



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



**Ingeniería en Finanzas y Auditoría**

*TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA*

**TEMA:**

**"ANÁLISIS SOBRE EL IMPACTO SOCIAL Y FINANCIERO GENERADO EN LAS ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN DE METALMECÁNICA Y CONEXOS BUENA VENTURA "ASOMECATURA.**

**ESTUDIO DE LOS ACTORES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI"**

**Autora:**

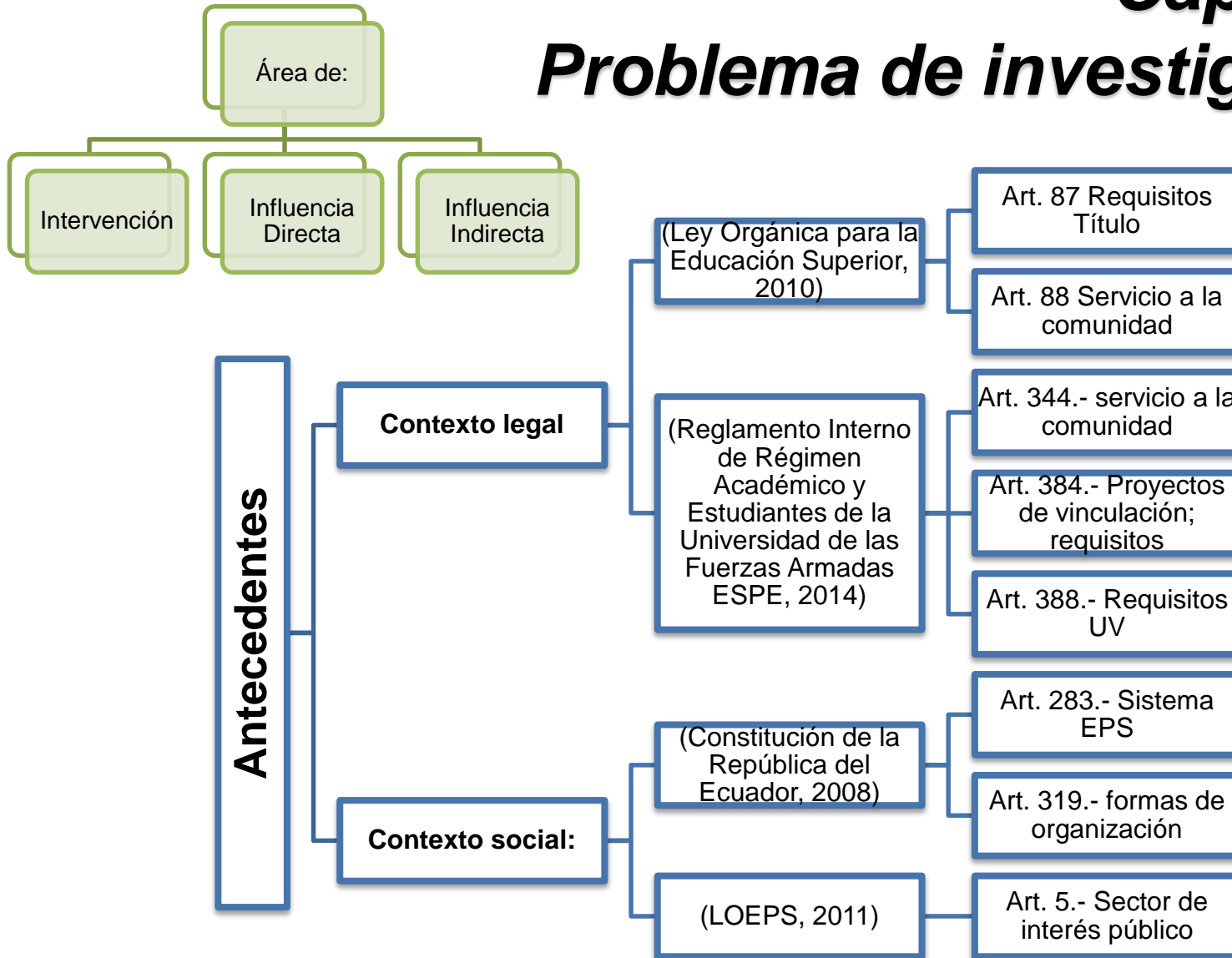
Yessenia Brigitte Peñaherrera Lopez

**Tutor:** Ing. Julio César Tapia



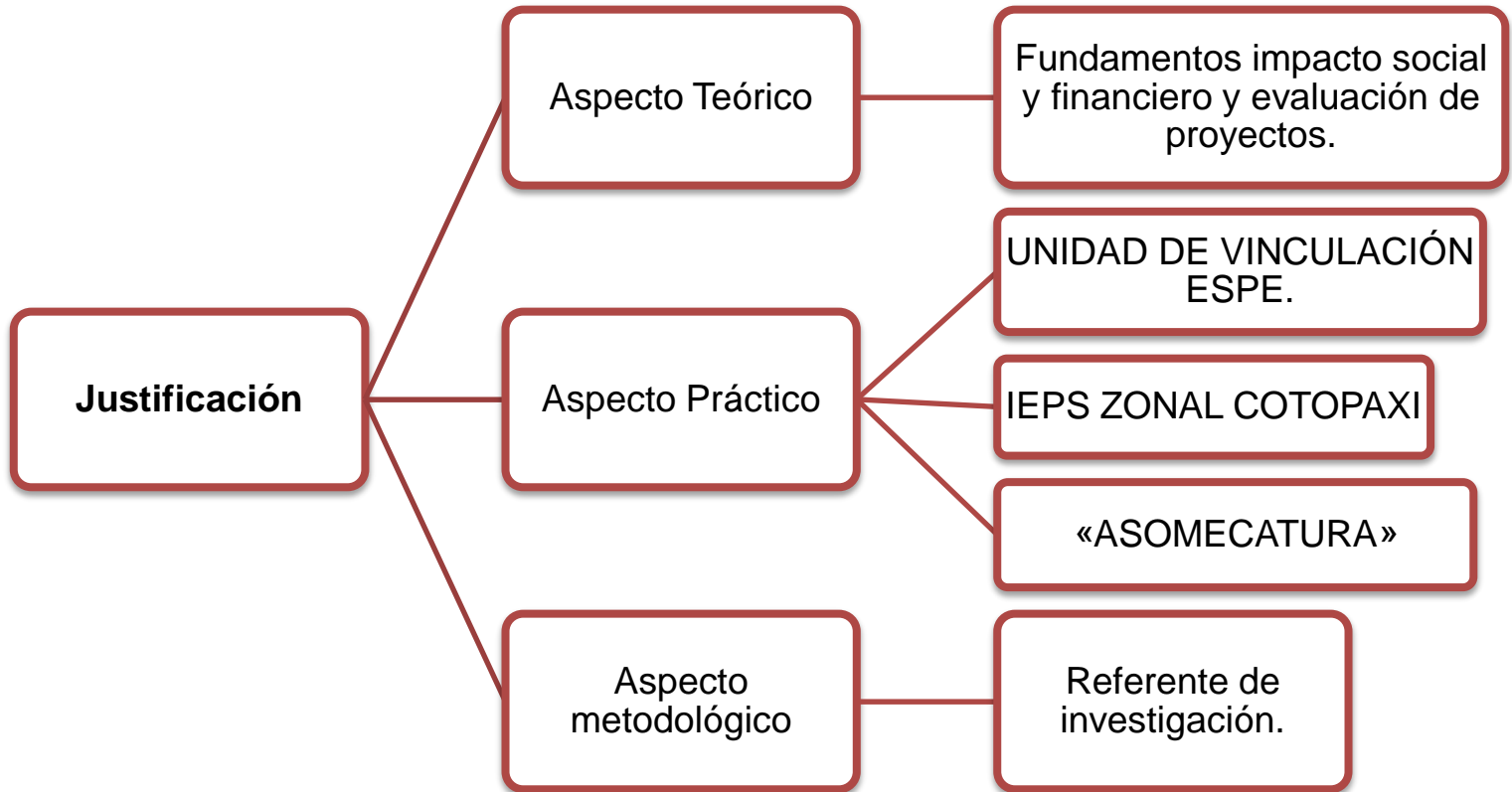
# Capítulo I

## Problema de investigación



Problema

Delimitación



# Objetivos: General y Específicos

Analizar el impacto social y financiero generado en las actividades de los miembros de la Asociación de Producción de Metalmecánica y Conexos Buena Ventura “ASOMECATURA” actores de la EPS de la Provincia de Cotopaxi

Estructurar la fundamentación teórica respecto a los ejes de capacitación.

Fundamentar teóricamente la evaluación del proyecto de vinculación

Desarrollar fundamentos teóricos y el análisis financiero para determinar el impacto financiero.

Diseñar la metodología de investigación.

Analizar los resultados de la investigación

Presentar propuesta, conclusiones y recomendaciones

## Hipótesis

- Incide positivamente

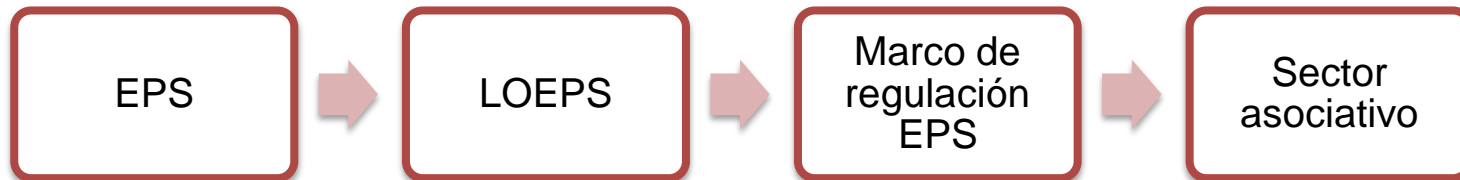


# Capítulo II

## Impacto Social

(Secretaría de Estado para la Cooperación Internacional y para Iberoamérica, 2010)

- «resultado que implica un mejoramiento significativo y en algunos casos, perdurable o sustentable en el tiempo, en alguna de las condiciones o características de la población objetivo y que se plantearon como esenciales en la definición del problema que dio origen al proyecto»



# Asociación/ ejes de capacitación



## EJE I: Organización y Gestión

- Proceso Administrativo
- Etapas del proceso administrativo
  - Planificación,
  - Organización
  - Dirección
  - Control

## EJE II: Gestión de Recursos Humanos

- Gestión de Recursos Humanos
- funciones del Departamento de Recursos Humanos
- Reclutamiento, Educación, capacitación y formación.
- Evaluación de desempeño
- comunicación y motivación laboral y prevención de Riesgos laborales

