



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**MAYO – SEPTIEMBRE 2019**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**Análisis de los gastos de la empresa ALTEC S.A. y su incidencia en la rentabilidad.**

**EGRESADO:**

**Marvin Gilson Contreras Franco**

**TUTOR:**

**Ing. Onofre Zapata Ronny Fernando**

**AÑO 2019**

## **INTRODUCCIÓN**

El actual Estudio de Caso se denomina ANÁLISIS DE LOS GASTOS DE LA EMPRESA ALTEC S.A. Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD, teniendo como finalidad dar a conocer como se encuentran conformados los gastos de la empresa Altec S.A. y como afectan a la rentabilidad.

Altec S.A. se encuentra ubicada en Babahoyo, siendo su principal fuente de ingresos la venta de productos terminados, elaborados a base de aluminio y vidrio. Tales como muebles y ventanearías, para el uso doméstico y la comercialización.

Al momento de realizar este trabajo de investigación se desarrolló un Análisis Correlacional para sustentar la incidencia de los gastos en la rentabilidad. Además, se emplearon las ratios correspondientes, ya que nos permiten evaluar la gestión que tienen los gastos, la rentabilidad de la entidad y contrastarlos con los promedios de la misma industria con los datos otorgados por la Superintendencia de Compañías.

Hay que mencionar, que la metodología usada en este estudio de caso, es de tipo descriptivo, mientras que la sublínea de investigación a la que se encuentra relacionado el caso de estudio es la Gestión de la información contable. Por esto, se acudió a libros, documentaciones en sitios webs con la finalidad de presentar conceptualizaciones básicas que permitan una mejor interpretación del tema. Así mismo, se hizo uso de las técnicas de observación y la entrevista, para la recopilación de información, relacionada a la entidad, ya que estas facilitan la comprensión sobre la situación de esta.

## DESARROLLO

Altec S.A. es una empresa del sector industrial, ubicada en la ciudad de Babahoyo y dedicada a la transformación del vidrio y el aluminio, en productos terminados. Tales como muebles y ventanearías, para el uso doméstico y la comercialización. Esta organización lleva brindando sus productos desde 1984. En sus primeros años lo hacía como una empresa natural. En el año de 1996 se constituyó como sociedad anónima llamada CROSNÍ S.A. y en el 2008, luego de un cambio de razón social, a denominarse ALTEC S.A.

El domicilio de fiscal Altec S.A., se encuentra en el cantón Babahoyo, ubicada entre la Av. Enrique Luque 431 y la A, junto a Agripac. De acuerdo, al Servicio de Rentas Interna, el (RUC) de Altec S.A. es 0991366059001. Siendo su actividad principal la fabricación de artículos de aluminio. Además, de la matriz, Altec S.A. posee dos sucursales; una ubicada en la ciudad de Duran y una gasolinera dedicada a la comercialización al por mayor y menor de combustible.

Los organismos que regulan a Altec S.A., son el SRI, el IESS y Superintendencia de Compañías. Así mismo, las normativas a las que se encuentra regida la entidad, son la Ley de Compañías; Código Tributario; la LORTI; Código del trabajo, entre otras.

Según la (Superintendencia de Compañías), en su Registro de Sociedades, menciona que: *“el capital suscrito de ALTEC S.A es de \$1500,00 y un total de dos accionistas: Jonny Enrique Teran Salcedo y Walter Guillermo Teran Laman.”*

Jonny Enrique Teran Salcedo es el fundador de la empresa y es el mayor accionista con un capital suscrito de \$172,696.07. La empresa Altec S.A. posee un patrimonio de \$172,696.07 siendo considerada por la Superintendencia de Compañías como una sociedad

anónima. Es considerada como una EMPRESA PEQUEÑA debido a que: *“posee más de 10 trabajadores, en total y posee ventas anuales brutas de \$500.000 (SENAE, 2017)”*. Es decir, se ubican dentro del margen de 100.001 a 1'000.000, el cual es el rango para que una compañía sea considerada pequeña empresa.

Según los valores presentados en el Estado de Resultado de Altec S.A, en el año 2018 sus ventas ascienden a los \$550858.25 anuales, lo que equivale a un promedio mensual de ventas de \$45904,85. Así mismo, su costo de venta de \$381.426,44, lo que evidencia una utilidad bruta de \$ \$169.431,81. Debido a ello esta entidad fue declarada como una persona obligada a llevar contabilidad.

En la actualidad, el talento humano de la Altec S.A. está integrado por 16 empleados, de los cuales: 9 están conformados por los obreros del área de producción, 2 supervisores, 1 jefe de producción y 4 integrantes pertenecientes al área administrativa, que representan al contador, el gerente general y 2 personas en cajas.

La visión de Altec S.A., se fundamenta en la aspiración de ser una empresa con un volumen de ventas, dentro de su actividad económica, así como asegurar que sus productos mantengan una calidad óptima y calidez que genere atracción, interés y satisfacción al cliente.

