



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Acepta la responsabilidad en tu vida.  
Se consciente de que serás tú quien te  
llevará a donde quieres ir, nadie más.

Les Brown



# DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA  
TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN  
FINANZAS-CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

## TEMA:

“EVALUACIÓN FINANCIERA EN UN CONTEXTO ECONÓMICO Y SOCIAL DEL OUTSOURCING EN LAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA PERIODO 2015 – 2018”

## AUTORAS:

- León Pérez, Thalía Mercedes
- Villamarín Jácome, Daniela Vanessa

## DIRECTORA:

Ing. Jiménez Silva, Erlinda Elisabeth MGS.

LATACUNGA  
2019





# CONTENIDO

## **CAPÍTULO I**

- EL OUTSOURCING EN LAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS

## **CAPÍTULO II**

- FUNDAMENTOS TEÓRICOS, CONCEPTUALES, LEGALES DEL OUTSOURCING

## **CAPÍTULO III**

- METODOLOGÍA DE ESTUDIO

## **CAPÍTULO IV**

- ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA BAJO UN CONTEXTO ECONÓMICO – SOCIAL

## **CAPÍTULO V**

- DIAGNÓSTICO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR DE ESTUDIO

## **CAPÍTULO VI**

- PROPUESTA DEL MODELO DE OUTSOURCING



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

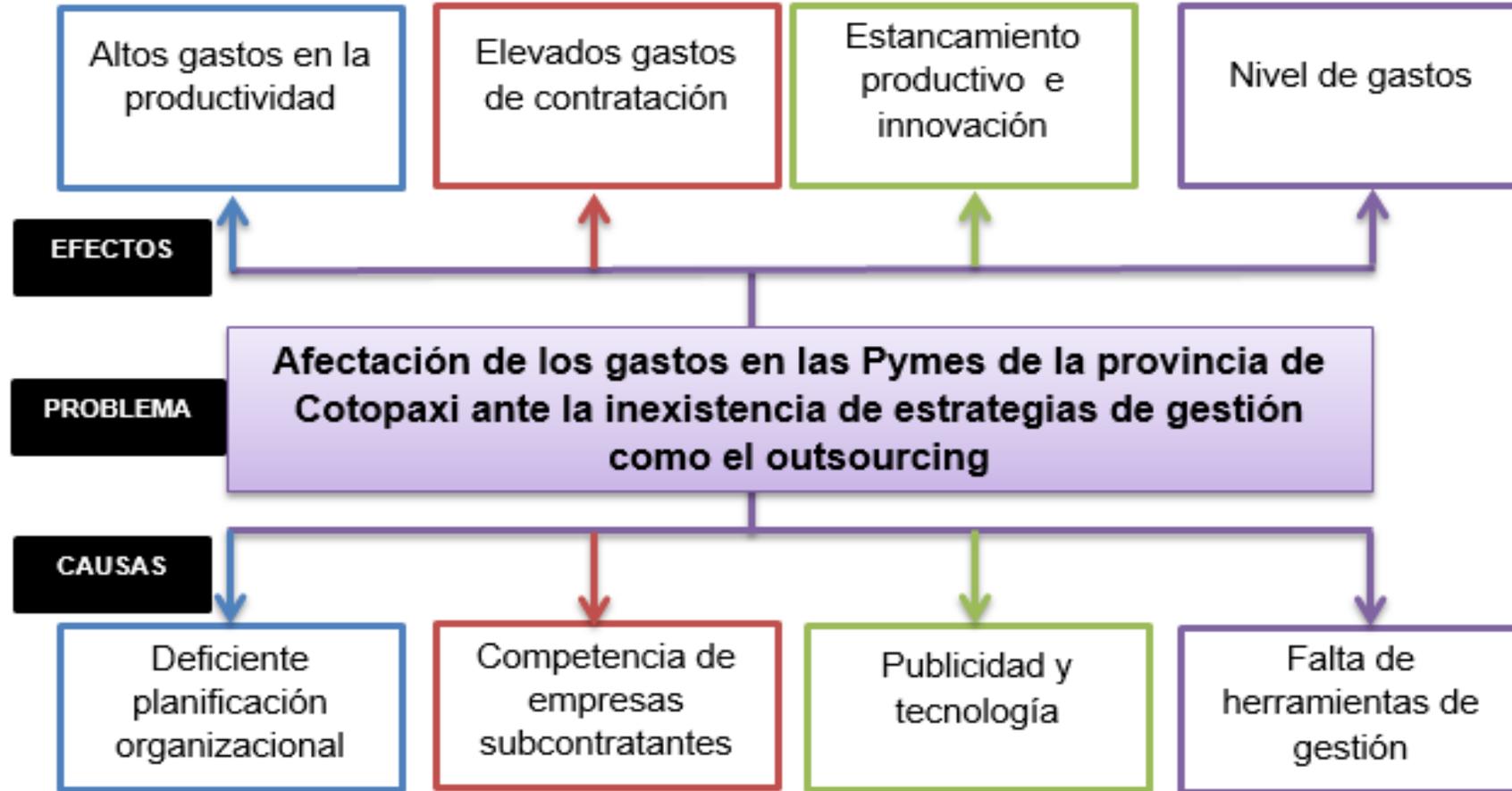
# CAPÍTULO I

## EL OUTSOURCING EN LAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE LAS PYMES EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI





# ÁRBOL DE PROBLEMAS





# CONTEXTUALIZACIÓN



MICRO: Ecuador -  
Cotopaxi



MESO: Nivel de  
Latinoamérica



MACRO: Nivel del  
mundo

# JUSTIFICACIÓN

## SOCIAL

- El outsourcing representa una oportunidad para las pymes



## ACADÉMICO

- Difusión del conocimiento e información del outsourcing



## PRÁCTICO

- Exigencias de actualización en el mercado



# OBJETIVOS

## OBJETIVO GENERAL

Evaluar financieramente el outsourcing de las actividades complementarias de las pymes de la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga periodo 2015 - 2018 con la finalidad de proponer una estrategia financiera

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Desarrollar los fundamentos teóricos, conceptuales, legales

Obtener la información financiera de las pymes

Identificar los posibles riesgos que pueden presentarse al utilizar el outsourcing

Presentar una propuesta del modelo de outsourcing viable para las pymes



## Hipótesis alternativa

El outsourcing como herramienta de gestión incide en el nivel de gastos de las pymes

## Hipótesis nula

El outsourcing como herramienta de gestión no incide en el nivel de gastos de las pymes