## EJE III: Liderazgo

- Liderazgo
- Líder
- Características del líder
- Estilos de liderazgo
- Líder Autocrático
- Líder Democrático
- Líder Carismático

## EJE IV Plan de negocios

- Definiciones generales de plan de negocio
- Ventajas
- Desventajas
- Características
- Etapas de la creación de un negocio
- Estructura del plan de negocio



# Capítulo III

## *Evaluación del proyecto de vinculación*

Fundamentación  
Teórica – Evaluación  
proyecto de  
vinculación

- «proceso dinámico, continuo y sistemático, enfocado hacia los cambios de las conductas y rendimientos, mediante el cual verificamos los logros adquiridos en función de los objetivos propuestos(...), como un elemento clave para mejorar”

(Chasque , 2015)



# Evaluación Proyecto de vinculación

## Proyecto de vinculación

Propósito

Instituciones

Duración

Equipo de trabajo

Beneficiarios

Desarrollo

## Componentes de evaluación

Localización

Información demográfica

Información socio-económica

Información de permanencia  
asociativa

EVALUACIÓN DE ASPECTO  
DESARROLLO PROYECTO

IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES  
DE CAPACITACIÓN





# Capítulo III

## Impacto Financiero

(Peñaherrera, 2016)

«impacto financiero como la identificación de los efectos financieros que debido a la intervención de un proyecto se han producido en la población objeto de análisis o en su entorno, esto relacionado con las actividades y toma de decisiones en cuanto a la administración, control, utilización de dinero y otros recursos»

Fundamentación teórica para impacto financiero.

- Finanzas
- Importancia
- Relación con otras disciplinas...

Información contable

- EEFF
- ANALISIS FINANCIERO



# ANÁLISIS FINANCIERO

## Análisis Horizontal

Determina el comportamiento de los rubros crecimiento o decrecimiento

## Análisis Vertical

Determina la participación relativa de cada rubro - cambios estructurales.

## Indicadores Financieros

Son proporciones permiten identificar con comportamiento cuentas.

**Indicadores de Liquidez o solvencia**

liquidez

**Indicadores de endeudamiento o apalancamiento**

Endeudamiento.

**Indicadores de rotación o actividad**

eficiencia en el manejo de recursos

**Indicadores de rentabilidad**

Analiza la generación de beneficios.