Altec S.A, es una empresa cuya actividad principal se fundamenta en ventas y comercialización de ventanas de aluminio y vidrio, mediante el progreso de la tarea investigativa se notó que el progreso económico de la compañía, en los últimos periodos ha venido siendo desfavorable en cuanto a sus ganancias, debido a que los gastos y costos, han constituido un porcentaje considerable de los ingresos, lo que provoca que la utilidad se vea

afectada. Además, existe el inconveniente de los gastos han tenido un incremento en los 3 periodos más recientes. Ayala Cárdenas & Fino Serrano (2015), afirman que:

Gastos: son erogaciones o desembolsos y las causaciones en los cuales incurre una empresa relacionados con las demás áreas de la compañía diferentes a producción, se conocen como gastos operacionales y se dividen en gastos de administración y gastos de ventas y mercadeo. (pág. 101)

En otras palabras, para que la empresa pueda llevar a cabo sus operaciones es necesario que realice desembolsos, y estos son necesarios para efectuar las actividades económicas de la entidad.

Para la realización de este respectivo caso de estudio, se tomaron datos del Estado de Resultados de los últimos tres periodos. El autor Román Fuentes (2018) manifiesta:

Es el estado financiero básico que muestra la utilidad o pérdida en un periodo contable, a través del enfrentamiento entre los ingresos y los costos y gastos que le son relativos. Es decir, muestra la información concerniente al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos, así como, de la utilidad (pérdida) neta. (pág. 57)

Una de las metodologías empleadas para examinar el Estado de Resultados, fue un análisis vertical, el cual:

Consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de los activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados. (Coello Martínez, 2015, págs. VII-1)

En este caso, se determinará la participación que tienen las cuentas correspondientes a los gastos, de los últimos 3 periodos, en relación al total de ventas.

**Tabla 1.**

*Montos de los Gastos de los últimos 3 ejercicios de la empresa Altec S.A. y su participación en relación a las ventas.*

<b>Año</b>	<b>Gastos de Operación</b>	<b>%</b>	<b>Gastos no operacionales</b>	<b>%</b>
<b>2016</b>	\$ 134.442,48	20,87%	\$ 888,07	0,14%
<b>2017</b>	\$ 148.929,35	23,12%	\$ 2.328,60	0,36%
<b>2018</b>	\$ 161.292,40	29,28%	\$ 2.525,83	0,46%

*Fuente: ALTECSA.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

(Mendoza Roca & Ortiz Tovar, 2016), definen a los gastos operacionales como “*la suma de todos los gastos en que incurre la empresa para poder generar los ingresos. Los gastos operacionales se dividen en: gastos de administración y gastos de ventas*” (pág. 56). Según los datos de la Tabla 1, refleja que los gastos operativos de la compañía en el 2016 son de \$134.442,48. Mientras que para los años 2017 y 2018, las cifras ascienden a \$148.929,35 y \$161.292,40. Siendo, necesario mencionar que, en el 2018, las ventas disminuyeron mientras que los gastos de operación siguieron aumentando.

Por otro lado, los gastos no operacionales son las unidades monetarias que deben pagar una entidad por conceptos diferentes a los necesarios para generar su operación, tales como los gastos financieros. Es decir, aquellos que se derivan por el pago de multas o intereses de préstamos o en el caso de Altec S.A. por el retraso en la cancelación de materia prima comprada a crédito. Según los datos de la tabla 1, los Gastos no operacionales también han presentado un crecimiento. Siendo en el 2016 de \$888,07, en el 2017 de

\$2.328,60 y para el 2018 de \$2.525,83. Lo que demuestra que los gastos han ido incrementándose durante estos últimos 3 periodos económicos.

De igual manera, en la tabla 1 se muestra, que el porcentaje de participación que tienen los gastos de Operación en relación a las ventas ha ido ascendiendo, siendo para el 2016 un 20.87%, para el 2017 un 23,12, y en el año 2018 un 29,28. A su vez, los que los Gastos no operacionales en el ejercicio del 2016 representaron un 0,14%, en el 2017 un 0,36%, en el 2018 un 0,46%.

Es por esto, puede identificar que uno de los principales problemas con los que lidia la entidad, es el incremento sostenido de sus egresos. Los gastos operativos de Altec S.A. se encuentran conformados por Sueldos y Salarios, Beneficios Sociales, Depreciación y Amortizaciones, Consumos, Servicios, Mantenimiento y reparación, Provisión Cuentas incobrables y Otros.

Los Sueldos y Salarios, es la cuenta a la que se carga el pago de los jornales de los empleados de administración, sueldos de producción y los Sueldos de Ventas. Los Beneficios Sociales, están conformados por el décimo tercer y cuarto sueldo, los fondos de reserva, la participación a los trabajadores y la aportación al IESS.