# CAPÍTULO II

**FUNDAMENTOS TEÓRICOS, CONCEPTUALES Y LEGALES DEL  
OUTSOURCING EN LAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE  
LAS PYMES EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI**



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## BASE TEÓRICA

### Teorema de David Ricardo

ventaja comparativa

especialización de las empresas y los países

### Teorema de Coase

economía de las organizaciones

alcance, comportamiento estratégico y marcar los límites de la empresa

### Teoría de Porter

cadena de valor

analiza las opciones del outsourcing en la externalización del negocio

### Teoría de la administración

Henry Fayol se centraba en definir la estructura para garantizar la eficiencia en todas las partes involucradas, sean éstos órganos o personas



# BASE CONCEPTUAL

**El outsourcing:** es la subcontratación de servicios a una empresa externa para que desarrolle ciertos procesos o actividades que no sean del giro del negocio

**Actividades complementarias:** aquellas acciones que realizan las compañías mercantiles, personas naturales u organizaciones de la Economía Popular y Solidaria con su propio personal ajenas a las labores propias

**El riesgo:** es la probabilidad de que ocurra una amenaza y se convierta en un desastre.

**Gestión financiera:** consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos y que pueda funcionar

**PYMES:** son las pequeñas y medianas empresas que poseen características propias en cuanto a su volumen en ventas, el capital social, cantidad de trabajadores y la producción



# BASE LEGAL

LEY O REGLAMENTO	ARTÍCULO
<b>Constitución de la República del Ecuador</b>	Art.327.-La relación laboral entre personas trabajadoras y empleadoras será bilateral y directa
<b>Mandato Constituyente 8 Eliminación y prohibición de tercerización</b>	Art.1.-Prohibición de la tercerización e intermediación laboral y sanción por violación Art.3.- Contratación de actividades complementarias
<b>Código de trabajo Ecuador</b>	Art. 36.- Representantes de los empleadores Art. 41.- Responsabilidad solidaria de empleadores
<b>Reglamento a la supresión de tercerización e intermediación laboral</b>	Art.1.-Prohibición de la tercerización e intermediación laboral y sanción por violación Art. 2.- Definición de actividades complementarias
<b>Ley de Régimen de Maquila y Contratación Laboral a tiempo parcial</b>	Art. 1.- Denominaciones



# CAPÍTULO III

## **METODOLOGÍA PARA EL ESTUDIO DEL OUTSOURCING EN LAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE LAS PYMES**



Sector de estudio

- Cotopaxi – Latacunga (pymes industriales y servicios)

