



## **PERFIL DE TRABAJO DE PROPUESTA TECNOLÓGICA**

Quito – Ecuador 2024



## **PERFIL DE TRABAJO DE PROPUESTA TECNOLÓGICA**

**CARRERA:** Tecnología Superior en Contabilidad

**TEMA:** Análisis de la rentabilidad en la compañía 21 de julio S.A ubicada en el sector de Toctiuco mediante el estudio de los Estados Financieros del periodo 2023, con el objetivo de incrementar las ganancias

**Elaborado por:**

**Lizeth Estefania Chimba Yanchaguano**

**Erik Damián Guamán Iza**

**Tutor:**

Mónica Paulina Correa Hidalgo

**Fecha:**

18/10/2024

**Índice de contenidos** (índice automático)  
(Se respetarán las Normas APA vigente)

**Índice de gráficos** (índice automático)  
(Se respetarán las Normas APA vigente)

**Índice de tablas** (índice automático)  
(Se respetarán las Normas APA vigente)

**Índice de ecuaciones** (índice automático)  
(Se respetarán las Normas APA vigente)

## **1. PROBLEMÁTICA**

### **1.1. Formulación y planteamiento del Problema**

La Compañía 21 de julio se dedica a brindar servicio de transporte urbano de pasajeros en el sector de Toctiuco que, a pesar de su compromiso con la comunidad y la importancia de su servicio, enfrenta desafíos relevantes que afectan su operatividad y sostenibilidad a mediano y largo plazo. El principal problema radica en la mala gestión administrativa y operativa debido a que no existe una adecuada estructura organizacional, por lo cual enfrentan problemas de logística entre ellos como: mala planificación en cuanto a rutas y horarios, además, la carencia de conocimiento de las ventas de pasajes que se generan a bordo de los buses, que es en donde se pierde mucho dinero por la falta de control, afectando directamente a los ingresos de la compañía ya que es complejo determinar de manera empírica la rentabilidad de la compañía.

Es importante recalcar que estos problemas tienen una gran importancia, puesto que es visible a sus usuarios lo que provoca una baja demanda del servicio, también porque afecta a la toma de decisiones dentro de la organización

Así mismo, es necesario considerar que en los cierres de caja no existe un registro o sistema adecuado, lo cual reduce el nivel de fiabilidad en la información por consiguiente los procesos derivados de éstas, suelen ser más difíciles para el área administrativa. Es importante recalcar que estos problemas tienen una gran importancia, puesto que es visible a sus usuarios lo que provoca una baja demanda del servicio, también porque afecta a la toma de decisiones dentro de la organización aumentando así su riesgo de decadencia.

### **1.2. Objetivos**

#### **1.2.1 Objetivo general**

Analizar los estados financieros de la compañía 21 de julio S.A, mediante la utilización de ratios de rentabilidad, para identificar oportunidades de mejora que permitan incrementar su rentabilidad, optimizar la gestión de recursos y fortalecer su sostenibilidad y eficiencia.

#### **1.2.2 Objetivos específicos**

- Calcular y analizarlos ratios de rentabilidad más relevantes (ROE Y ROA) en base al Estado de Situación Financiera y Resultados.
- Identificar posibles problemas y proponer medidas para mejorar la gestión administrativa.

### **1.3. Justificación**

La compañía de transporte 21 de Julio es una entidad importante en el sector, cuenta con una larga trayectoria y una gran acogida por parte de los usuarios. Sin embargo, en los últimos años ha enfrentado desafíos financieros y operativos que han afectado su rentabilidad y sostenibilidad, debido a que la compañía no ha dado demasiada importancia a la información obtenida en los últimos años lo que les a llevado a mantener una mala gestión.

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico - financiero de una empresa mediante la aplicación del análisis vertical, horizontal y de los indicadores financieros, facilitando una correcta toma de decisiones a los usuarios que estén interesados

El presente estudio no solo busca entender la situación financiera actual de la compañía, sino también identificar oportunidades que faciliten un incremento en sus ganancias durante el próximo periodo y aplicar medidas correctivas, mediante el cálculo de ratios financieros como ROE y ROA para determinar la tasa de rentabilidad financiera. Además, existe la necesidad de elaborar un adecuado proceso administrativo que mantenga la correcta asignación de funciones que lo permitirá el buen desarrollo de actividades y aportara al crecimiento de rentabilidad y productividad, siendo muchas personas beneficiadas por el servicio prestado.