# Aplicación práctica - Análisis Vertical

EEFF 2015



## ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN DE METALMECÁNICA Y CONEXOS BUENA VENTURA "ASOMECATURA"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015  
EXPRESADO EN USD

<b>ACTIVOS</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Caja	675,87	
Bancos	1.324,98	
Clientes	1.500,00	
Inventario de materiales	2.435,81	
Arrendos pre pagados	70,00	
Crédito Tributario por Ret. IVA	-	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		6006,66
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Herramientas	1.648,98	
(-) Dep. Herramientas	(94,56)	
Equipo de Computación	700,00	
(-) Dep. Equipo de Computación	(56,78)	
Muebles de Oficina	200,00	
(-) Dep. Muebles de Oficina	(43,67)	
Maquinaria y Equipo	5.567,87	
(-) Dep. Acumulada Maquinaria y Equipo	(976,23)	
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		6945,61
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>12952,27</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Proveedores por pagar	1.199,00	
Socios por pagar	1.264,76	
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		2463,76
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Préstamo Bancario	3.698,38	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		3698,38
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>6162,14</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital suscrito y pagado	6.800,00	
Reserva legal	-	
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	
Resultados del Ejercicio Actual	(9,87)	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>6790,13</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>12952,27</b>

## ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN DE METALMECÁNICA Y CONEXOS BUENA VENTURA "ASOMECATURA"

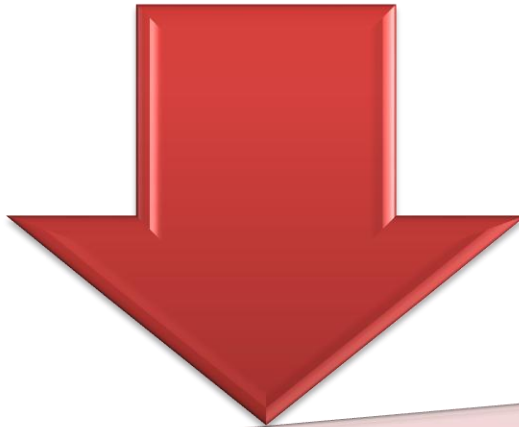
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015  
EXPRESADO EN USD

<b>VENTAS</b>	10.980,00	
(-) Costo de ventas	7.686,00	
<b>(=) Utilidad en Ventas</b>		3.294,00
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
Depreciación Activos fijos	1.171,24	
Servicios Básicos	577,86	
Arrendos Pagados	850,00	
Servicios Bancarios	176,45	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		178,32
Útiles de oficina	25,78	
Útiles de aseo y limpieza	12,54	
Honorarios Profesionales	140,00	
<b>GASTOS DE VENTAS</b>		350,00
Publicidad y propaganda	350,00	
<b>(=) Utilidad o pérdida del ejercicio</b>		<b>(9,87)</b>



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL



## ACTIVOS

- ACTIVOS CORRIENTES  
• 46,38%
- ACTIVOS NO CORRIENTES  
• 53,62%



## FUENTES DE FINANCIAMIENTO

- PASIVO CORRIENTE  
• 19,02%
- PASIVO NO CORRIENTE  
• 28,55%
- PASIVO TOTAL  
• 47,57%
- PATRIMONIO  
• 52,43%



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# Resultados - Indicadores liquidez

Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Resultado
<b>Indicadores de liquidez</b>		
Indicador de liquidez corriente	$= \frac{\text{Activos circulantes}}{\text{Pasivos circulantes}}$	por $\frac{C}{\$} = 2,43$
Indicador de prueba ácida	$= \frac{\begin{array}{l} \text{Activos circulantes} \\ - \text{inventarios} \\ - \text{gastos prepagados} \end{array}}{\text{Pasivos circulantes}}$	por $\frac{C}{\$} = 1,42$

**Diagnóstico** : nivel optimo de liquidez



# Resultados - Indicadores endeudamiento

Indicadores de Endeudamiento		
Indicador de endeudamiento del activo	$= \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activos totales}} * 100$	47,57%
Indicador de endeudamiento patrimonial	$= \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	90,7%
Indicador de concentración del endeudamiento	$\text{corto plazo} = \frac{\text{pasivo corriente}}{\text{total pasivos}} * 100$	CECP=39,98%
	$\text{largo plazo} = \frac{\text{pasivo no corriente}}{\text{total pasivos}} * 100$	CELP=60,02%

**Diagnóstico** : concentración de endeudamiento a LP, alto nivel de dependencia riesgo



# Resultados - Indicadores actividad

Indicadores de Actividad		
Indicador de rotación de cartera	$= \frac{\text{Ventas netas a crédito ó ventas totales}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	7,32 veces
Indicador del período medio de cobranza	$= \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar o clientes}}{\text{Ventas}} * 365$	49,86 días
Indicador de rotación a activo fijo	$= \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo fijo neto tangible}}$	1,580 veces
Indicador de período promedio de rotación de activos	$= \frac{365}{\text{rotación de Activos fijos}}$	231,01 días
Indicador de rotación de ventas	$= \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$	0,84 veces
Indicador de período promedio de pago	$= \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar}}{\text{Inventarios}} * 365$	369 días