Enfoque de investigación

- Método cuantitativo

Fuente de investigación

- Campo, Documental y Bibliográfica

Técnica

- Encuesta

Instrumento

- Cuestionario

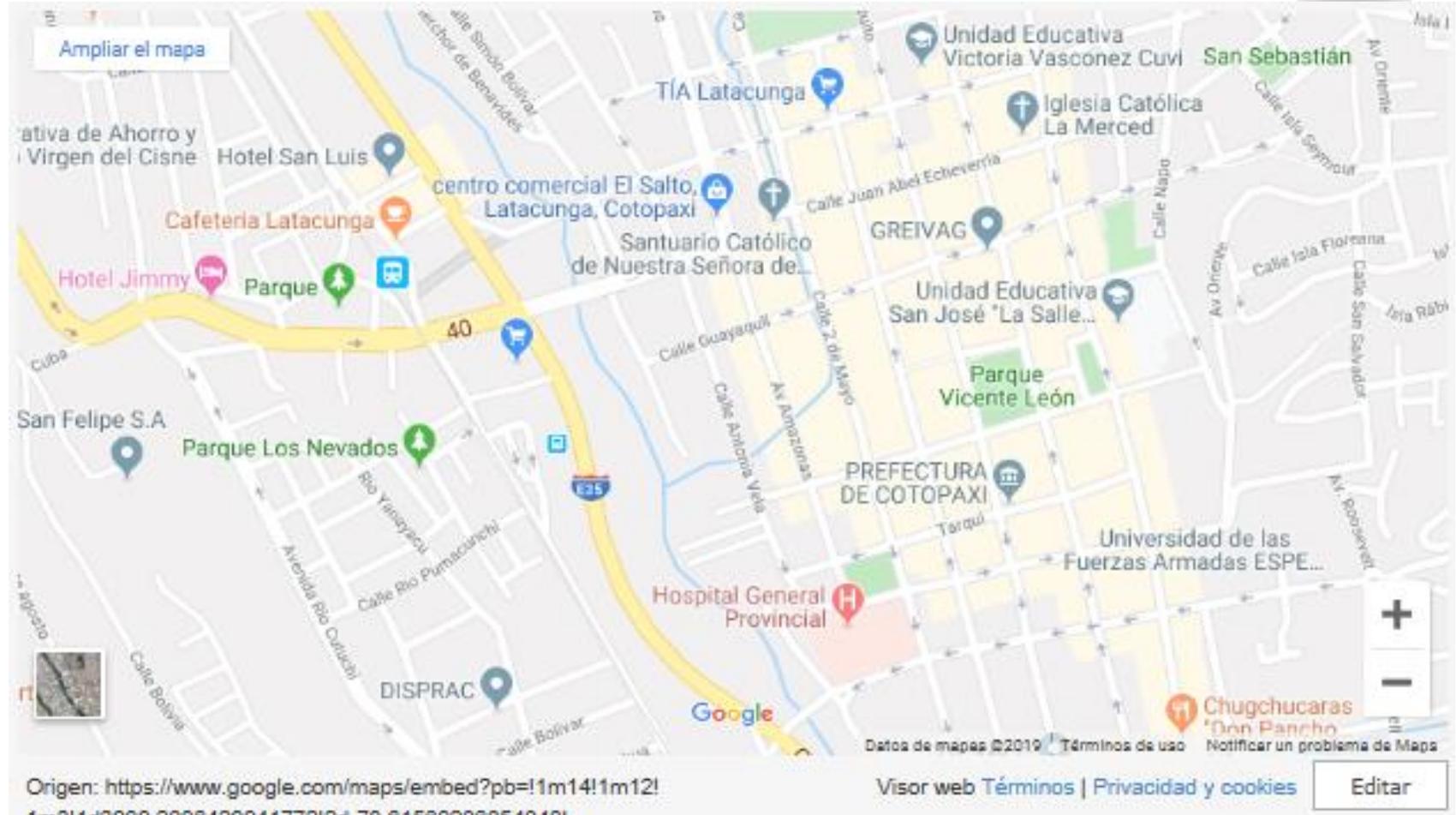


# POBLACIÓN

Se define como un conjunto de fenómenos con las mismas características



PYMES POR SECTOR	CANTIDAD
Agrícola	36
Comercial	29
Industrial	8
Servicios	27
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>



# MUESTRA

Fórmula finita:

$$n = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P \cdot Q}{(N - 1)e^2 + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

Dónde:

N: tamaño de la población

n: tamaño de la muestra

Z: nivel de confianza

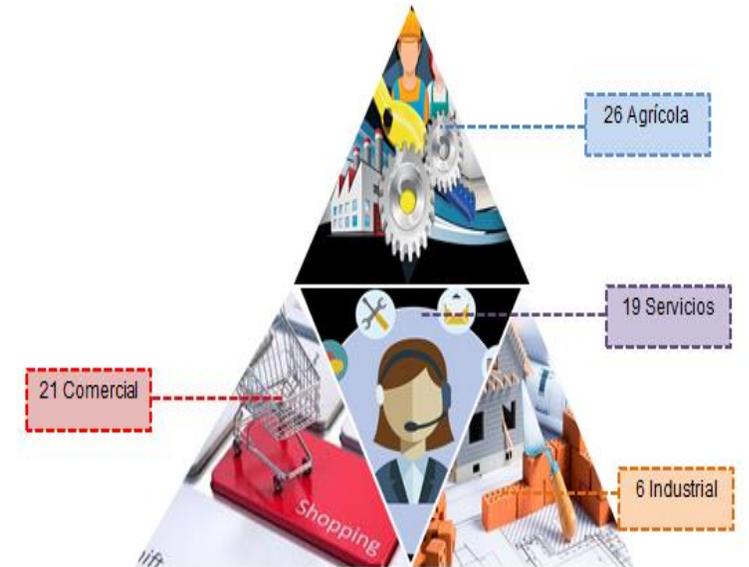
e : margen de error

p: probabilidad

N	100
Z	1,96
P	0,80
Q	0,20
E	5%

$$n = 71,29$$

$$n = 71 \text{ pymes}$$



# VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

## Resumen del puntaje de expertos

	TOTAL "SI"	TOTAL "NO"
Experto 1	4	0
Experto 2	4	0
Experto 3	4	0
Experto 4	4	0
Experto 5	4	0
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>0</b>

$$Gc = \frac{Rp}{Rp + Rn} \times 100$$

Dónde:

**Gc** = grado de concordancia significativa

**Rp** = Total de respuestas positivas de expertos

**Rn** = Total de respuestas negativas de expertos

$$Gc = \frac{20}{20 + 0} \times 100$$

$$Gc = \frac{20}{20} \times 100$$

$$Gc = 1 \times 100$$

$$Gc = 100\%$$

Se ha obtenido el resultado del 100% de acuerdo con los expertos, de manera que el instrumento posee una validez excelente debido a que el grado de concordancia significativo es mayor a 90%



# CAPÍTULO IV

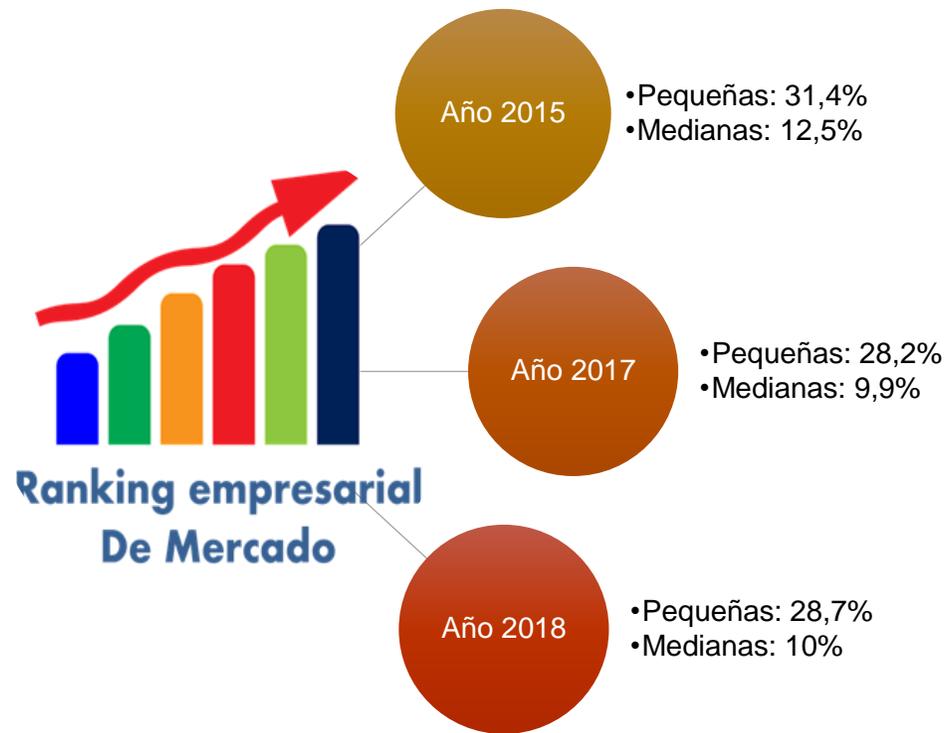
**ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA BAJO UN CONTEXTO ECONÓMICO – SOCIAL DEL OUTSOURCING EN LAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE LAS PYMES**