Los Consumos son los desembolsos que realiza la empresa por conceptos de Materiales para taller, Materiales de Oficina, Materiales de Limpieza y Aseo, Lubricantes, Fundas Plásticas, Combustibles para los vehículos, Repuestos de vehículos, Agasajo y Alimentación al personal.

Dentro de los consumos, se encontró la novedad de que los Materiales para taller, se incrementaron debido a que la compañía decidió renovar varias de las herramientas usadas

en la producción. De igual manera, el egreso por la compra combustibles ha presentado un incremento, ya que no puede ser controlado su consumo, de manera adecuada; pues los vehículos se encuentran la mayor parte del tiempo en movimiento, ya sea transportando productos terminados, materia prima o transportando a obreros a los lugares donde se requiera realizar algún servicio de instalación o reparación.

Los Servicios que necesita la compañía para desempeñar sus actividades son: servicios básicos, transporte pagado, encomiendas, peaje, servicios prestados, seguro médico, publicidad. Dentro de este rubro de gastos comunes, el principal inconveniente que existe es el hecho de que, dentro de los servicios básicos, se encuentra el servicio de Internet y telefonía, el cual es necesario para las actividades del área administrativa. Este egreso, se paga de forma mensual y en el 2018 ha reflejado un aumento producto del mal uso del teléfono, ya que los empleados realizan llamadas personales, no inspeccionadas.

Dentro de la Empresa Altec S.A. se utiliza la caja chica, para realizar adquisiciones de poco monto. Ayala Cárdenas & Fino Serrano (2015), afirma que “el fondo fijo de caja chica *refleja la suma en efectivo destinada por la empresa para atender los gastos de menor cuantía*” (pág. 125). En Altec S.A, la caja chica se encuentra bajo la responsabilidad de la auxiliar de contabilidad. tiene como política reponer el dinero de caja cuando esta cuenta tiene menos de \$300 y con este fondo se pagan egresos que no superen los \$50. En cuanto a la caja menor, al instante de realizar la contabilización, aparecen erogaciones que no poseen una debida sustentación, tales como el pago de viáticos y encomiendas. Los cuales son valores derivados del pago de viaje a Guayaquil, por motivo de transportar cheques a los proveedores o para realizar negociaciones con ello.



Debido a que el pago de viáticos, no poseen su debido sustento, se puede informar que se ha incurrido en valores mayores a los reales. Además, que, al no existir sustento, constituyen un gasto no deducible, por lo cual es necesario que se lleve un control de estos gastos. Ya que la salida de dinero, por estos conceptos, no benefician a la empresa al momento de pagar el Impuesto a la Renta.

Según el (Registro Oficial No.312, 2018), en la sección dedicada al Reglamento de la LORTI, establece que *“Tales gastos deberán estar debidamente sustentados en comprobantes de venta válidos, cuando corresponda, de conformidad con la ley, o justificada la existencia de la transacción que provocó el gasto”*.

Higuerey Gómez (2007) afirma que *“Los Gastos por Cuentas incobrables son la Improbabilidad (o riesgo) de adquirir una cuenta incobrable aumenta a medida que se suaviza las normas de crédito y se reduce cuando estas se vuelven más estrictas”* (pág. 6). Debido a que las cuentas incobrables, imposibilitan la observación con precisión del valor de las cuentas por cobrar, se debe realizar el cargo de este gasto al final de cada periodo. Es por ello, que la entidad registra el 1% del valor existente de la cuenta por cobrar al final del periodo, como un Gasto por cuentas Incobrables.

Los Gastos Tributarios, son el pago de contribuciones que realiza a la compañía al estado, al ser establecidas por la Ley, son aportaciones de carácter obligatorio. En el caso de Altec.S.A., los tributos que paga son el Impuesto a la Renta, el cual grava sobre la actividad económica de la compañía, y el Impuesto al Valor al agregado, el cual grava sobre el consumo.

Los Gastos no operativos “*son cargos o erogaciones realizadas por la empresa que no corresponden directamente al objeto social*” (Díaz Moreno, 2006, pág. 333). En el caso de Altec S.A., se encuentran conformados por el pago de multas e interés por el incumplimiento de pagos a los proveedores, las cuales presentaron un incremento en este periodo. Debido a que la entidad, tuvo algunos problemas para pagar la mercadería comprada a crédito en el plazo estipulado, lo cual ocasionaba que el proveedor le generara notas de debido por dicho incumplimiento.

Así mismo, para examinar el Estado de Resultados, también se empleó un análisis horizontal, ya que permite nos permite medir el grado de eficiencia que posee la empresa, de un periodo a otro.

Al aplicar el análisis horizontal a los Estado de Resultados de Altec S.A., se lo realizo para los dos últimos periodos, es decir, se realizará una comparativa entre 2017-2018.