# Resultados - Indicadores de rentabilidad

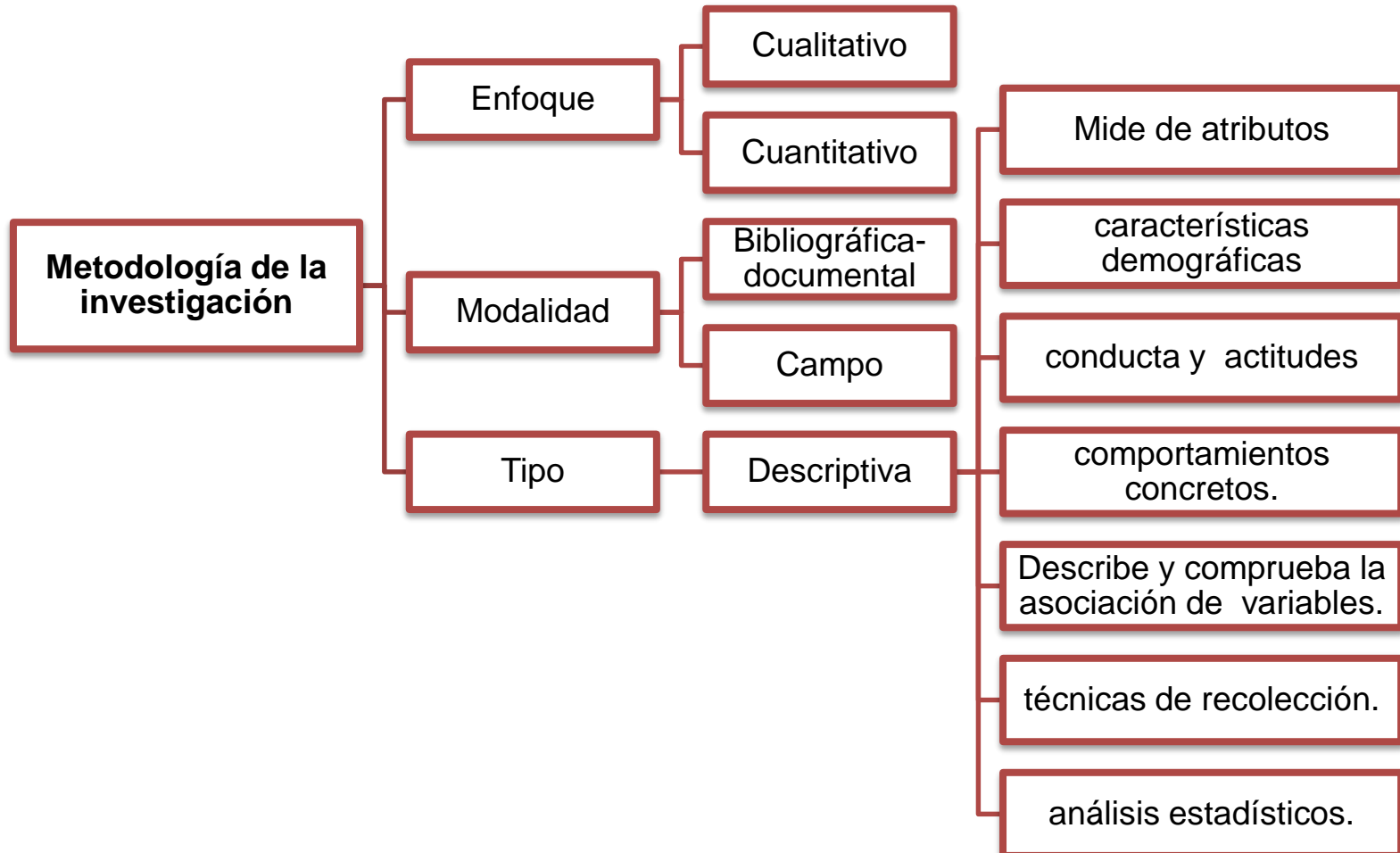
Indicadores de Rentabilidad		
Indicador de Rentabilidad sobre Activos	$ROA = \frac{\text{Utilidad o Beneficio Neto}}{\text{Activo}}$	-0,07%
Indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio	$ROE = \frac{\text{Utilidad o beneficio neto}}{\text{Patrimonio}}$	-0,14%
Indicador de margen de utilidad bruta	$= \frac{\text{Ventas} - \text{costo de venta}}{\text{Ventas}}$	30%
Indicador de margen de utilidad operacional	$= \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$	4,7%
Indicador de margen de utilidad neta	$= \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	-0,08%





# Capítulo V

## Diseño Metodológico



# Métodos de investigación

Inductivo - deductivo

Analítico - Sintético

## Población

11 asociaciones

Muestra selectiva intencional  
«ASOMECATURA»

## Técnicas de recolección de información

Entrevista (enfoque cualitativo)

Encuesta (enfoque cuantitativo)

## Validez y confiabilidad

Área de conocimiento

Área metodológica

## Análisis de datos

SPSS

• Herramienta estadística

Prueba de hipótesis

• Matriz de correlación - Coeficiente de Pearson



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## Resultados de la Investigación