# RANKING EMPRESARIAL DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI

## Clasificación de empresas:

<b>Microempresas</b>	Entre 1 a 9 trabajadores	Ingresos menores a \$ 100.000,00
<b>Pequeña empresa</b>	Entre 10 a 49 trabajadores	Ingresos entre \$ 100.001,00 y \$ 1'000.000,00
<b>Mediana empresa</b>	Entre 50 a 199 trabajadores	Ingresos entre \$1'000.001,00 y \$ 5'000.000,00
<b>Empresa grande</b>	Más de 200 trabajadores	Ingresos superiores a los \$5'000.001,00

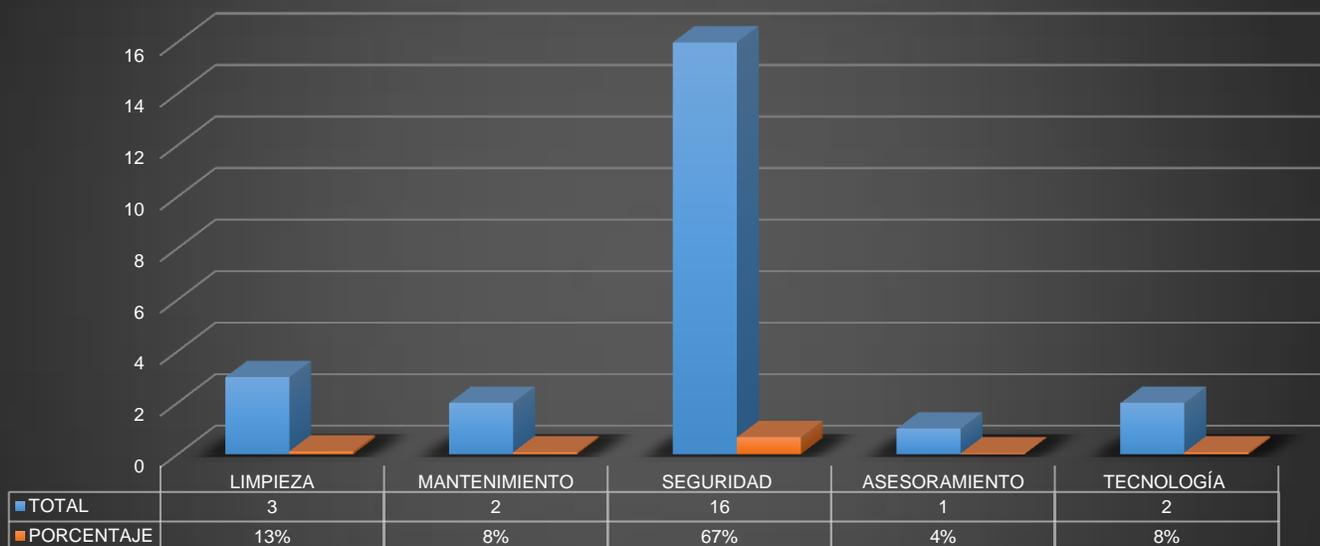
Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2019)



Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2019)

# SERVICIOS DE OUTSOURCING

## EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS PROVINCIA DE COTOPAXI



Se denota que en la Provincia de Cotopaxi existen varias empresas que ofrecen servicios de outsourcing a las pymes de la ciudad de Latacunga y sus alrededores

# ANÁLISIS FINANCIERO



EDITORIAL LA GACETA S.A

*La Gaceta*  
DIARIO INDEPENDIENTE DESDE 1967

Servicios Complementarios	%	Cálculo Año 2015	Cálculo Año 2017	Cálculo Año 2018	Análisis Horizontal		Análisis Vertical 2017
					Variación Absoluta \$	Variación Relativa %	
Limpieza	5%	\$ 2,322.43	\$ 2,034.04	\$ 2,946.01			1%
Mensajería	7%	\$ 3,251.40	\$ 2,847.66	\$ 4,124.41	\$2,188.73	45%	1%
<b>TOTAL GASTOS SERVICIOS COMPLEMENTARIOS</b>		<b>\$ 5,573.83</b>	<b>\$ 4,881.70</b>	<b>\$ 7,070.42</b>			
Número de empleados	10						
Número de empleados tercerizados	2						

## ANÁLISIS:

Del total de gastos de contratación de servicios de outsourcing la empresa destina el 1% para gastos de limpieza y el 1% en mensajería.