Como se puede observar, en el (anexo 2), existe una disminución de -14% en los ingresos por concepto de ventas durante el periodo 2017 – 2018, esto debido a la existencia de competidores que están ofertando productos similares a los de la compañía, a menor precio, aunque son elaborados con materia prima de menor calidad que los que emplea Altec S.A. Así mismo sus costos de ventas disminuyeron en un -16% para el año 2018. Mientras que la Utilidad Bruta, en el año 2018, fueron de \$169.431,81, lo cual representa un aumento del 2% en comparación al periodo anterior. Este aumento, se derivó de la disminución de los costos de ventas que hubo en dicho periodo.

De igual manera, se puede evidenciar que ha existido una disminución de la utilidad neta y operativa en el periodo 2017 – 2018. En el año 2018, la utilidad bruta se ubicó en \$169.431,81 menos los Gastos de operación y los no operacionales se obtiene una utilidad operacional de \$5.613,58, lo cual equivale a una disminución del -61% en comparación a su año anterior. Esto debido a que, en el año 2018, los gastos de operación se incrementaron en \$12.363,05, lo cual equivale en un 8%. Mientras que la utilidad neta es de \$3.721,80, lo cual equivale a una disminución del -61% en comparación al periodo anterior.

Con el propósito de evaluar el Estado de Resultados, y así poder identificar los problemas relacionados con los gastos, se efectuó el cálculo e interpretación de las siguientes razones financieras: Impacto de los Gastos de Administración y Ventas, el Impacto de la Carga Financiera, Margen Utilidad Bruta, Margen Utilidad Operativa, Margen Utilidad Neta.

Los Indicadores de Gestión según la Superintendencia de Compañías (2010): “tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos” (pág. 7). El Impacto de los Gastos de Administración y Ventas busca medir la gestión de los gastos de operación de la entidad económica, mientras que el Impacto de la Carga Financiera la gestión de los gastos financieros.

Sobre el índice Impacto de los Gastos de Administración y Ventas, Balladarez Morocho (2017) menciona que:

Si bien una empresa puede presentar un margen bruto relativamente aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales (administrativos y de ventas) que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa (pág. 26).

**Tabla 2.***Cálculo de la ratio Impacto de los Gastos de Administración y Ventas*

<b>Año 2017</b>			
	\$ 148.929,35		
Impacto de los Gastos de Admin. y Ventas=	—————	=	0,2312 = 23,12%
	\$644.033,03		
<b>Año 2018</b>			
	\$ 161.292,40		
Impacto de los Gastos de Admin. y Ventas=	—————	=	0,2928 = 29,28%
	\$550.858,25		

*Fuente: ALTECS.A.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

Según los resultados que arroja esta ratio, se evidencia que la compañía, en cuanto a sus gastos administrativos y de ventas sobre las ventas, representan el 23,91% para el año 2017, mientras que en el 2018 se encuentran en 29,28%. Es decir, ha existido un aumento del 6,16% en el 2018. Lo cual debería tenerse en cuenta ya que la empresa ha estado manteniendo un crecimiento sostenido en torno a estos gastos, a pesar de que las ventas han disminuido para el año 2018. Mediante la comparativa con el promedio de los indicadores económicos financieros, obtenido de la Superintendencia de Compañías que es de 0.3068 equivalente al 30,68%, se puede deducir que el margen que la empresa posee, al momento se encuentra en cerca del promedio. No obstante, la entidad debe realizar correctivos para disminuir este tipo de gastos en el próximo periodo, ya que sigue la tendencia de los años anteriores podría superar el promedio industrial.

Sobre el índice Impacto de la Carga Financiera, (ESTRADA LÓPEZ & MONSALVE VELÁSQUEZ, 2015) mencionan que: “Indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas del mismo periodo. Entre más bajo sea este indicador es mejor para la compañía.” (pág. 23)

**Tabla 3.**

*Cálculo de la ratio Impacto de la Carga Financiera*

<b>Año 2017</b>			
Impacto de la carga Financiera=	$\frac{\$3251,05}{\$644.033,03}$	= 0,0050	= 0,50%
<b>Año 2018</b>			
Impacto de la carga Financiera =	$\frac{\$2525,83}{\$550.858,25}$	= 0,0046	= 0,46%

*Fuente: ALTECS.A.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

Los resultados que muestra este indicador financiero, revela que la compañía, en lo que concierne a la participación de los gastos financieros sobre las ventas, representan el 0,50% para el año 2017, mientras que en el 2018 se encuentran en 0,46%. Por consiguiente, en el 2018, hay una disminución del -0,05%. No obstante, si lo comparamos con el promedio de los indicadores económicos de la Superintendencia de Compañías que es de 0,22%, lo cual es desfavorable ya que la empresa se encuentra por encima del promedio. Es decir, está gastando más en intereses que otras empresas de su sector económico.