Con el desarrollo de esta investigación, se brindará las herramientas y elementos necesarios mediante el análisis vertical y aplicación de los indicadores financieros realizados al Estado de Situación Financiera y al Estado de Resultados del año 2023 y de esta manera buscar las estrategias necesarias para dar soluciones a los problemas o situaciones que se den durante el desempeño de las actividades de la compañía.

Este estudio es importante porque permitirá a la cooperativa identificar áreas de mejora y tomar decisiones informadas para mejorar su rentabilidad y sostenibilidad. Además, los resultados de este estudio podrían ser aplicados a otras cooperativas de

transporte en la región, lo que podría contribuir a mejorar la eficiencia y sostenibilidad del sector transporte en general.

#### 1.4 Alcance

El presente estudio se propone realizar un análisis exhaustivo de los estados financieros de la compañía 21 de julio S.A. correspondientes al año 2023, con el objetivo de evaluar su rentabilidad y sostenibilidad financiera. Para lograr esto, se realizará una revisión detallada de los ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio de la empresa, utilizando los estados financieros del año 2023, incluyendo el Estado de Resultados, el Balance General. A través de este análisis, se calcularán indicadores clave de rentabilidad, como el margen neto, el retorno sobre activos (ROA) y el retorno sobre el patrimonio (ROE), lo que permitirá evaluar la capacidad de la empresa para generar utilidades y crecer de manera sostenible. Además, se identificarán áreas de mejora en la gestión financiera de la empresa, lo que permitirá formular recomendaciones para mejorar su rentabilidad y sostenibilidad financiera. El estudio se centrará en la evaluación de la rentabilidad neta y operativa de la empresa, así como en la identificación de oportunidades de mejora en la gestión de activos, pasivos y patrimonio. También se analizarán los flujos de efectivo y su impacto en la sostenibilidad financiera de la empresa.

#### 1.5 Materiales y métodos

La presente investigación, de carácter cuantitativa, recopilando información relacionada con la administración contable y financiera de la compañía de 21 de Julio, mediante el uso de fuentes de información de sus Estados Financieros. Para diagnosticar la situación financiera de la Compañía 21 de Julio, fue indispensable conocer la empresa, costos operativos, insumos y todos los recursos necesarios para la operación diaria. Por tal razón, la mejor forma de llevar a cabo este análisis fue a través de una investigación de campo, mediante un Análisis de los Estados financieros de la entidad y la documentación fuente disponible. La revisión de la documentación fuente disponible fue crucial para obtener datos precisos y actualizados. Esto incluyó:

- **Informes de gestión:** Que proporcionan una visión sobre el desempeño operativo y estrategias futuras.
- **Registros de costos:** Detallando los insumos y gastos asociados a la producción y operación

Todo, apoyado por la técnica de la observación directa, con este tipo de investigación ayudaremos a conseguir los objetivos establecidos.

Documentos Financieros de la Compañía; Estados Financieros del Período 2023:

- Estado de Resultados: Para evaluar ingresos, costos, gastos y beneficio neto.
- Balance General: Para analizar activos, pasivos y patrimonio neto.
- Estado de Flujos de Efectivo: Para entender las entradas y salidas de efectivo en actividades operativas, de inversión y de financiación.
- Informes Anteriores: Para realizar comparaciones históricas y detectar tendencias.

#### Herramientas de Análisis Financiero

- Hojas de Cálculo: Como Microsoft Excel para cálculos y análisis de datos.

Libros y Artículos sobre Análisis Financiero: Para apoyar el entendimiento y aplicación de técnicas de análisis.

### **1.6 Marco Teórico**

Los estados financieros son herramientas esenciales que proporcionan una visión clara del estado económico de una empresa. Estos informes detallados ofrecen datos importantes sobre la situación financiera y operativa, permitiendo a los gestores y directivos analizar, evaluar y tomar decisiones informadas para impulsar el éxito empresarial. A través de estos documentos, se pueden entender mejor los aspectos económicos clave, facilitando una planificación estratégica y una gestión más eficaz.

El análisis de los estados financieros se caracteriza por ser una operación fundamentada en la reclasificación, recopilación, obtención y comparación de datos contables, operativos y financieros de una organización, que mediante la utilización de técnicas y herramientas adecuadas busca evaluar la posición financiera, el desarrollo y los resultados de la actividad empresarial en el presente y pasado para obtener las mejores estimaciones para el futuro.