# ANÁLISIS FINANCIERO



## SOLUCIONES CONTABLES Y TRIBUTARIAS SOLCONTRICIA. LTDA



Servicios Complementario	%	Cálculo Año 2015	Cálculo Año 2017	Cálculo Año 2018	Análisis Horizontal		Análisis Vertical 2017
					Variación Absoluta \$	Variación relativa %	
Limpieza	10%	\$ 2,581.81	\$ 2,338.10	\$ 3,811.40			5%
Mantenimiento	5%	\$ 1,290.90	\$ 1,169.05	\$ 1,905.70	\$ 2,946.59	63%	2%
Tecnología	5%	\$ 1,290.90	\$ 1,169.05	\$ 1,905.70			2%
<b>TOTAL GASTOS SERVICIOS COMPLEMENTARIOS</b>		<b>\$ 5,163.61</b>	<b>\$ 4,676.20</b>	<b>\$ 7,622.79</b>			
Número de empleados	12						
Número de empleados tercerizados	2						

### ANÁLISIS:

Del total de gastos de contratación de servicios de outsourcing la empresa destina un 5% para limpieza, 2% para alimentación y el 2% en tecnología.



# CAPÍTULO V

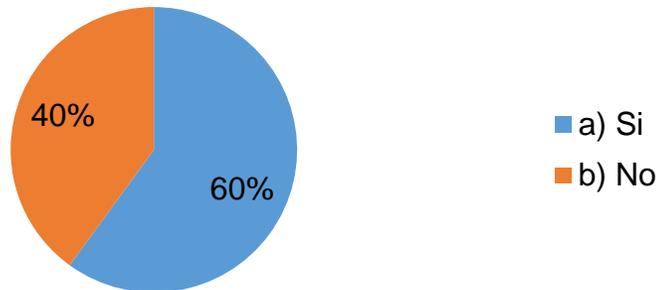
## DIAGNÓSTICO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR DE ESTUDIO

## VARIABLE INDEPENDIENTE: OUTSOURCING

**Pregunta 4.-** En su empresa actualmente utiliza outsourcing:

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
a) Si	15	0,6	60%	60%
b) No	10	0,4	40%	100%
Total	25	1	100%	

Utilización del outsourcing



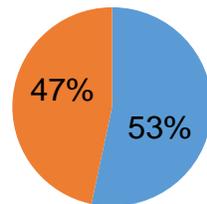
### Diagnóstico:

En el cantón Latacunga se determina que la mayoría de directivos de las pymes contratan los servicios de outsourcing por el abaratamiento de costos de mano de obra y reducción de gastos.

**Pregunta 8.-** La empresa ha tenido cambios desde que contrató los servicios de outsourcing:

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
a) Si	8	0,53	53%	53%
b) No	7	0,47	47%	100%
Total	15	1,00	100%	

**Cambios en la contratación de outsourcing**



- a) Si
- b) No

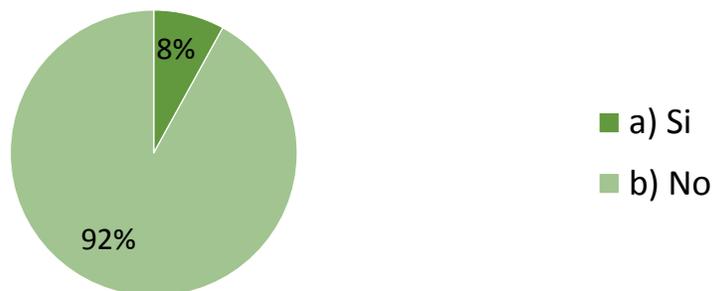
**Diagnóstico:**

En base a las encuestas realizadas a los directivos de las pymes se determinó que la contratación de outsourcing genera cambios en cuanto a la mejora de productividad, reducción de costos y la integración de riesgos.

**Pregunta 13.-** En su empresa manejan provisiones para cubrir los gastos futuros de la contratación de outsourcing:

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
a) Si	2	0,08	8%	8%
b) No	23	0,92	92%	100%
Total	25	1	100%	

Provisiones para gastos futuros de outsourcing



### Diagnóstico:

Todas las pymes no consideran a las provisiones como una cuenta importante, pese a sus bajos ingresos económicos que adquieren, es por ello que no guardan o reservan cierta cantidad de dinero para provisiones o planes contingentes que a futuro se pueden dar en la empresa.

**Pregunta 16.-** Según su opinión la contratación de outsourcing generaría impacto en la rentabilidad:

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	PORCENTAJE VÁLIDO	PORCENTAJE ACUMULADO
a) Si	21	0,84	84%	0,84
b) No	4	0,16	16%	1
Total	25	1	100%	

La contratación de outsourcing generaría impacto en la rentabilidad



**Diagnóstico:**

Al contratar servicios complementarios de outsourcing las pymes mejoran sus beneficios económicos obtenidos mediante las inversiones propias y externas.