De igual, se aplicó la ratio Margen de Utilidad Bruta. Gitman & Zutter (2012), afirman que:

Evalúa el porcentaje del saldo de cada dólar de las ventas posterior de que la empresa realizo los pagos o cancelaciones de la mercadería vendida. En cuanto mayor es el porcentaje del margen de utilidad bruta, es preferible porque es menor el costo en relación a las mercaderías vendidas (pág. 74).

**Tabla 4.**

*Calculo de la ratio Margen de utilidad bruta*

Año 2017			
Margen de utilidad bruta =	$\frac{\$162.526,00}{\$644.033,03}$	=	0,2570 = 25,7%
Año 2018			
Margen de utilidad bruta =	$\frac{\$169.431,81}{\$550.858,25}$	=	0,3076 = 30,76%

*Fuente: ALTECS.A.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

Las derivaciones que muestra este indicador financiero, indican que la empresa, en lo que concierne al margen de utilidad bruta sobre ventas, representan el 25,7% para el año 2017, mientras que en el 2018 se encuentran en 30,76%. Por consiguiente, en el 2018 existe hay aumento del 5,06%, lo cual en un inicio podría ser considerado provechoso para Altec S.A. ya hay una disminución de los costos.

Sin embargo, si lo comparamos con el promedio de los indicadores económicos de la Superintendencia de Compañías que es de 63%, es decir, se encuentra muy por debajo del margen de la media industrial. Esto se debe a que no se realiza un adecuado control de la producción, ya que, en ciertas ocasiones, al momento de fabricar algún producto solo se

usa un promedio del 85% de la materia prima. Lo que significa, que se desecha un 15% de los componentes.

El margen de utilidad operativa es la ganancia que se obtiene de las operaciones regulares, las cuales son las relacionadas al giro del negocio. Es decir, la ganancia que se obtiene, sin tomar en consideración los ingresos o gastos no operativos, como son los financieros.

Además, se empleó la ratio Margen de utilidad operativa, ya que según Gitman & Zutter (2012):

*Establece el porcentaje del saldo de cada dólar de ventas luego de la deducción de los costos y gastos, sin incluir los intereses, los impuestos y los dividendos de las acciones preferentes; las utilidades netas que se obtuvo por cada dólar de las ventas (pág. 75).*

**Tabla 5.**

*Cálculo de la ratio Margen de la utilidad operativa*

<b>Año 2017</b>			
Margen de utilidad operativa =	$\frac{\$ 14.268,05}{\$644.033,03}$	= 0,0222 =	2,22%
<b>Año 2018</b>			
Margen de utilidad operativa =	$\frac{\$ 5.613,58}{\$550.858,25}$	= 0,0102 =	1,02%

*Fuente: ALTECS.A.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

El índice de Margen de utilidad operativa en la entidad para el año 2017 representa el 2,22%, mientras que en el 2018 se encuentran en 1,02%. Consecuentemente, en el 2018 existe una disminución del -1,20%, lo cual es desfavorable para la empresa ya que significa que no los gastos no han sido manejados de forma similar al periodo anterior, por ello han

disminuido las utilidades operativas. Además, si confrontamos este ratio con la media de los indicadores económicos de la Supercias que es de 4,43%, se puede evidenciar que el margen de utilidades de la empresa, se ubican por debajo del margen de la media industrial.

Asimismo, se tomó en cuenta el margen de utilidad neta. Según Carlberg (2013): “*se enfoca en la rentabilidad, y resalta no sólo las acciones de venta de la empresa, sino su capacidad de mantener bajos costos de operación relacionados con las ventas*” (pág. 161).

**Tabla 6.**

*Cálculo de la ratio Margen Utilidad Neta*

<b>Año 2017</b>	
Margen de utilidad neta =	$\frac{\$9.459,72}{\$644.033,03} = 0,0147 = 1,47\%$
<b>Año 2018</b>	
Margen de utilidad neta =	$\frac{\$3.721,80}{\$550.858,25} = 0,0068 = 0,68\%$

*Fuente: ALTECS.A.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

Una vez aplicado el Margen de utilidad neta, se pudo extraer que los beneficios netos de la entidad en el año 2017, representaban el 1,47% de sus ventas, mientras que en el 2018 se encuentran en 0,68%, es decir, en el 2018 existió un decremento del -0,79%. En adición, este ratio al compararlo con los indicadores económicos de la Superintendencia de Compañías el cual es de 3,79%, se observa que el margen de utilidades netas de la compañía, se encuentran muy por debajo del margen de la media industrial.

Además, se decidió calcular una el coeficiente de correlacion, para evidenciar si existe una relación entre ambas variables. Un coeficiente de correlacion “*Mide el grado de*



*relación o asociación existente generalmente entre dos variables aleatorias”* (Restrepo, L. F. & González, J., 2007, pág. 185).