Levantamiento de información

Discusión de los resultados

- 2 enfoques

Análisis e interpretación

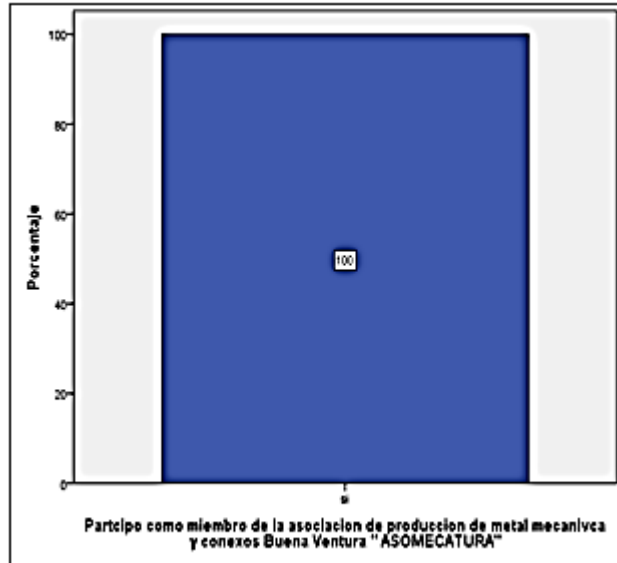


Figura 22 Participación en proyecto de vinculación

Tabla 13 Participación en proyecto de vinculación

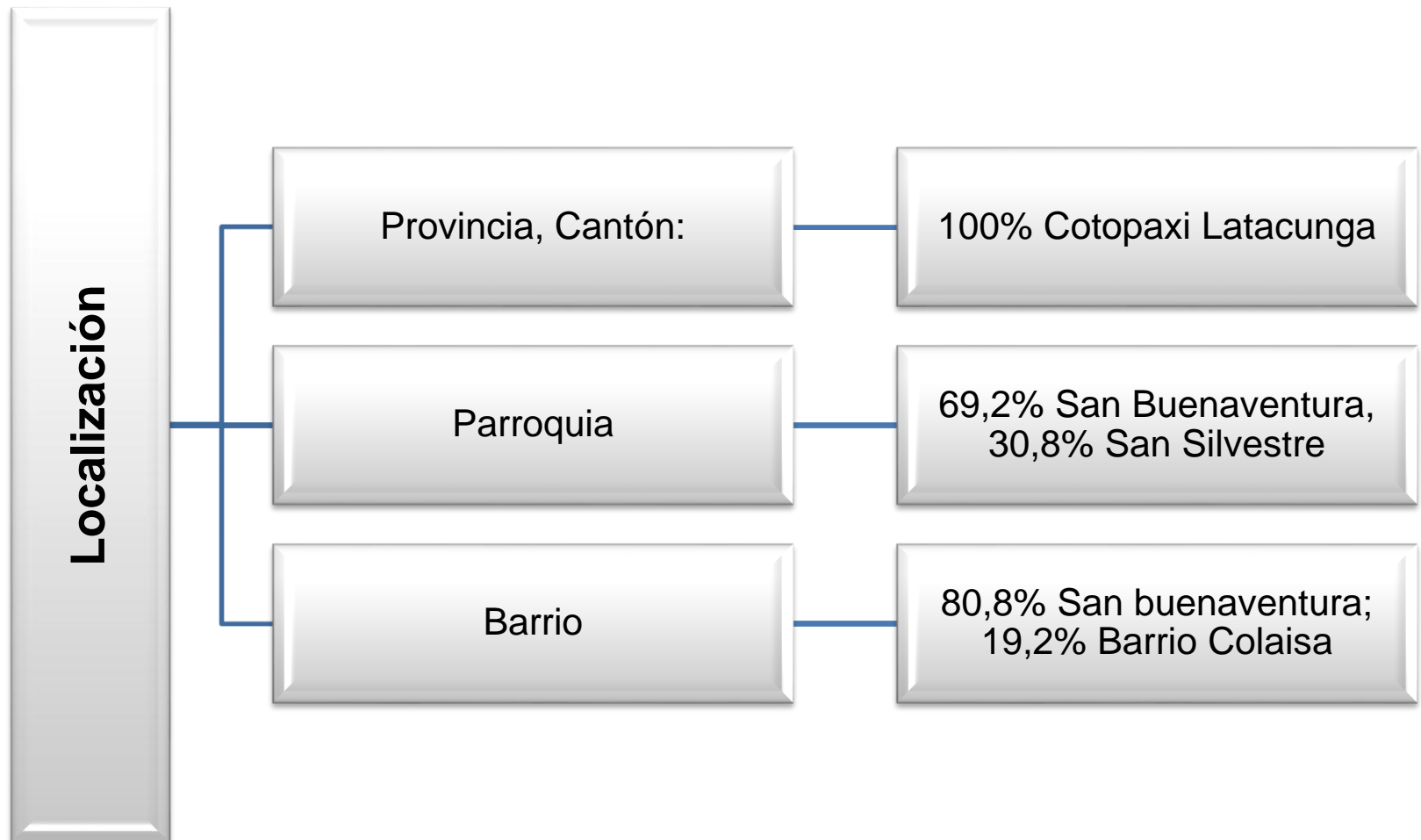
¿Participó usted como miembro de la Asociación de Producción de Metalmecánica y Conexos Buena Ventura "ASOMECATURA en los talleres de capacitación denominados fortalecimiento de buenas prácticas orientadas al desarrollo de las competencias en los líderes y actores de la EPS de la Provincia de Cotopaxi, proyecto desarrollado del 15 de marzo al 15 de mayo del 2015 por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L?

Variables	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	26	100	100,0	100,0
NO	0	0		
Total	26	100,0		

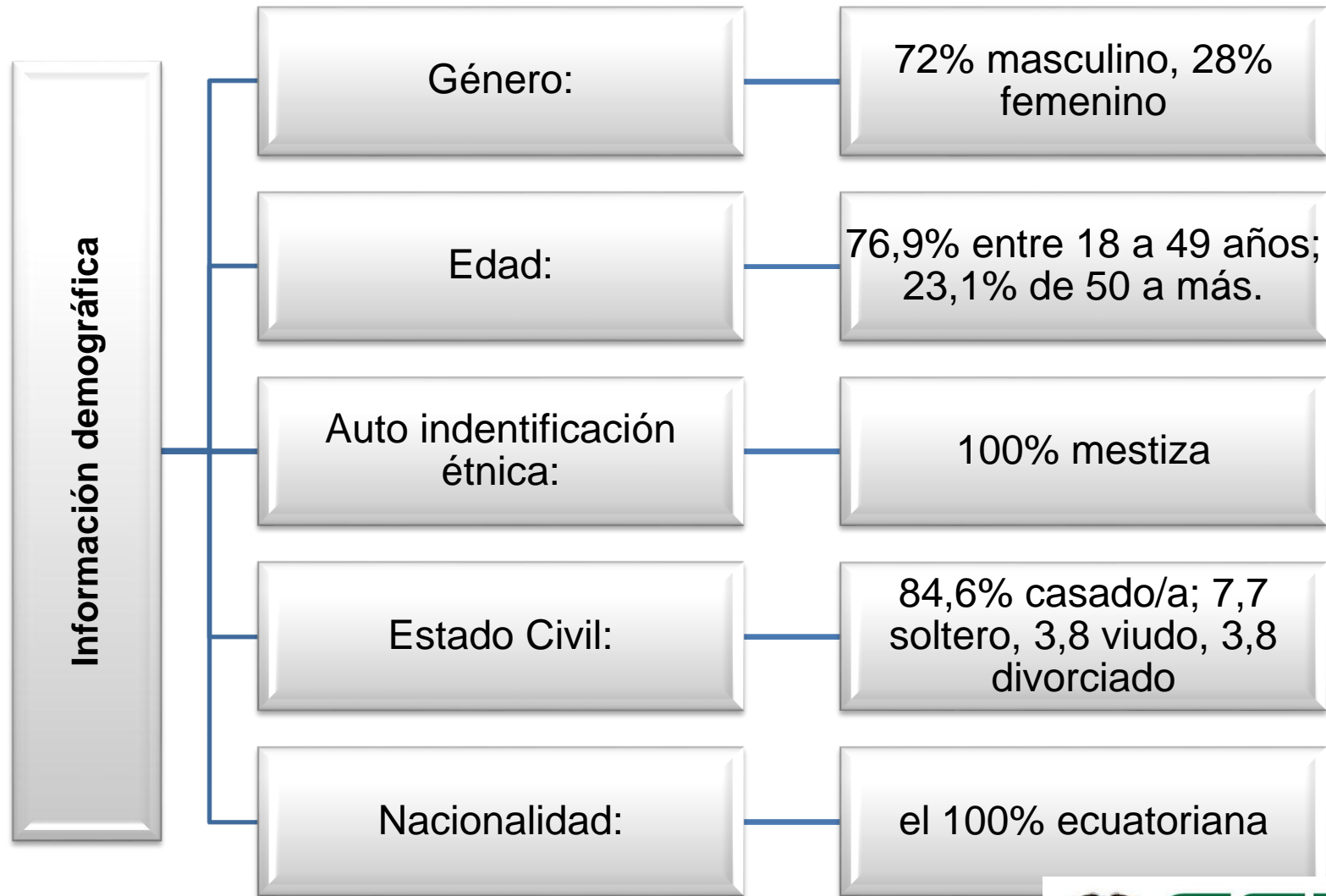
Participación en Proyecto de vinculación

- 100% de los asociados.