## Frecuencias Observadas

PREGUNTAS	SI	NO	TOTAL
<i>VI: Outsourcing en actividades complementarias</i>			
4.- En su empresa actualmente utiliza outsourcing	15	10	<u>25</u>
8.- La empresa ha tenido cambios desde que contrató los servicios de outsourcing	8	7	15
<i>VD: Nivel de gastos</i>			
13.- En su empresa manejan provisiones para cubrir gastos futuros de la contratación de outsourcing	2	23	25
16.- Según su opinión la contratación de outsourcing generaría impacto en la rentabilidad	21	4	25
<b>TOTAL</b>	<u>46</u>	44	<u>90</u>

## Frecuencias esperadas

PREGUNTAS	SI	NO	TOTAL
<i>VI: Outsourcing en actividades complementarias</i>			
4.- En su empresa actualmente utiliza outsourcing	12,78	12,22	25
8.- La empresa ha tenido cambios desde que contrató los servicios de outsourcing	7,67	7,33	15
<i>VD: Nivel de gastos</i>			
13.- En su empresa manejan provisiones para cubrir gastos futuros de la contratación de outsourcing	12,78	12,22	25
16.- Según su opinión la contratación de outsourcing generaría impacto en la rentabilidad	12,78	12,22	25
<b>TOTAL</b>	46	44	90

$$FE = \frac{(Total\ de\ la\ fila) * (Total\ de\ la\ columna)}{Total\ de\ la\ fila\ y\ columna}$$

# CHI – CUADRADO

$$X_c^2 = \Sigma \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

- $X_c^2$  = Valor calculado del Chi-cuadrado
- $\Sigma$  = Sumatoria
- $O_i$  = Frecuencia Observada
- $E_i$  = Frecuencia Esperada

$$X_c^2 = \frac{(15 - 12,78)^2}{12,78} + \frac{(10 - 12,22)^2}{12,22} + \frac{(8 - 7,67)^2}{7,67} + \frac{(7 - 7,33)^2}{7,33} + \frac{(2 - 12,78)^2}{12,78} + \frac{(23 - 12,22)^2}{12,22} + \frac{(21 - 12,78)^2}{12,78} + \frac{(4 - 12,22)^2}{12,22}$$

