

Universidad de Otavalo
Maestría en Contabilidad y Finanzas

López (J); Gusqui (B)
Trabajo de Titulación (2023)



UNIVERSIDAD DE OTAVALO

**PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
CON MENCIÓN EN GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y
TRIBUTARIA**

**“PLAN DE MEJORAMIENTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA
EN LA CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA &
CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”**

**TRABAJO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN
EN GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

**BYRON DAVID GUSQUI TIERRA
JOCELYN MARÍA LÓPEZ TORRES**

TUTOR/A: DIEGO DONOSO

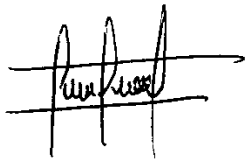
Otavalo, febrero, 2024

DECLARACIÓN DE AUTORÍA y CESIÓN DE DERECHOS

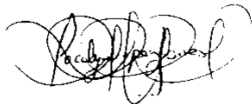
Nosotros, **BYRON DAVID GUSQUI TIERRA; JOCELYN MARÍA LÓPEZ TORRES**, declaramos que este trabajo de titulación: “**PLAN DE MEJORAMIENTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.**” es de nuestra total autoría y que no ha sido previamente presentado para grado alguno o calificación profesional. Así mismo declaramos que dicho trabajo no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo como autores la responsabilidad ante las reclamaciones que pudieran presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de cualquier responsabilidad al respecto.

Que de conformidad con el artículo 114 del Código Orgánico de la Economía Social, conocimientos, creatividad e innovación, concedo a favor de la Universidad de Otavalo licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos, conservando a nuestro favor los derechos de autoría según lo establece la normativa de referencia.

Se autoriza además a la Universidad de Otavalo para la digitalización de este trabajo y posterior publicación en el repositorio digital de la institución, de acuerdo a lo establecido en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior. Por lo anteriormente declarado, la Universidad de Otavalo puede hacer uso de los derechos correspondientes otorgados, por la Ley de Propiedad Intelectual, por su reglamento y por la normativa institucional vigente.



BYRON DAVID GUSQUI TIERRA
C.C. 0604061044



JOCELYN MARÍA LÓPEZ TORRES
C.C. 2300049091



DIRECCIÓN DE POSGRADO
ÁREA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**INFORME DE TUTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN
RÚBRICA DE VALORACIÓN**

PROGRAMA DE MAestrÍA: CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA.

COHORTE: Segunda

BYRON DAVID GUSQUI TIERRA 0604061044
Nombre y apellido del estudiante C.C. o C.I

JOCELYN MARÍA LÓPEZ TORRES 2300049091
Nombre y apellido del estudiante C.C. o C.I

TÍTULO DEL TRABAJO: "PLAN DE MEJORAMIENTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA."

FECHA: 19/03/2024

CRITERIOS DE VALORACIÓN:
Cada uno de los criterios tiene una valoración cualitativa (suficiente o insuficiente), dando lugar a un resultado final de aprobado o no aprobado.

INDICACIONES:
En la valoración marque con una (X) según su consideración: "SUFICIENTE", si cumple con todos los criterios establecidos dentro de los parámetros, o "INSUFICIENTE", si existen criterios a ser corregidos o desarrollados.
En la casilla "OBSERVACIONES", indicar el motivo de la valoración otorgada a cada criterio.

PARAMETROS A EVALUAR	VALORACIÓN		OBSERVACIONES
	SUFICIENTE	INSUFICIENTE	
PERTINENCIA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN El estudio evidencia pertinencia entre el título, objetivos planteados, problema y aportes de investigación.	x		Cumple satisfactoriamente
RESUMEN El resumen cumple con los parámetros establecidos de cantidad de palabras, objetivos, justificación, conclusiones, resultados y palabras claves.	x		Cumple satisfactoriamente



DIRECCIÓN DE POSGRADO
ÁREA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

PARAMETROS A EVALUAR	VALORACIÓN		OBSERVACIONES
	SUFICIENTE	INSUFICIENTE	
INTRODUCCIÓN Se desarrollan ideas esenciales sobre los siguientes elementos del trabajo: antecedentes, problema, objetivo, preguntas o interrogantes, justificación y contenidos que se abordarán.	x		Cumple satisfactoriamente
METODOLOGÍA El apartado presenta el enfoque, tipo de investigación, población muestra, instrumentos y la validación de los instrumentos.	x		Cumple satisfactoriamente
PRESENTACIÓN DE RESULTADOS Y DISUSIÓN El desarrollo de la investigación, presenta resultados pertinentes con los objetivos y propuesta del estudio de acuerdo con la modalidad de titulación.	x		Cumple satisfactoriamente
CONCLUSIONES Las conclusiones están orientadas en función a los objetivos, y aportes de la investigación.	x		Cumple satisfactoriamente
RECOMENDACIONES* Se presentan recomendaciones en el apartado que corresponda y según la modalidad de titulación, coherentes con los resultados y las conclusiones.	x		Cumple satisfactoriamente
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS Se presentan correctamente las referencias bibliográficas según las normas APA (7ma. edición).	x		Cumple satisfactoriamente
CONTRIBUCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN La investigación constituye un aporte innovador relevante al campo en el que se enmarca el estudio.	x		Cumple satisfactoriamente
VALORACIÓN FINAL	10		(APROBADO)