# Resultados - Localización asociados

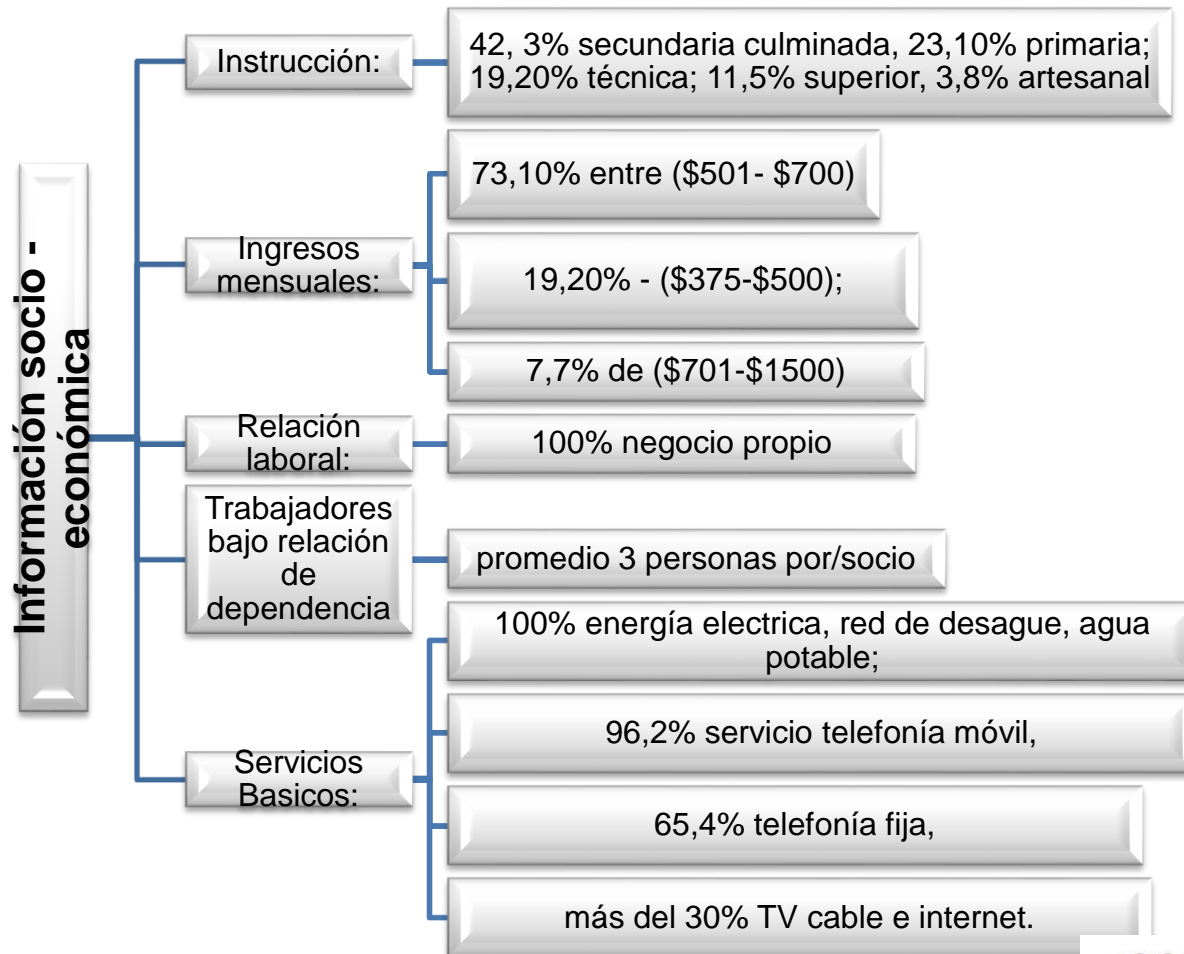


# Resultados - Información demográfica

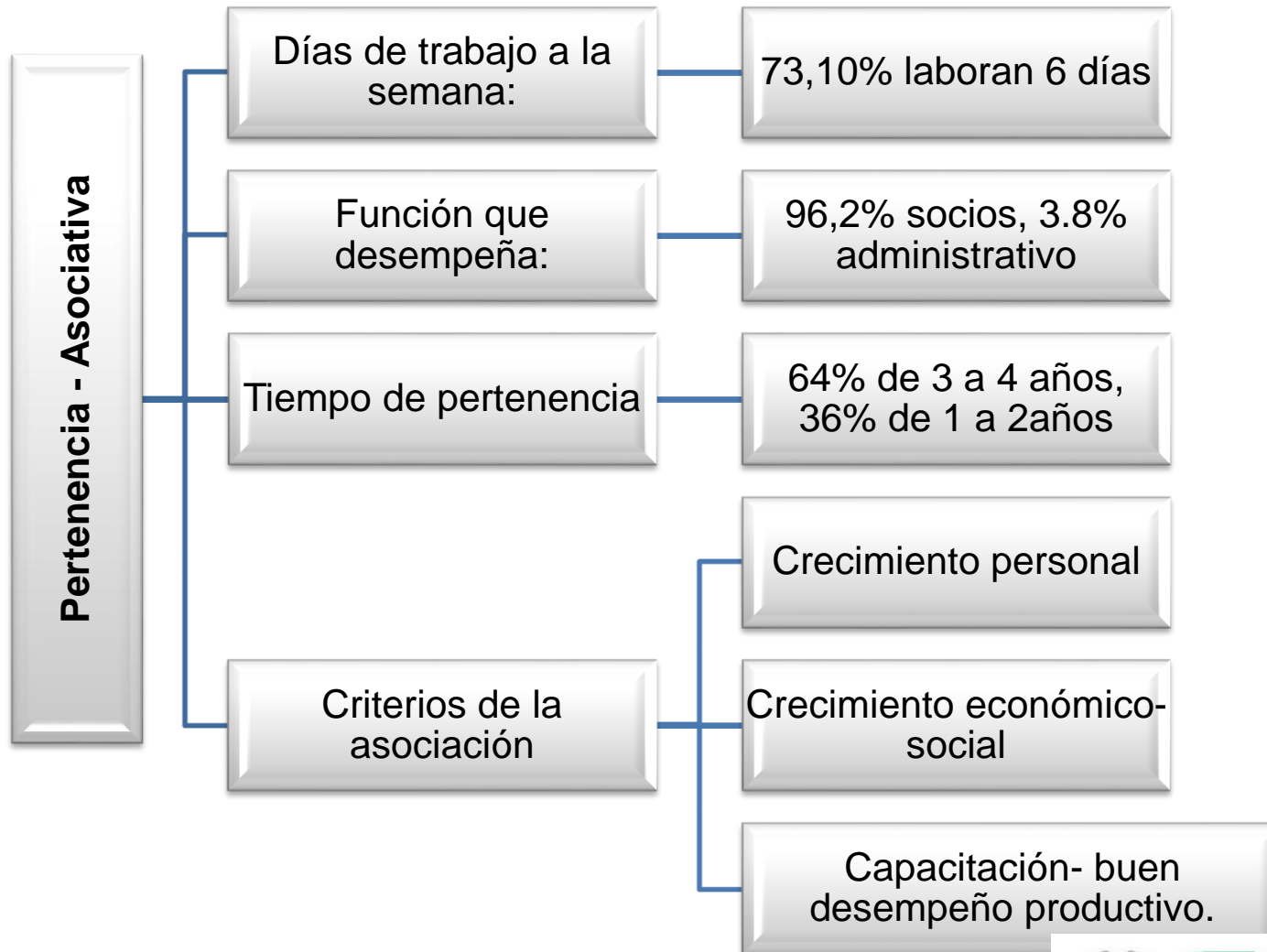


# Resultados

## Información socio-económica



# Resultados - pertenencia asociativa

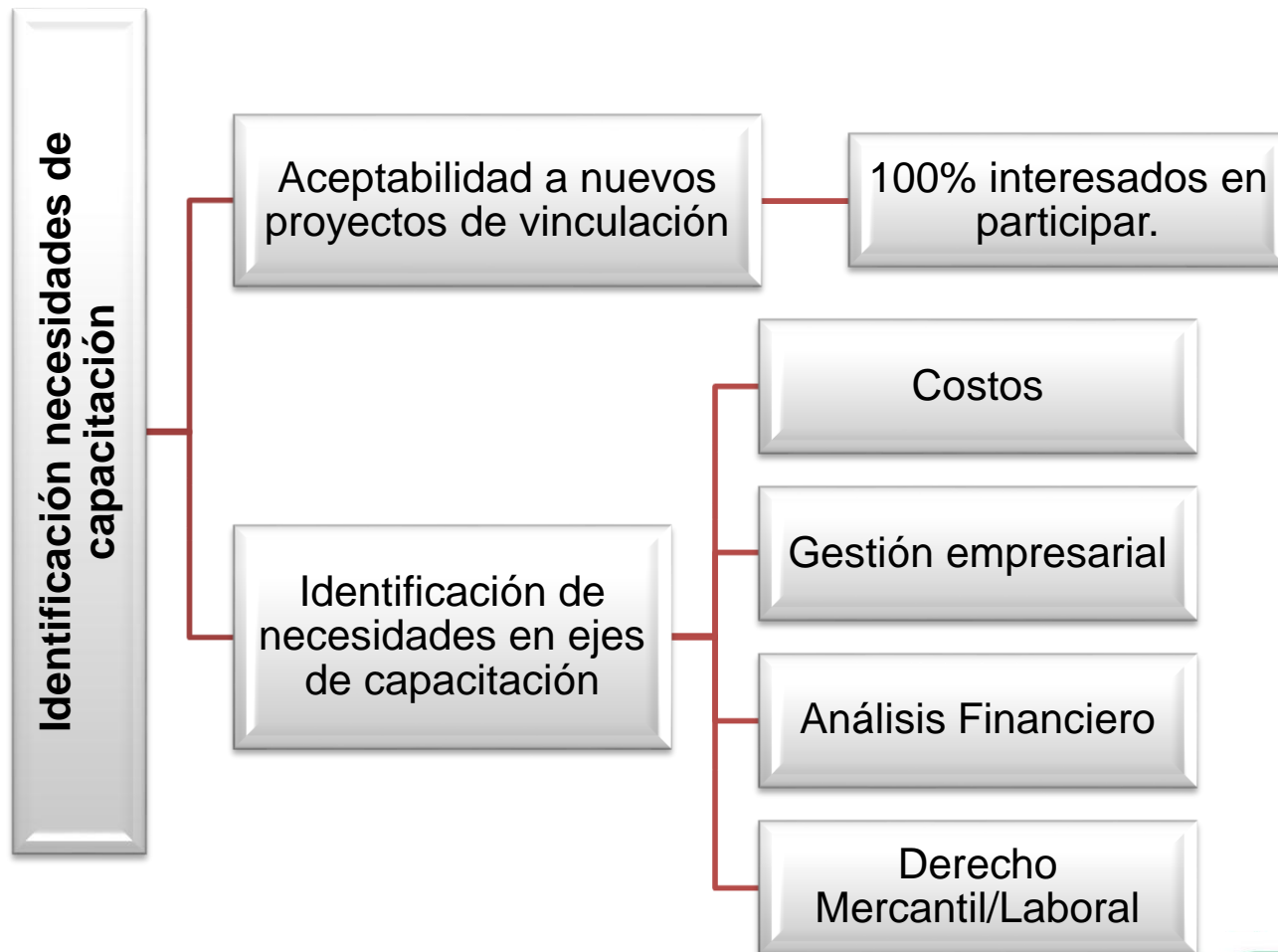


## Aspectos de ejecución del proyecto de vinculación

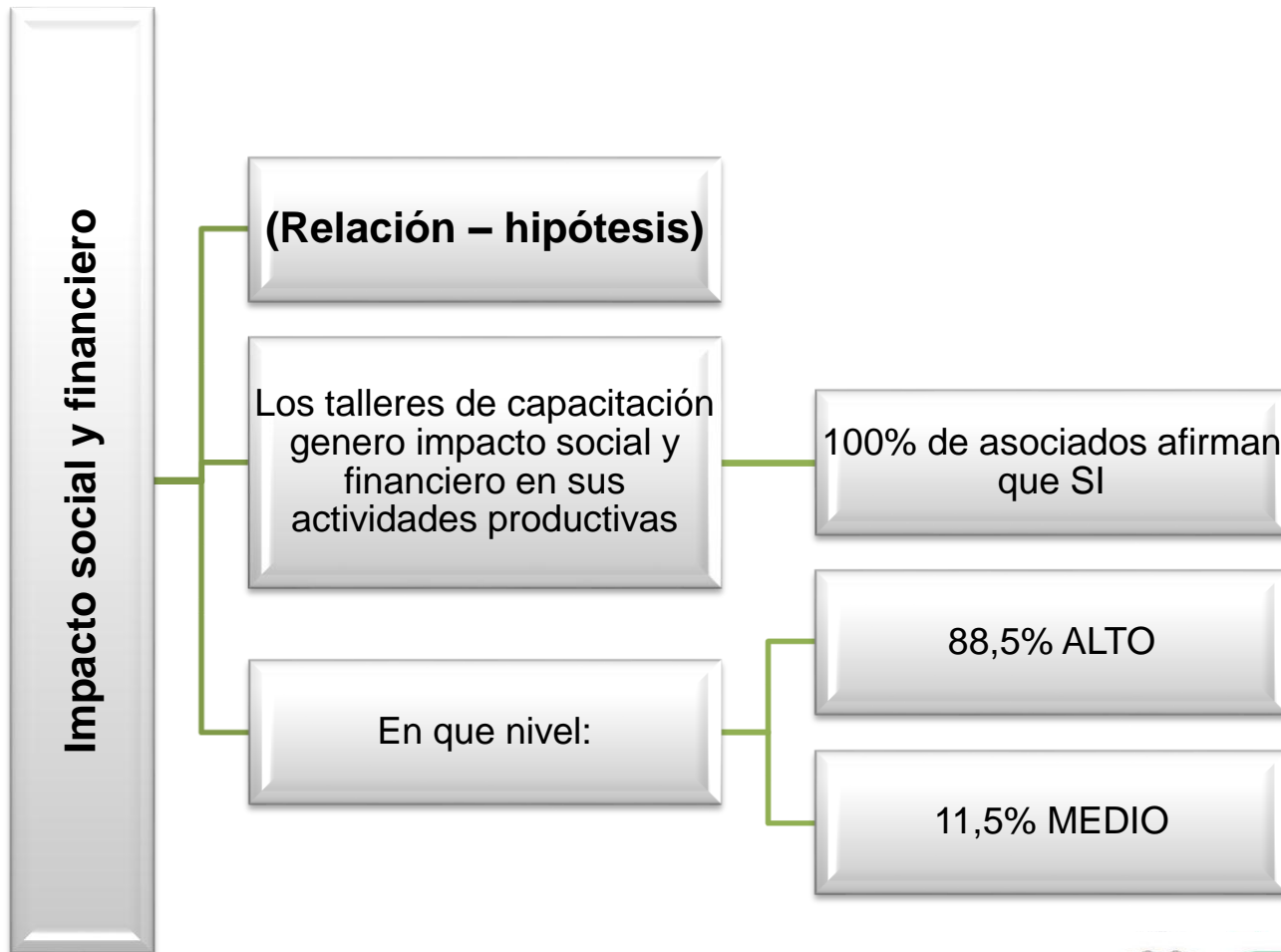




# Resultados - Identificación necesidades de capacitación



# Resultados - Impacto generado social y financiero



## Impacto Social

### Organización y gestión:

- Aplican el proceso administrativo en su negocio.

### Gestión de RRHH

- El personal altamente capacitado para sus actividades.
- procedimientos de reclutamiento y selección.
- Formación y capacitación pertinente al trabajo nuevo.
- Evaluaciones del desempeño del personal.
- Equipo especializado para prevención de riesgos laborales.

### Liderazgo

- Ejerce mejor liderazgo con colaboradores.

### Plan de negocios

- Herramienta efectiva para la toma de decisiones.