$$X_c^2 = 0,385 + 0,403 + 0,014 + 0,014 + 9,09 + 9,50 + 5,28 + 5,53$$

$$X_c^2 = 30,216$$

# GRADOS DE LIBERTAD

## Fórmula:

$$gl = (fila - 1)(columna - 1)$$

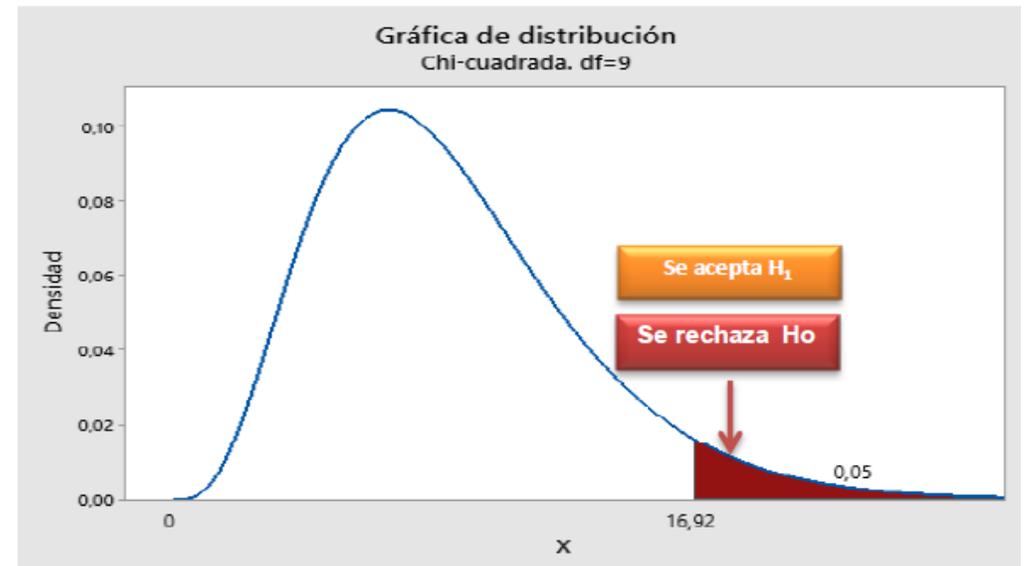
$$gl = (r - 1)(c - 1)$$

$$gl = (4 - 1)(4 - 1)$$

$$gl = 9$$

## Tabla de distribución de Chi- cuadrado

g.d.l	0,001	0,005	0,01	0,02	0,025	0,03	0,04	0,05	0,10	0,15	0,20	0,25
1	10,828	7,879	6,635	5,412	5,024	4,709	4,218	3,841	2,706	2,072	1,642	1,323
2	13,816	10,597	9,210	7,824	7,378	7,013	6,438	5,991	4,605	3,794	3,219	2,773
3	16,266	12,838	11,345	9,837	9,348	8,947	8,311	7,815	6,251	5,317	4,642	4,108
4	18,467	14,860	13,277	11,668	11,143	10,712	10,026	9,488	7,779	6,745	5,989	5,385
5	20,515	16,750	15,086	13,388	12,833	12,375	11,644	11,070	9,236	8,115	7,289	6,626
6	22,458	18,548	16,812	15,033	14,449	13,968	13,198	12,592	10,645	9,446	8,558	7,841
7	24,322	20,278	18,475	16,622	16,013	15,509	14,703	14,067	12,017	10,748	9,803	9,037
8	26,124	21,955	20,090	18,168	17,535	17,010	16,171	15,507	13,362	12,027	11,030	10,219
9	27,877	23,589	21,666	19,679	19,023	18,480	17,608	16,919	14,684	13,288	12,242	11,389
10	29,588	25,188	23,209	21,161	20,483	19,922	19,021	18,307	15,987	14,534	13,442	12,549
11	31,264	26,757	24,725	22,618	21,920	21,342	20,412	19,675	17,275	15,767	14,631	13,701
12	32,909	28,300	26,217	24,054	23,337	22,742	21,785	21,026	18,549	16,989	15,812	14,845
13	34,528	29,819	27,688	25,472	24,736	24,125	23,142	22,362	19,812	18,202	16,985	15,984
14	36,123	31,319	29,141	26,873	26,119	25,493	24,485	23,685	21,064	19,406	18,151	17,117
15	37,697	32,801	30,578	28,259	27,488	26,848	25,816	24,996	22,307	20,603	19,311	18,245



## ANÁLISIS:

El  $X_c^2$  es  $>$  al  $X_t^2$

$30,216 > 16,919$

**El outsourcing como herramienta de gestión incide en el nivel de gastos de las pymes**



# CAPÍTULO VI

## PROPUESTA DEL MODELO DE OUTSOURCING EN LAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS DE LAS PYMES



## MODELO DE MEDICIÓN DE RIESGO DEL OUTSOURCING

PROPUESTA



**Presentación**

Diseñar en Microsoft Excel un modelo de outsourcing para medir el riesgo de la contratación de servicios complementarios

**Justificación**

Brindar una herramienta para conocer la factibilidad de contratar o no servicios de outsourcing



## PROPUESTA

### Objetivo general

- Plantear una estrategia financiera de la contratación del outsourcing en las pymes de la ciudad de Latacunga para conocer cómo influyen los gastos en la rentabilidad.

### Objetivos específicos



- Determinar los gastos de contratación de servicios de outsourcing mediante los estados financieros y los porcentajes obtenidos en la encuesta aplicada las pymes.
- Realizar una evaluación financiera de los estados financieros de los años 2015, 2017 y 2018 para la correcta toma de decisiones.
- Aplicar indicadores financieros de rentabilidad para conocer el impacto que genera la contratación de outsourcing en las pymes.
- Medir el riesgo de la contratación de servicios de outsourcing en las pymes a través de una semaforización.

# CONCLUSIONES

- Mediante la investigación realizada se determinó que la contratación de servicios de outsourcing se basa en las teorías de David Ricardo de la ventaja comparativa; el teorema de Coase de la economía de las organizaciones; la teoría de Michael Porter relaciona las 5 fuerzas.
- Con la información financiera de las pymes de la ciudad de Latacunga se realizó un análisis comparativo (horizontal y vertical) de los gastos de contratación de actividades complementarias del outsourcing de los años 2015, 2017 y 2018, mediante el cálculo de los indicadores financieros de rentabilidad se obtuvo que los gastos inciden en la rentabilidad de las pymes.
- En cuanto a la estrategia financiera planteada se elaboró un manual de la normativa legal de la subcontratación de servicios complementarios como un apoyo para la toma de decisiones de los directivos de las pymes de la ciudad de Latacunga de los sectores industrial y de servicios.



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

**GRACIAS POR SU  
ATENCIÓN**