Debido a que existen varios métodos para calcular el coeficiente de correlación es necesario mencionar cuál será el empleado, siendo en este caso, el coeficiente de Correlación Lineal de Pearson. El cual *“Tiene como objetivo medir la fuerza o grado de asociación entre dos variables aleatorias cuantitativas que poseen una distribución normal bivariada conjunta”* (Restrepo, L. F. & González, J., 2007, pág. 185).

Las variables a analizar son Análisis Gastos y Rentabilidad.

**Variable Independiente:** Análisis Gastos

**Variable dependiente:** Rentabilidad

Los datos de la variable Gastos serán obtenidos a través de forma documentaria. Mientras que su dimensión será el aumento del total de Gastos

Los datos de la variable Rentabilidad serán obtenidos a través de forma documentaria. Mientras que la dimensión de misma se aplicará a los resultados del ratio de rentabilidad neta o Margen de Utilidad Neta.

**Tabla 7.**

*Datos de las dos variables para calcular el coeficiente de correlación.*

<b>Año</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
<b>Total Gastos</b>	<b>135.330,55</b>	<b>151.257,95</b>	<b>163.818,23</b>
<b>Rentabilidad Neta</b>	<b>0,007</b>	<b>0,015</b>	<b>0,007</b>

*Fuente: ALTECS.A.*

Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.

**Tabla 8.**

*Calculo de la Correlación de Pearson realizada a través del software IBM SPSS Statistics.*

		<b>GASTOS</b>	<b>RENTABILIDAD</b>
<b>GASTOS</b>	Correlacion de Pearson	1	-,079
	Sig. (bilateral)		,950
	N	3	3
<b>RENTABILIDAD</b>	Correlacion de Pearson	-,079	1
	Sig. (bilateral)	,950	
	N	3	3

*Fuente: ALTECS.A.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

### **Interpretación**

Mediante los cálculos realizados se pudo determinar que el Coeficiente de Correlación Pearson es de -,079. Esto que significa que existe una correlación negativa y fuerte. Como el valor se encuentra precedido de un signo negativo, quiere decir que al aumentar los gastos disminuye la rentabilidad.

## CONCLUSIONES

A través del estudio realizado a la empresa Altec.S.A., se pudo determinar que el control de los gastos dentro de la compañía, no ha sido del todo acertada. Pues se evidencio que existe un incremento de los mismos. Esto debido a que los egresos no han sido contralados adecuadamente, como aquellos por conceptos de viáticos, consumos y servicios de telefonía.

De igual manera, la inexistencia de sustentos en el pago de viáticos, imposibilita su uso en la deducción de los gastos, al momento de calcular la base imponible del Impuesto a la Renta

Así mismo, se constató que el porcentaje de participación que tienen los Gastos financieros sobre las ventas, ha presentado una disminución en el 2018. Sin embargo, el margen del periodo anterior sigue manteniéndose por encima de los márgenes de la industria.

En lo que respecta, a los márgenes de utilidad, mediante la aplicación de los indicadores financieros, a través de la técnica de corte transversal que compara ratios de año a año, se comprobó que la empresa genera márgenes de utilidad por debajo de la industria. Mientras que con el análisis horizontal se evidencio que las utilidades netas y operativas han presentado una disminución en el último periodo.

Mientras que con el análisis de correlación se logró determinar que el coeficiente se ubicaba en  $-.079$ , lo que demuestra que existe una asociación buena entre el aumento de los gastos y la disminución de la rentabilidad.

## **Bibliografía**

- Ayala Cárdenas, S., & Fino Serrano, G. (2015). *Contabilidad Básica General*. Bogotá: Corporación Universitaria Republicana.
- Ayala Cárdenas, S., & Fino Serrano, G. (2015). *Contabilidad Básica General. Un enfoque administrativo y de control interno*. Bogotá: Corporación Universitaria Republicana.
- Balladarez Morocho, K. L. (18 de 05 de 2017). *Universidad Católica de Loja*. Recuperado el 10 de 7 de 2019, de Universidad Católica de Loja:  
<http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/18014>
- Burguete Lavalle , A. C. (2016). *Análisis financiero*. Mexico D.F.: Editorial Digital UNID.
- Carlberg, C. G. (2013). *Análisis de los Negocios*. México: Pearson Educación.
- Coello Martínez, A. M. (2015). Análisis horizontal y vertical de estados. *Actualidad Empresarial N.º 326*, VII-1,2.
- Cuevas, F. (2013). *Control de Costos y Gastos*. México: Noriega Editores.
- Díaz Moreno, H. (2006). *Contabilidad General. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas*. Naucalpan de Juárez, Estado de México.: Pearson Educación de México S.A. de C.V.
- ESTRADA LÓPEZ, V., & MONSALVE VELÁSQUEZ, S. (2015). *Diagnóstico financiero de la empresa Procopal SA*. Medellín: Universidad de Medellín.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Higuerey Gómez, A. (2007). *Administración de cuentas por cobrar*. Villa Universitaria: Universidad de los Andes.
- LORTI. (2015). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito: Asamblea Constituyente.
- Medina Anchundia, S., Ruata Avilés, S., Contreras Puco, S., & Cañizalez De Aguirre, B. (2018). *Contabilidad de Costos*. Babahoyo: Centro de Investigación y Desarrollo Profesional.