## Impacto Financiero

Incremento de la productividad

Disminución del nivel de desperdicios

Reducción de costos

Precios más competitivos al mercado

Incremento de la rentabilidad.

Realizar análisis financiero a las actividades de su negocio para la toma de decisiones.

Crecimiento en:

- Adquisición de activos fijos
- Reinversión de capital en mercadería
- Expansión del negocio
- Contratación de personal.



# Resultados - agrupados del estudio



**Nota:** La escala de medición para este análisis agrupado fue de tres

niveles:

Muy bueno

Bueno

Malo.



# Prueba de hipótesis matriz de correlación

**H0:**

- El Impacto Social y Financiero no incide positivamente en las actividades productivas de la ASOMECATURA actores de la EPS de la Provincia de Cotopaxi.

**H1:**

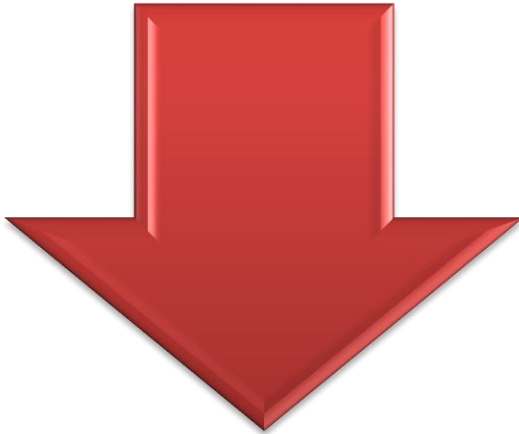
- El Impacto Social y Financiero incide positivamente en las actividades productivas de ASOMECATURA actores de la EPS de la Provincia de Cotopaxi

Nivel de  
significancia  
de 5%

Correlaciones			