Rubio (2007), enfoca el análisis financiero como un proceso que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, para generar una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones; puesto que, la información registrada en los estados financieros por sí sola

no resulta suficiente para realizar una planificación financiera pertinente o analizar e interpretar los resultados obtenidos para conocer la situación financiera de la empresa.

Transporte Urbano; Es todo aquel transporte de personas que discurra íntegramente por suelo urbano, así como los que estén exclusivamente dedicados a comunicar entre si núcleos urbanos diferentes (Palacios, 2016).

Caja Común, es un sistema de recaudo que centraliza la administración y operación de las flotas de transporte urbano, con el objetivo de minimizar los costos, optimizar la operación de las unidades, mejorar la eficiencia y poder repartir la producción de todos de forma equitativa entre los socios o miembros de la organización. Sin embargo, se debe establecer que ser equitativo no siempre representa ser igual y se debe establecer las normas de operatividad que permita conciliar los intereses de todos los involucrados en esta actividad económica (Camacho,2024).

Las razones o ratios financieros son indicadores que permiten conocer el estado de la empresa en función a su información histórica, la misma proviene de los Estados Financieros, en la actualidad este análisis representa una herramienta importante para las empresas de todos los sectores.

De acuerdo a Leach (2010) los ratios proporcionan un método muy eficaz de la comprensión de las cuentas contables de la empresa y su interpretación financiera para su toma apropiada de decisión.

Existen varios indicadores de Liquides para que nos ayude con nuestro proyecto de investigación.

Figura 1



Tabla de fórmulas de indicadores de Liquidez

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	FÓRMULA
<b>I. LIQUIDEZ</b>	1. Liquidez Corriente	$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$
	2. Prueba Ácida	$\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} / \text{Pasivo Corriente}$
<b>II. SOLVENCIA</b>	1. Endeudamiento del Activo	$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$
	2. Endeudamiento Patrimonial	$\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$
	3. Endeudamiento del Activo Fijo	$\text{Patrimonio} / \text{Activo Fijo Neto}$
	4. Apalancamiento	$\text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$
	5. Apalancamiento Financiero	$(\text{UAI} / \text{Patrimonio}) / (\text{UAI} / \text{Activos Totales})$
<b>III. GESTIÓN</b>	1. Rotación de Cartera	$\text{Ventas} / \text{Cuentas por Cobrar}$
	2. Rotación de Activo Fijo	$\text{Ventas} / \text{Activo Fijo}$
	3. Rotación de Ventas	$\text{Ventas} / \text{Activo Total}$
	4. Período Medio de Cobranza	$(\text{Cuentas por Cobrar} * 365) / \text{Ventas}$
	5. Período Medio de Pago	$(\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365) / \text{Compras}$
	6. Impacto Gastos Administración y Ventas	$\text{Gastos Administrativos y de Ventas} / \text{Ventas}$
	7. Impacto de la Carga Financiera	$\text{Gastos Financieros} / \text{Ventas}$
<b>IV. RENTABILIDAD</b>	1. Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)	$(\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}) * (\text{Ventas} / \text{Activo Total})$
	2. Margen Bruto	$\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas} / \text{Ventas}$
	3. Margen Operacional	$\text{Utilidad Operacional} / \text{Ventas}$
	4. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)	$\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$
	5. Rentabilidad Operacional del Patrimonio	$(\text{Utilidad Operacional} / \text{Patrimonio})$
	6. Rentabilidad Financiera	$(\text{Ventas} / \text{Activo}) * (\text{UAI} / \text{Ventas}) * (\text{Activo} / \text{Patrimonio}) * (\text{UAI} / \text{UAI}) * (\text{UN} / \text{UAI})$

NOTA: Indicadores para medir la capacidad que tiene la empresa (Superintendencia de compañía de valores y seguros).

## 2. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

### 2.1. Recursos humanos

Tabla 1.

Participantes directos e indirectos del proyecto de investigación

N°	Nombre Y Apellido	Roles
1	Lizeth Chimba	Estudiante
2	Erik Guamán	Estudiante
3	Mónica Carrera	Tutora
4	Lola Echeverría	Gerente de la compañía

Fuente: Propia.

### 2.2. Recursos técnicos y materiales

Ítems	Materiales
1	Computadora
2	Sitios web
3	Internet
4	Dinero
5	Transporte

**Definir de manera clara, en lo posible utilizando una tabla, los elementos materiales que se utilizarán para solucionar el problema planteado**

### 2.3. Viabilidad

El presente proyecto se basa en una investigación cuantitativa, el análisis de estados financieros detallando de cifras numéricas y datos financieros para evaluar el desempeño económico y financiero de la compañía 21 de julio al comparar con ratios financieros.

Examinaremos costos operativos involucrados en la operación de la compañía de transporte, como el combustible, mantenimiento de vehículos, seguros, salarios del personal, entre otros. Ayudaremos a estructurar costos eficiente y sostenible.

El uso de ratios permite comparar el desempeño de la compañía con otras empresas del sector.

Un análisis financiero sólido no solo se centra en la rentabilidad inmediata, sino también en la sostenibilidad a largo plazo. La identificación de prácticas eficientes puede resultar en:

- Mejoras en la gestión de inventarios.
- Estrategias para mejorar el flujo de caja.
- Inversiones en tecnologías que aumenten la eficiencia operativa.

2.4 Cronograma

Actividades	Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero			

Se debe establecer de manera gráfica, (diagrama de Gantt) las actividades y fechas límite para la elaboración del proyecto. (se sugiere consignar los avances por semana)

2.5 Bibliografía

(Enlistar la bibliografía consultada para la elaboración del marco teórico, de acuerdo a la norma APA vigente)

Bibliografía

Scielo. (s.f.). Obtenido de Scielo: [https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20es%20un,pol%C3%ADticas%20de%20cobro%20o%20de](https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20es%20un,pol%C3%ADticas%20de%20cobro%20o%20de)

slideshare. (s.f.). Obtenido de <https://es.slideshare.net/slideshow/ejemplo-de-viabilidad-de-la-investigacion/64548182>

Supercias. (s.f.). Obtenido de Supercias: [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)

CARRERA: Superior en Contabilidad

FECHA DE PRESENTACIÓN:		
18 de Octubre de 2024		
DÍA    MES    AÑO		
APELLIDOS Y NOMBRES DEL EGRESADO:		
Chimba Yanchaguano Lizeth Estefania		
Guamán Iza Erik Damián		
TITULO DE LA PROPUESTA TECNOLÓGICA:		
Análisis de la rentabilidad en la compañía 21 de julio S.A ubicada en el sector de Toctiuco mediante el estudio de los Estados Financieros del periodo 2023, con el objetivo de incrementar las ganancias		
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:	CUMPLE	NO CUMPLE
• OBSERVACIÓN Y DESCRIPCIÓN	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• ANÁLISIS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• DELIMITACIÓN.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• PROBLEMÁTICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• FORMULACIÓN PREGUNTAS/AFIRMACIÓN	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PLANTEAMIENTO DE OBJETIVOS:		
GENERALES:		
REFLEJA LOS CAMBIOS QUE SE ESPERA LOGRAR CON LA INTERVENCIÓN DE LA PROPUESTA TECNOLÓGICA		
SI                      NO		
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		
ESPECÍFICOS:		
GUARDA RELACIÓN CON EL OBJETIVO GENERAL PLANTEADO		

	SI	NO
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>JUSTIFICACIÓN:</b>		
	CUMPLE	NO CUMPLE
IMPORTANCIA Y ACTUALIDAD	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
BENEFICIARIOS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
FACTIBILIDAD	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>ALCANCE:</b>		
ESTA DEFINIDO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>MARCO TEÓRICO:</b>		
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	SI	NO
DESCRIBE LA PROPUESTA TECNOLÓGICA A REALIZAR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>TEMARIO TENTATIVO:</b>		
	CUMPLE	NO CUMPLE
ANTECEDENTES, FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ANÁLISIS Y SOLUCIONES PARA LA PROPUESTA TECNOLÓGICA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
APLICACIÓN DE SOLUCIONES	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
EVALUACIÓN DE LAS SOLUCIONES	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>MATERIALES Y MÉTODOS UTILIZADOS:</b>		
OBSERVACIONES : -----		
-----		
-----		
-----		
<b>CRONOGRAMA :</b>		
OBSERVACIONES : -----		
-----		

FUENTES DE INFORMACIÓN:

RECURSOS:

CUMPLE

NO CUMPLE

HUMANOS

ECONÓMICOS

MATERIALES

PERFIL DE PROPUESTA TECNOLÓGICA

Aceptado

Negado

el diseño de propuesta tecnológica por las siguientes razones:

a)

b)

c)

ESTUDIO REALIZADO POR EL ASESOR:

NOMBRE Y FIRMA DEL ASESOR: Ing. Mónica Correa

22 10 2024

FECHA DE ENTREGA DE INFORME