Mendoza Roca, C., & Ortiz Tovar, O. (2016). *Contabilidad financiera para Contaduría y Administración*. (U. d. Norte, Ed.) Barranquilla: Elibro Cátedra.

Registro Oficial No.312. (24 de 09 de 2018). *Derecho Ecuador*. Recuperado el 11 de 08 de 2019, de Derecho Ecuador: <https://www.derechoecuador.com/registro-oficial/2018/09/registro-oficial-no312-viernes-24-de-agosto-de-2018-suplemento>

Restrepo, L. F., & González, J. (2007). From pearson to Spearman. *Revista Colombiana de Ciencias Pecuarias*(20(2)), 183-192.

Roman Fuentes, J. (2018). *Estados Financieros Básicos*. México: Editorial ISET.

SENAE. (2017). *Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones*. Quito: Lexus.

Superintendencia de Compañías, V. y. (2010). *INDICADORES FINANCIEROS*. Recuperado el 07 de 10 de 2019, de [https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b\\_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Indicadores%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Indicadores%20Sector%20Empresa%](https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Indicadores%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Indicadores%20Sector%20Empresa%)

## **ANEXO 1**

### **Entrevista realizada a la contadora de la compañía ALTEC.S.A.**

#### **¿Cuántas personas laboran dentro de la empresa?**

El talento humano de la Altec S.A. está integrado por 16 empleados.

#### **¿Cuáles son organismos que regulan a Altec S.A.?**

El Servicio de Rentas Internas, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y Superintendencia de Compañías.

#### **¿Cuáles son las normativas a las que se encuentra regida la entidad?**

La Ley de Compañías; Código Tributario; Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno; Código del trabajo, entre otras.

#### **¿ALTEC S.A posee sucursales y cuantas son?**

Si, posee 2 sucursales, una ubicada en la ciudad de Duran y una gasolinera dedicada a la comercialización al por mayor y menor de combustible.

#### **¿Por qué ha existido una disminución de las ventas en el último año?**

Debido a la existencia de competidores que están ofertando productos similares a los de la compañía, a menor precio, aunque son elaborados con materia prima de menor calidad que los que emplea Altec S.A.

#### **¿Realización una entre los egresos realizados con los de los años anteriores?**

Sí.

#### **¿Manejan algún tipo de presupuesto?**

No.

#### **¿Qué tipo de gastos se permiten cancelar con caja chica?**

Transporte, Viáticos, Consumos. Más que nada las transacciones que no representan un valor significativo para la empresa.

#### **¿Porque los costos de ventas suelen ser elevados?**

Porque la materia prima que utilizamos, contiene un costo muy elevado.

## ANEXO 2

### Análisis horizontal del estado de resultado de la empresa Altec S.A.

ALTEC S.A.				
ESTADOS DE RESULTADOS				
Análisis Horizontal del Año 2017 y 2018				
	2017	2018	Variación absoluta	Variación Porcentual
Ventas	\$644.033,03	\$550.858,25	\$-93.174,78	-14%
Costo de Ventas	\$478.507,03	\$381.426,44	\$-97.080,59	-16%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>\$165.526,00</b>	<b>\$169.431,81</b>	<b>\$3.905,81</b>	<b>2%</b>
Gastos de Operación	\$148.929,35	\$161.292,40	\$12.363,05	8%
Gastos no operacionales	\$2.328,60	\$2.525,83	\$197,23	8%
<b>Utilidad antes de Part.Trab</b>	<b>\$14.268,05</b>	<b>\$5.613,58</b>	<b>\$-8.654,47</b>	<b>-61%</b>
Participación Trabajadores	\$2.140,21	\$842,04	\$-1.298,17	-61%
<b>Utilidad antes de Imp. Renta</b>	<b>\$12.127,84</b>	<b>\$ 4.771,54</b>	<b>\$-7.356,30</b>	<b>-61%</b>
Impuesto a la renta	\$2.668,13	\$1.049,74	\$-1.618,39	-61%
<b>Utilidad neta</b>	<b>\$9.459,72</b>	<b>\$3.721,80</b>	<b>\$-5.737,91</b>	<b>-61%</b>

*Fuente: ALTECS.A.*

*Elaborado por: Marvin Gilson Contreras Franco.*

### ANEXO 3

#### FÓRMULAS EMPLEADAS PARA EL CÁLCULO DE LOS RATIOS

<b>RATIO</b>	<b>FÓRMULA</b>
<b>Impacto de los Gastos de Administración y Ventas</b>	$\frac{\text{Gast. de Adm. y Ventas}}{\text{Ventas}}$
<b>Impacto de la carga Financiera</b>	$\frac{\text{Gast. Financieros}}{\text{Ventas}}$
<b>Margen de utilidad bruta</b>	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$
<b>Margen de utilidad operativa</b>	$\frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas}}$
<b>Margen de utilidad neta</b>	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$



## ANEXO 4 REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES



### REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NÚMERO RUC:** 0991366059001  
**RAZÓN SOCIAL:** ALTEC S.A.

**NOMBRE COMERCIAL:**  
**REPRESENTANTE LEGAL:** TERAN LAMAN ANA BELEN  
**CONTADOR:** BARAHONA VALERO GABRIELA MERCEDES  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**CALIFICACIÓN ARTESANAL:** S/N

**OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI  
**NÚMERO:** S/N

**FEC. NACIMIENTO:**  
**FEC. INSCRIPCIÓN:** 20/03/1997  
**FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:**  
**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 04/10/1996  
**FEC. ACTUALIZACIÓN:** 20/10/2016  
**FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

#### ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE FABRICACION DE ARTICULOS DE ALUMINIO

#### DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: DR. CAMILO PONCE Calle: AV. ENRIQUE PONCE LUQUE Numero: 431 Interseccion: CALLE A Referencia  
ubicacion: JUNTO A AGRIPAC Telefono Trabajo: 052731686 Email: contabilidadaltec@hotmail.com

#### DOMICILIO ESPECIAL

SN

#### OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

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

*Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en [www.sri.gov.ec](http://www.sri.gov.ec).  
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.  
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.*

#### # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	4	ABIERTOS	3
JURISDICCIÓN	\ ZONA 5\ LOS RIOS	CERRADOS	1



Código: RIMRUC2018000953368

Fecha: 30/04/2018 18:30:39 PM



# REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC:  
RAZÓN SOCIAL:

0991366059001  
ALTEC S.A.

## ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001 Estado: ABIERTO - MATRIZ FEC. INICIO ACT.: 04/10/1996  
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:  
ACTIVIDAD ECONÓMICA:  
ACTIVIDADES DE FABRICACION DE ARTICULOS DE ALUMINIO  
VENTA AL POR MENOR DE VIDRIO  
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS  
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS  
ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES  
VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCION DE MADERA  
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:  
Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: DR. CAMILO PONCE Calle: AV. ENRIQUE PONCE LUQUE Numero: 431 Intenseccion: CALLE A Referencia:  
JUNTO A AGRIPAC Telefono Trabajo: 052731686 Email: contabilidadaltec@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 003 Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 14/01/2011  
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:  
ACTIVIDAD ECONÓMICA:  
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS  
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS  
VENTA AL POR MENOR DE VIDRIO  
ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES  
ACTIVIDADES DE FABRICACION DE ARTICULOS DE ALUMINIO  
VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCION DE MADERA  
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:  
Provincia: GUAYAS Canton: DURAN Parroquia: ELOY ALFARO (DURAN) Ciudadela: COOPERATIVA 12 DE NOVIEMBRE Calle: VEHICULAR Numero: SOLAR 13  
Interseccion: VEHICULAR TRECE Referencia: A UNA CUADRA DE MEGAHIERRO Manzana: T Celular: 0997232797

No. ESTABLECIMIENTO: 004 Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 20/10/2016  
NOMBRE COMERCIAL: GASOLINERA MAYOR FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:  
ACTIVIDAD ECONÓMICA:  
VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES  
VENTA AL POR MAYOR DE COMBUSTIBLES  
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:  
Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: PIMOCHA Ciudadela: SECTOR LA VIRGINIA Numero: S/N Referencia: A QUINIENTOS METROS DE LA  
FUNDACION NIÑOS QUERIDOS Celular: 0990132384 Telefono Trabajo: 052731696 Email: contabilidadaltec@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002 Estado: CERRADO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 14/01/2011  
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE: 14/05/2012 FEC. REINICIO:  
ACTIVIDAD ECONÓMICA:  
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS  
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS  
ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES  
ACTIVIDADES DE FABRICACION DE ARTICULOS DE ALUMINIO  
VENTA AL POR MENOR DE VIDRIO  
VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCION DE MADERA  
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:  
Provincia: LOS RIOS Canton: QUEVEDO Parroquia: QUEVEDO Ciudadela: SAN JOSE SUR Calle: AV. WALTER ANDRADE Numero: S/N Interseccion: CALLE QUINTA  
Referencia: JUNTO A LAS OFICINAS DE HUNTER Celular: 0997232797



Código: RIMRUC2018000953368  
Fecha: 30/04/2018 18:30:39 PM