		Impacto social (agrupado)	Impacto financiero (agrupado)
Actividades de la asociación (agrupado)	Correlación de Pearson	<b>,867</b>	<b>,604</b>
	Sig. (bilateral)	,031	,028
	N	26	26



# CONCLUSIONES



## APOYO A LA EPS.

- Instrumento referente de estudio e investigación.
- Ejes de conocimiento con fortalezas en área administrativa y financiera



## APOYO INTERINTITUCIONAL

- Nuevos Análisis de otras Asociaciones o proyectos
- Otras carreras que prueba una vinculación en otras áreas del conocimiento.



# RECOMENDACIONES

**CORTO  
PLAZO**

**II ETAPA DEL  
PROYECTO DE  
VINCULACIÓN**

«Fortalecimiento de  
buenas prácticas  
orientado al  
desarrollo de  
competencias»

**MEDIANO  
PLAZO**

**TALLERES  
PERMANENTES  
DE  
CAPACITACIÓN**

Conlleve la  
capacitación en  
diferentes ejes de  
conocimiento

**LARGO  
PLAZO**

**I ESCUELA GRATUITA  
A NIVEL NACIONAL  
DE CAPACITACIÓN**

Dirigida para  
actores líderes de  
la EPS del país.





***Gracias por su atención***



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA