONOS:

FECHA: 15/FEB/2017
 DOC#: 001001000013249
 VENCE: / /
 PLAZO: 0

CANTIDAD	DESCRIPCION	% DESC.	TOTAL
1.00	HERBOXONE GALON	15.20	15.20
1.00	CRISAMINA 720 LITRO	3.50	3.50
		SUBTOTAL	18.70
		DESCUENTO	0.00
		BASE 0%	18.70
		BASE 12%	0.00
		+ IVA 12%	0.00
		TOTAL	18.70

FECHA:
CANCELADO

ENTREGADO
 FECHA:

FIRMA AUTORIZADA RECIBI CONFORME

CARLOS ESPIN BRAVO BARCO / GRAFICAS BABAHYO / Av. 12 de Mayo Telfs: 052-7333707 R.U.C. 1205905043
 Fecha de Caducidad 23-Enero-2018 / 6 B 1x2 000012801- 000013400 / Babahoyo - Los Rios
ORIGINAL = ADQUIRIENTE 1ra. COPIA = EMISOR 2da. COPIA = SIN EFECTO TRIBUTARIO

Anexo 14 facturas de respaldo, finca Keily

Estación de Servicios "GASO VELEZ" Campelo Valle Julio César
 RUC.: 1205015876001
 Matriz: 10 de Noviembre s/n y 10 de Agosto "Ventanas"
 Establ. 2: Diosleio Sánchez s/n y Fermín Sánchez
 Telf.: 0990 937-131 Puello Viejo - Ecuador
 DOCUMENTO CATEGORIZADO: NO

FACTURA
 Autorización S.R.L.: 1118801029
 Fecha de Autorización: 14-MAYO-2016
 CADUCA EL 14/MAYO/2017
S-002-002-000002208

Cliente: Kenny Choquey
 R.U.C. 12059004-3 TELF.:
 Direc.: Fecha: 22 12 2016

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. SIN SUBSIDIO	SUBSIDIO	V. UNIT.	V. TOTAL
	GASOLINA SUPER				
	GASOLINA EXTRA				
	DIESEL	1.037		30.00	
	OTROS				

Valor total sin subsidio SUB - TOTAL% 26.31
 Ahorro por subsidio (Incluye IVA cuando aplique) SUB - TOTAL 0 % 5

FORMA DE PAGO
 SUB - TOTAL \$
 EFECTIVO TARJETA DE CREDITO/DEBITO IVA% 369
 OTROS DINERO ELECTRÓNICO TOTAL \$ 30.00

Herbet HERBET Soluciones Gráficas
 Ing. Betty Verónica Cabezas Looor
 Ruc.: 1715948186001 Aut. SRI 3126
 Imp. del 00001 al 03000
 CADUCA EL 14 DE MAYO DEL 2017
 Original: Cliente Amarilla: Emisor

Kenny Choquey Recibi Conforme

Estación de Servicios "GASO VELEZ" Campelo Valle Julio César
 RUC.: 1205015876001
 Matriz: 10 de Noviembre s/n y 10 de Agosto "Ventanas"
 Establ. 2: Diosleio Sánchez s/n y Fermín Sánchez
 Telf.: 0990 937-131 Puello Viejo - Ecuador
 DOCUMENTO CATEGORIZADO: NO

FACTURA
 Autorización S.R.L.: 1118801029
 Fecha de Autorización: 14-MAYO-2016
 CADUCA EL 14/MAYO/2017
S-002-002-000001061

Cliente: Kenny Hagway
 R.U.C. 12059004-3 TELF.:
 Direc.: Fecha: 28/11/2016

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. SIN SUBSIDIO	SUBSIDIO	V. UNIT.	V. TOTAL
	GASOLINA SUPER				
	GASOLINA EXTRA				
	DIESEL	1.037			
	OTROS				

Valor total sin subsidio SUB - TOTAL% 52.63
 Ahorro por subsidio (Incluye IVA cuando aplique) SUB - TOTAL 0 %

FORMA DE PAGO
 SUB - TOTAL \$
 EFECTIVO TARJETA DE CREDITO/DEBITO IVA% 7.37
 OTROS DINERO ELECTRÓNICO TOTAL \$ 60.00

Herbet HERBET Soluciones Gráficas
 Ing. Betty Verónica Cabezas Looor
 Ruc.: 1715948186001 Aut. SRI 3126
 Imp. del 00001 al 03000
 CADUCA EL 14 DE MAYO DEL 2017
 Original: Cliente Amarilla: Emisor

Kenny Hagway Recibi Conforme

SOCIEDAD SCHULDT VIZUETE
 REPUBLICA AUTOMOTRICES-DIESEL-AGRICOLA

Matriz: Centro del Consuelo Av. Clemente Barquiza 201-203 y Calle A
 Edif. Viture Erizo • Telf.: 052 571282 • Cel.: 0989652405 - 09861 48223
 Suc.: Juan X Marcos s/n y Rocañite • Cel.: 0993503141
 Basmorjo - Los Rios - Ecuador

FECHA DE EMISIÓN: 2016
 CLIENTE/TERMINO VENCIDO:
 DIRECCION:
 CODIGO: 0046063
 RUC: 1231741593001
 VENDEDOR: 1231
 ORD. DE COMP.:
 COND. DE VENTA: PAGAR EN EFECTIVO

FACTURA
 N°: 001-004-00
 0046063
 Autorización No.: 115347520

MARCA	CANT.	PVP	TOTAL
HERBET	1	24.700	24.70
HERBET	1	14.6801	14.68

TOTAL VENTAS: 41.38
 DESCUENTO: 2.95
 SUBTOTAL: 38.43
 IVA 14%: 5.52
 TOTAL A PAGAR: 43.95

Herbet Recibi Conforme

ORIGINAL - ADQUIRIENTE - COPIA EMISOR