DIRECCIÓN DE POSGRADO
ÁREA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

*En el caso de que la modalidad de titulación no considere este apartado indicar que No Aplica (N/A), para su valoración.

OBSERVACIONES GENERALES DEL TUTOR _____

Revisado por:

Firma:  _____
TUTOR/A.

Nombre y apellidos: Diego Jose Donoso Vargas PhD
CI:1715986996



DEDICATORIA

Yo, Jocelyn María López Torres, dedicó el presente trabajo primeramente a Dios, por darnos la oportunidad de vivir cada día y como no alcanzar nuestras metas planteadas, a mis amados padres Carlos, Magdalena y Vanessa, quienes con mucho amor y dedicación me han guiado siempre por los senderos del bien, también le dedico este esfuerzo a mis hermanos, y como no a quien ha sido un apoyo incondicional y compañero Byron Gusqui.

Yo, Byron David Gusqui Tierra, dedico la presente investigación a mis queridos padres Blanca y Julio, que con su apoyo han permitido que hoy alcance una meta más en mi vida, dedico también este proyecto a mis hermanos y como no a mi compañera de vida y de trabajo Jocelyn López.

AGRADECIMIENTOS

Nosotros, agradecemos primeramente a Dios quien nos ha permitido ejecutar cada uno de nuestros propósitos en la vida y muy particularmente esta actividad, a nuestros padres y familiares por acompañarnos en cada uno de los retos que nos hemos propuestos para la elaboración de este trabajo, a nuestros docentes, en especial nuestra directora de tesis y docente Ing. Raquel Colcha y también al Ing. Marco Gavilanes, quienes, con tanta dedicación, nos regalaban parte de su tiempo, para guiarnos en la elaboración de nuestro trabajo de titulación. También, agradecemos a nuestra querida Escuela de Contabilidad y Auditoría, que nos ha formado en el transcurso de toda nuestra carrera, para ser profesionales éticos y con altos conocimientos. Y como no, agradecer a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por abrirnos las puertas y darnos la oportunidad de haber estudiado y preparado, para alcanzar un peldaño más en nuestras vidas

<i>Resumen</i>	<i>vii</i>
<i>Abstract</i>	<i>viii</i>
INTRODUCCIÓN	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
OBJETIVOS	5
OBJETIVO GENERAL	5
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	6
JUSTIFICACIÓN	6
METODOLOGÍA	8
PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	12
CAPÍTULO I. MARCO TEORICO	12
TEMA 1: EMPRESAS	12
Definición de empresa.....	12
Constitución empresarial	12
Tipos de empresas	13
Clasificación de los sectores económicos	13
Sector de la construcción.....	14
TEMA 2: GESTIÓN ADMINISTRATIVA	15
Gestión administrativa	15
Principios de la gestión administrativa	15
Funciones de la gestión administrativa	16
Diagnóstico y estrategias de mejoramiento organizacional	16
Gestión financiera	17
Análisis financiero.....	18
TEMA 3: PLANES ORGANIZACIONALES	18
Tipos de planes organizacionales.....	18
Definición de planes de mejora	19
Tipos de planes de mejora de la gestión financiera	21
Componentes de un plan de mejora	23
TEMA 4: DIAGNÓSTICO DE CORPOSIERRA CIA LTDA	27

RESEÑA HISTORICA	27
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	28
FILOSOFIA EMPRESARIAL	28
SERVICIOS QUE OFRECE	29
<i>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA DE APLICACIÓN DE OPERACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA</i>	<i>31</i>
<i>TEMA 1: ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN</i>	<i>31</i>
<i>TEMA 2: ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN</i>	<i>32</i>
<i>TEMA 3: DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....</i>	<i>33</i>
<i>TEMA 4: POBLACIÓN Y MUESTRA</i>	<i>33</i>
<i>TEMA 5: TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....</i>	<i>33</i>
<i>TEMA 6: ANÁLISIS Y RESULTADOS DE LA ENTREVISTA.....</i>	<i>34</i>
<i>TEMA 7: ANÁLISIS Y RESULTADOS DE ENCUESTA.....</i>	<i>37</i>
<i>CAPÍTULO III. PLAN DE MEJORAMIENTO FINANCIERO A LA “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”</i>	<i>48</i>
<i>TEMA 1: DIAGNÓSTICO EMPRESARIAL.....</i>	<i>48</i>
1.1 DIAGNÓSTICO EXTERNO	49
1.2 DIAGNÓSTICO INTERNO	52
1.3 MATRIZ FODA.....	54
1.3.1. Análisis FODA.....	54
1.3.2. Matriz Estratégica de Correlación FO, DO, FA, DA.....	54
1.4 DIAGNÓSTICO FINANCIERO.....	56
1.4.1. Análisis vertical del Estado de Situación Financiera de CORPOSIERRA CIA. LTDA.....	56
1.4.2. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera.....	61
1.4.3. Análisis vertical del Estado de Resultados Integrales.....	66
1.4.4. Análisis horizontal del Estado de Resultados Integrales	70
1.4.5. Indicadores financieros	75
<i>TEMA 2: PLAN DE MEJORAMIENTO FINANCIERO</i>	<i>83</i>
2.1. Tema.....	83
2.2. Introducción	83
2.3. Información general.....	83

2.4. Reseña histórica	83
2.5. Ubicación geográfica.....	84
2.5.1. Macro – ubicación.....	85
2.5.2. Micro - ubicación	85
2.6. Imagen corporativa.....	85
2.7. Alcance	86
2.8. Objetivos	86
2.9. Misión.....	87
2.10. Visión.....	87
2.11. Principios y Valores Institucionales	87
2.12. Servicios que ofrece.....	88
2.13. Organigrama propuesto	89
2.14. Control interno.....	89
2.14.1. Funciones para el departamento administrativo y contable	89
2.14.2. Procedimiento de la gestión financiera	92
2.14.3. Flujograma de procesos	95
2.15. PLAN DE MEJORA DE LA GESTIÓN FINANCIERA	98
2.15.1. Objetivo general.....	98
2.15.2. Objetivos específicos	98
2.15.3. Etapas propuestas.....	98
<i>TEMA 3: CONTROL Y MONITOREO</i>	<i>103</i>
<i>CONCLUSIONES.....</i>	<i>108</i>
<i>RECOMENDACIONES</i>	<i>108</i>
<i>BIBLIOGRAFÍA.....</i>	<i>110</i>
<i>ANEXOS.....</i>	<i>115</i>

Índice de tablas

Tabla 1. Número de la población	10
Tabla 2. Tipos de gestión empresarial	16
Tabla 3. Niveles de control de la gestión organizacional	18
Tabla 4. Planes organizacionales	19
Tabla 5. Tipos de planes de mejora de la gestión financiera	21
Tabla 6. ¿Cómo calificaría la salud financiera actual de la empresa?	37

Tabla 7. ¿La empresa dispone de un plan de gestión financiera?	38
Tabla 8. ¿Considera que los procesos y prácticas financieras actuales son eficientes?... 39	39
Tabla 9. ¿Cuáles de los siguientes desafíos financieros considera más críticos para la empresa?	40
Tabla 10. ¿Las decisiones financieras se toman basándose en análisis de datos y proyecciones?.....	41
Tabla 11. ¿La empresa utiliza herramientas tecnológicas para la gestión financiera?	42
Tabla 12. ¿Se realiza un seguimiento regular de los proyectos en términos de presupuestos y gastos?.....	44
Tabla 13. ¿Las políticas de crédito y cobranza se aplican de manera consistente?	45
Tabla 14. ¿Existe un programa regular de capacitación para el equipo financiero?	46
Tabla 15. ¿Cómo calificaría la relación actual con instituciones financieras externas? ..	47
Tabla 16. Análisis Pestel del Diagnóstico Externo CORPOSIERRA CIA. LTDA.....	49
Tabla 17. Análisis Pestel del Diagnóstico Interno CORPOSIERRA CIA. LTDA	52
Tabla 18. Matriz FODA de CORPOSIERRA CIA. LTDA	54
Tabla 19. Matriz Estratégica de Correlación FO, DO, FA, DA.....	55
Tabla 20. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera	56
Tabla 21. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera.....	61
Tabla 22. Análisis Vertical del Estado de Resultados Integrales.....	66
Tabla 23. Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integrales	70
Tabla 24. Indicadores financieros	75
Tabla 25. Información general de CORPOSIERRA CIA. LTDA.	83
Tabla 26. Funciones del Gerente.....	89
Tabla 27. Funciones del contador	90
Tabla 28. Funciones del auxiliar contable	91
Tabla 29. Funciones para el encargado del área de presupuestos y compras	91
Tabla 30. Procedimiento de la Gestión Financiera de CORPOSIERRA CÍA. LTDA	92
Tabla 31. Tabla de significado para el flujo de procesos.....	95
Tabla 32. Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera de CORPOSIERRA CIA. LTDA.....	99
Tabla 33. Plan de Acción para verificar el Cumplimiento del Plan de Gestión Financiera	103

Índice de figuras

Figura 1. Modelo de gestión financiera	25
Figura 2. Procedimiento del modelo de gestión financiera	26
Figura 3. Estructura organizacional de CORPOSIERRA CIA LTDA	28
Figura 4. ¿Cómo calificaría la salud financiera actual de la empresa?	37
Figura 5. ¿La empresa dispone de un plan de gestión financiera?	38
Figura 6. ¿Considera que los procesos y prácticas financieras actuales son eficientes? . 39	39
Figura 7. ¿Cuáles de los siguientes desafíos financieros considera más críticos para la empresa?	40

Figura 8. ¿Las decisiones financieras se toman basándose en análisis de datos y proyecciones?.....	41
Figura 9. ¿La empresa utiliza herramientas tecnológicas para la gestión financiera?	43
Figura 10. ¿Se realiza un seguimiento regular de los proyectos en términos de presupuestos y gastos?	44
Figura 11. ¿Las políticas de crédito y cobranza se aplican de manera consistente?.....	45
Figura 12. ¿Existe un programa regular de capacitación para el equipo financiero?	46
Figura 13. ¿Cómo calificaría la relación actual con instituciones financieras externas?	47
Figura 18. Ubicación Macro CORPOSIERRA CIA. LTDA	85
Figura 19. Ubicación Micro CORPOSIERRA CIA. LTDA.....	85
Figura 20. Logo de CORPOSIERRA CIA. LTDA.....	85
Figura 21. Estructura organizacional de CORPOSIERRA CIA. LTDA	89
Figura 22. Flujograma de Procesos para la Gestión Financiera de CORPOSIERRA CIA. LTDA.....	97

Resumen

La incorporación de la automatización conlleva un cambio de gran envergadura en las empresas de todos los sectores, y en los últimos tiempos, su adopción se ha vuelto cada vez más extendida. Este estudio se centra en examinar los efectos de la introducción de un plan de mejoramiento de la gestión financiera en la empresa; a través de, la recolección de datos, se pretende identificar cómo este sistema incide en diversos aspectos de la organización. La investigación se fundamenta en una muestra enfocada en el área de estudio

administrativa y financiera, que comprende personal contable; así como directivos y ejecutivos administrativos. Los resultados de la investigación, obtenidos mediante encuestas y entrevistas, muestran que uno de los efectos más notables de la automatización contable es la rápida y oportuna entrega de información. El acceso inmediato a los datos financieros resulta esencial para la toma de decisiones y la evaluación del cumplimiento de los objetivos empresariales. Además, se observa que un diseño inapropiado del sistema contable puede impactar negativamente en el rendimiento y la productividad de los empleados. Se hace hincapié en que la finalidad de estos sistemas es optimizar el tiempo de trabajo y brindar una perspectiva más amplia sobre cómo la automatización puede mejorar la sostenibilidad y la longevidad de la empresa en el mercado. Este análisis sienta las bases para el desarrollo de un plan de mejora en la gestión financiera en CORPOSIERRA Cía. Ltda., que considere los beneficios y desafíos asociados con la automatización contable.

Palabras clave: Plan, gestión, finanzas, contabilidad, recursos.

Abstract

The incorporation of automation entails a major change in companies in all sectors, and in recent times, its adoption has become increasingly widespread. This study focuses on examining the effects of the introduction of a financial management improvement plan in the company; Through data collection, the aim is to identify how this system influences various aspects of the organization. The research is based on a sample focused on the administrative and financial study area, which includes accounting personnel; as well as directors and administrative executives. The research results, obtained through surveys and

interviews, show that one of the most notable effects of accounting automation is the rapid and timely delivery of information. Immediate access to financial data is essential for making decisions and evaluating compliance with business objectives. Furthermore, it is observed that an inadequate design of the accounting system can negatively impact the performance and productivity of employees. It is emphasized that the purpose of these systems is to optimize work time and provide a broader perspective on how automation can improve the sustainability and longevity of the company in the market. This analysis lays the foundations for the development of a plan to improve financial management at CORPOSIERRA Cía. Ltda., which considers the benefits and challenges associated with accounting automation.

Keywords: Plan, management, finance, accounting, resources.

INTRODUCCIÓN

En el contexto actual, la empresa Corporación de la Sierra Constructora y Consultora CORPOSIERRA Cía. Ltda., se encuentra inmersa en un proceso de mejora y actualización de su sistema de automatización contable, el cual desempeña un papel crucial en el control y gestión de sus operaciones financieras. Sin embargo, este proceso continuo de actualización conlleva ciertas desventajas, entre las que se destacan la falta de un control adecuado sobre la información contable y la posible duplicidad de procesos, lo que podría resultar en una falta de actualización oportuna de los datos financieros y un acceso limitado a los mismos.

Ante esta situación, se ha identificado la necesidad de llevar a cabo un estudio exhaustivo para diagnosticar el estado actual del sistema contable y formular recomendaciones destinadas a mejorar la eficiencia de las operaciones financieras de la empresa. Es importante destacar que, hasta finales del año 2023, la gestión de procesos financieros y contables no había recibido actualizaciones significativas en el sistema, lo que ha motivado la implementación de un plan de mejora empresarial centrado en la automatización de los procesos contables y la mejora de la usabilidad del sistema.

Sin embargo, durante el proceso de implementación de estos cambios, surgieron ciertos desafíos y errores que afectaron el funcionamiento de los procesos contables y generaron cierta frustración entre los empleados. Por lo tanto, es esencial llevar a cabo un diagnóstico detallado del sistema de automatización contable, con el fin de identificar áreas de mejora y proporcionar recomendaciones para rediseñar el sistema y adaptarlo de manera efectiva a los cambios y objetivos empresariales. Este estudio utiliza un enfoque de investigación mixto, que integra métodos cuantitativos y cualitativos, con el objetivo de obtener una comprensión completa de la situación y proporcionar recomendaciones sólidas para mejorar la automatización de los procesos contables. Siguiendo esta línea, se explora tanto aspectos prácticos como teóricos, utilizando evaluaciones, estadísticas y revisión de literatura para fundamentar las conclusiones y estrategias propuestas.

En última instancia, este estudio busca no solo identificar las áreas de mejora en el sistema de automatización contable de Corporación de la Sierra Constructora y Consultora CORPOSIERRA Cía. Ltda., sino también proporcionar un enfoque estratégico y sólido para optimizar la gestión

financiera de la empresa, garantizando así un mejor servicio al cliente y una mayor eficiencia operativa.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En los últimos años, las empresas sienten una gran responsabilidad frente a los usuarios de información internos y externos; por lo tanto, fijan su direccionamiento en base a su situación financiera haciendo énfasis en que es una de las principales fuentes de información organizacional, por este motivo se enfocan en planificar sus procesos para ser más eficiente y optimizar cada recurso implementando un sistema de gestión enfocado en brindar un mejor rendimiento de las funciones que desempeña esta área.

La empresa constructora "Corporación Sierra Cía. Ltda", ubicada en la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, fue fundada en el año 2019 con el objetivo de construir proyectos residenciales y arquitectónicos como su nicho de mercado. La empresa es una compañía de responsabilidad limitada, cuya actividad principal se centra en el negocio de la construcción, así como las consultas técnicas relacionadas, la plantilla directa está formada por cuatro personas, más una subcontratada en función del trabajo realizado, en la valoración de la situación actual de la misma se pudo evidenciar lo siguiente:

- En el área financiera se presentaron inconvenientes en relación al manejo financiero y contable; puesto que, se observa que no brinda suficientes parámetros para la información que se requiere en los reportes financieros, esto a falta de un Plan de Políticas Contables y Financieras, que regulen los procesos y estandarice la presentación de la información contable.
- La falta de un Plan de Funciones y Procesos, que determine la estructura organizacional, distribuya funciones, detalle canales de comunicación y sea explícito en los flujos de procesos y procedimientos de cada área empresarial impide que la empresa pueda correlacionar los diversos movimientos, es por ello que no se encuentra un adecuado seguimiento del proceso operativo, ni supervisión a las actividades del día a día que inciden en la toma de decisiones y ejecución.
- Se evidencia por parte de gerencia la inexistencia de control y supervisión en el flujo de efectivo, ya que el mismo ayuda a determinar la capacidad de una empresa para cubrir sus gastos básicos, obtener nuevos préstamos o para cubrir el capital de trabajo.
- Se observa que la gerencia empresarial no posee un proceso óptimo que evidencie el uso adecuado de la distribución de anticipos de los diversos proyectos, mismos que se invierte

de manera contraproducente generando iliquidez a futuro; y, consecuentemente generando endeudamiento con terceros para cubrir los gastos que se generan.

- La gerencia no ha realizado procesos de planificación y distribución adecuada del presupuesto empresarial generando inconvenientes en el área financiera para pagos en general.

Por otro lado, se evidencian errores y diversos inconvenientes en los procesos administrativos por el mal manejo de la información financiera, falta de control y revisión de procesos, lo que limita el potencial de la empresa en las operaciones.

Por otra parte, al ser el Estado el proveedor principal de la empresa, esta debe sujetarse a los procesos de pagos que suelen ser largos y tediosos en muchas circunstancias, entonces debe proveer en su planificación que muchas de las veces deberá existir inversión de capital propio para cubrir parte de los proyectos hasta poder cobrar las facturas a su proveedor; y, muchas de las veces durante esta fase sufre de iliquidez y escases para desarrollar sus actividades operacionales, pagos a empleados, mano de obra, servicios básicos, arriendos, materiales, entre otros.

En la situación actual de las empresas constructoras, siguiendo la gestión administrativa y financiera tradicional, se reduce y limita la toma de decisiones del gerente y presidente; sin realizar un análisis de la información contable existente, por lo que es necesario cambiar el ámbito financiero para ganar más dinamismo y control de gestión, como los estados financieros para una mejor comprensión del ciclo del dinero.

De hecho, la empresa debe realizar un diagnóstico financiero para comprender la situación actual de la misma y por ende proponer estrategias de mejora en el ámbito financiero. Por lo tanto, esta investigación trata de responder a la siguiente pregunta: ¿Un plan de mejoramiento de la gestión financiero ayudará a la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.” a mejorar su situación actual?

Por otra parte, se muestra la sistematización del problema, enfocado en las siguientes preguntas:

- ¿Cómo diagnosticar la situación actual del departamento financiero de la Constructora Corporación de la Sierra Cía. Ltda.?

- ¿Cuál es el proceso a seguir para elaborar una metodología de aplicación de operación de la gestión financiera en base a la fundamentación teórica para Constructora Corporación de la Sierra Cía. Ltda.?
- ¿Es beneficioso proponer un plan de mejoramiento financiero a la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”?

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Diseñar un plan de mejoramiento financiero a la Constructora Corporación de la Sierra Cía. Ltda. a través de flujogramas para mejorar sus procesos financieros

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un análisis exhaustivo de los principios y teorías fundamentales de la gestión financiera para el diagnóstico e identificación de las áreas de mejora específicas para la Constructora Corporación de la Sierra Cía. Ltda.
- Desarrollar un marco metodológico integral mediante la aplicación de métodos, técnicas y herramientas investigativas para la implementación de acciones correctivas y preventivas en la gestión financiera de la Constructora Corporación de la Sierra Cía. Ltda.
- Diseñar un conjunto de medidas concretas y adaptadas a las necesidades específicas de la Constructora Corporación de la Sierra Cía. Ltda., mediante la presentación de un plan de mejoramiento de la gestión financiera para mejorar su situación financiera

JUSTIFICACIÓN

“CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”, se constituye legalmente en el año 2019, en el año 2020 por motivos de la Pandemia “COVID 19” se encuentra en inactividad económica; y, empieza a operar en el año 2021 con proyectos de ingeniería civil en la ciudad de Alausí, en el presente año la parte operativa y técnica

se realizaba por parte del representante legal y su socio el presidente de la misma, debido a que la carga de trabajo no exigía más; y, se contaba con un auxiliar administrativo quien cumplía el rol de oficios, revisión de información, pagos básicos de la oficina, entre otros; y, en la parte contable la empresa dispuso de una contadora externa quien únicamente cumplía con la labor de presentar declaraciones tributarias en base a la documentación que se le entregaba.

A partir del año 2022 hasta la actualidad la Corporación la empresa empieza a visionar cambios para solidificar sus procesos financieros, contables y administrativos; considerando la existencia de una estructura organizacional más distributiva con respecto a las cargas laborales; por tanto, cuenta con: gerente, contador, un auxiliar contable – administrativo, residentes de obra, obreros y demás; designando funciones y responsabilidades para distribuir de mejor manera la carga laboral. Ya que la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.” lleva pocos años en el mercado de las construcciones es necesario analizar el impacto de la liquidez de los últimos años y para ello es necesario analizar la situación financiera de la empresa, consolidándose como un tema de gran importancia para identificar las debilidades y amenazas de la empresa constructora en su crecimiento, expansión y mantenimiento dentro del mercado, se deben realizar los análisis apropiados para asegurar el logro de los objetivos y mejorar el proceso de toma de decisiones.

La “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”, se sumerge a una amplia ramificación de la construcción en sus diferentes áreas y espacios, tales como: edificios, viviendas, industrias, carreteras, calles, autopistas y cualquier tipo de vías, remodelaciones, etc.; es decir, todo tipo de obras de construcción de ingeniería civil; Además, cuenta con la actividad de compra y venta de maquinaria y equipos de construcción, así como el arrendamiento de las mismas. Y, otra actividad que les genera ingresos constantes se fundamenta en la dirección de obras.

Actualmente, “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”, cuenta con la dirección de gestión administrativa y financiera de las obras lideradas por las siguientes empresas: Hugo Sánchez (RÉGIMEN GENERAL), Oswaldo Guilcapi (RIMPE EMPRENDEDOR), Sofia Aguayo (RÉGIMEN GENERAL), Consorcio Aceros, Consorcio Pepinales; brindando soporte en el desarrollo de proyectos de construcción.

También, tiene entre sus actividades vinculadas a estas empresas el alquiler de maquinaria y equipos para la ejecución de estas obras.

El propósito de esta investigación es abordar algunas de las brechas en las finanzas que deberían fortalecer la gestión de cuentas, mejorar la estructura y el análisis para ofrecer estrategias de mejora específicas y analizar el flujo de caja, ya que de él depende la realización de su inversión en urbanización o construcción.

La relación con la fijación de objetivos busca subordinados y superiores para formular conjuntamente objetivos operativos en términos financieros, planificar la implementación y evaluación, determinar tareas de trabajo y delinear prioridades, para lograr objetivos y proporcionar retroalimentación, ya que esto permitirá la mejora continua, armoniosa y proactiva de la empresa y su participación en el mercado, asegurando el cumplimiento total de los requisitos predefinidos e implementación de objetivos específicos.

Cabe señalar que la creación del plan de mejoras financieras se traducirá en mayores utilidades, ya que la empresa se organizará con herramientas internas que permitirán un mayor control en el ámbito financiero, lo que se puede ver reflejado en un buen manejo de la liquidez que permita la expansión de la organización.

METODOLOGÍA

4.1. Enfoque de la investigación

Según (Chiavenato, 2009), Dadas las características de los métodos cuantitativos y cualitativos, los primeros pueden usar la recopilación y el análisis de datos para responder preguntas de investigación, probar hipótesis preestablecidas y basarse en mediciones numéricas, para identificar patrones de comportamiento de la población. Los métodos cualitativos reconocen su potencial para descubrir y refinar las preguntas de investigación, su fundamento para los métodos de recopilación de datos que no requieren mediciones numéricas (como la descripción y la observación) y su flexibilidad.

En el proceso de investigación se utiliza un enfoque mixto ya que por medio de la información cuantitativa a través de los informes financieros y administrativos de la empresa; permite hacer un análisis vertical del estado financiero para poder interpretar las variaciones existentes y determinar causas, consecuencias y su impacto en la operatividad organizacional; además, se aplican indicadores financieros y de gestión; elaboración de presupuestos, análisis de costo – beneficio, inversiones, riesgos; y, también aplicar la Matriz FODA para obtener un diagnóstico empresarial; y, a partir de toda esta información recopilada realizar una matriz de plan de gestión de mejora financiera.

Así como información cualitativa obtenida a través del análisis de los criterios adquiridos en las encuestas y entrevistas aplicadas a los responsables de contabilidad y finanzas de la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”; a su vez, se realizó una revisión y análisis de documentos y archivos presentados por la organización.

4.2. Alcance de la investigación

Los siguientes tipos de investigación se utilizaron como el alcance en la investigación:

Según su propósito

Investigación aplicada. – Este estudio busca que a través de la aplicación del plan de mejoramiento de la gestión financiera en la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.” se pueda obtener soluciones encaminadas al problema planteado, para la mejora en la toma de decisiones; por su parte, la investigación según el propósito desde el punto de vista aplicada, para los autores Fernández, Hernández, & Baptista (2014); expresa que: “Una investigación se consolida como el conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno y que es aplicable”.

Según su nivel de conocimiento

Descriptivo. - Nos ayudó a describir situaciones y eventos, así como a analizar la naturaleza y manifestaciones de la falta de una gestión financiera adecuada dentro de la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”. Por otro lado, según Méndez & Estrada, (2009) la investigación descriptiva, describe tendencias de un

grupo o población, estos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis.

Explicativo. – Nos permitió conocer por qué ocurren los fenómenos, bajo qué condiciones y qué variables se correlacionan, la falta de recursos y mal manejo de los mismos en base a la falta de una gestión financiera apropiada, de acuerdo con Álvarez, (2009) expresa: “El nivel de conocimiento explicativo estudia los problemas partiendo de la causa efecto o viceversa, aprobando o rechazando hipótesis”

Según la estrategia

Investigación de campo. – Se utilizó la estrategia de campo en vista que se implementan métodos que nos permitan recolectar datos de manera directa en la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.” tales como la encuesta y la entrevista.

4.3. Diseño de la investigación

La investigación tiene un diseño no experimental por la naturaleza y complejidad del problema, las variables no serán manipuladas lo que quiere decir que el problema será estudiado como esta en contexto.

4.4. Población y muestra

4.4.1. Población

La población involucrada en la investigación se constituye por los trabajadores de la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”, conformado de la siguiente manera:

Tabla 1. Número de la población

POBLACIÓN	NÚMERO
Gerente	1
Contadora	1
Auxiliar Contable	1
Total	3

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

4.4.2. Muestra

El tamaño de la población se reduce a las personas que se encuentran vinculadas al área financiera: Gerente, Contador, Auxiliar Contable.

4.5. Técnicas y procedimientos de recolección de información

En cuanto a la técnica de recolección de información que se utilizó, tenemos fuentes primarias y secundarias.

Fuente principal. - Es información oral o escrita recopilada directamente por los investigadores a partir de relatos o artículos presentados por personas que participaron en el proceso de gestión financiera de la constructora entre estos métodos tenemos:

Observación directa. - Es una técnica que consiste en la observación cuidadosa de fenómenos, hechos o casos, obteniendo información y registrándola para su posterior análisis de la situación en la que se encuentra al momento de tomar decisiones efectivas en consideración a la gestión financiera.

Entrevistas. - Es una técnica de adquisición de datos que consiste en un diálogo entre dos personas; esto se hace para obtener información, que suele ser una persona familiarizada con el tema de estudio.

Encuesta. - Una encuesta es un método diseñado para obtener datos de varias personas con una opinión objetiva de interés para el investigador.

Fuentes secundarias. - Es información recopilada y distribuida por quienes recibieron la información mencionada a través de otras fuentes, entre las que podemos destacar:

- Periódicos.
- Revistas
- Documentos
- Texto

Para el levantamiento de la información se utilizaron fuentes primarias de información, como los informes anuales elaborados por el departamento de contabilidad de la empresa, y fuentes secundarias, como la información obtenida de textos, trabajos contables y análisis financieros que sirvieron de base de estudio en los conceptos.

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

CAPÍTULO I. MARCO TEORICO

TEMA 1: EMPRESAS

Definición de empresa

La empresa es definida por (Tantalean, 2021), como:

Aquella organización o unidad económica enfocada en el desarrollo de diversas actividades en la producción de bienes y servicios, consumo, producción y operatividad; con la finalidad de satisfacer las necesidades de mercado, obteniendo como resultado la contraprestación de servicio que es el precio recibido por la venta de los mismos (p. 9)

Por otra parte, (Tantalean Tapia, 2022), expresa que la empresa es: “Una célula fundamental básica de la economía y se considera como la columna del conocido sistema mercantil capitalista” (p. 10)

Constitución empresarial

En la página web (Portal Único de Trámites Ciudadanos, 2024), menciona que según la Superintendencia de Compañías actualmente se puede constituir una compañía de forma virtual o de manera presencial; para ambas, se requiere principalmente los siguientes requisitos:

- Se necesita la participación del ciudadano interesado, un notario, el registrador mercantil, el SRI, la SUPERCIAS.

- El proceso da inicio con la solicitud de constitución de compañías y culmina cuando la SUPERCIAS registra la información y todos los documentos en la base de datos.
- La información requerida es: escritura empresarial, inscripción en el Registro Mercantil, Certificado de RUC, nombramiento del Representante Legal, razones de inscripción.
Obtenido de: <https://www.gob.ec/scvs/tramites/constitucion-electronica-companias>

Tipos de empresas

Según la (Ley de Compañías del Ecuador, 2018), en su artículo 2 las empresas se encuentran clasificadas de la siguiente manera:

- Compañía en nombre colectivo
- Compañía en comandita simple y dividida por acciones
- Compañía de responsabilidad limitada
- Compañía anónima
- Compañía de economía mixta. (p. 2)

Corporación de la Sierra es una organización constituida como una Compañía de Responsabilidad Limitada y se encuentra bajo el control de la (Ley de Compañías, 2017), perteneciente al órgano de control Superintendencia de Compañías del Ecuador, en su artículo 92, expresa:

La compañía de responsabilidad limitada es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirá, en todo caso, las palabras “Compañía Limitada” o su correspondiente abreviatura. Si se utilizare una denominación objetiva será una que no pueda confundirse con la de una compañía preexistente. Los términos comunes y los que sirven para determinar una clase de empresa como “comercial”, “industrial”, “agrícola”, “constructora”, etc., no serán de uso exclusivo e irán acompañadas de una expresión peculiar. (p. 23)

Clasificación de los sectores económicos

El Desarrollo Económico en Ecuador investigado por (Carvajal Cisneros & Zambrano López, 2023), manifiesta que según el Banco Central del Ecuador la economía del país gira entorno a los siguientes sectores productivos en Ecuador:

- Manufactura
- Comercio
- Enseñanza, servicios sociales y salud
- Petróleo y minas
- Agricultura
- Construcción
- Transporte (Pp. 2 – 3)

El boletín emitido por la página web de (Banco Central de Ecuador, 2023), determina que: “Los principales sectores económicos que mueven la economía de nuestro país son: salud, educación, vivienda, en este último hace énfasis en que: en el sector de la construcción se refleja un incremento en la adquisición de maquinaria, equipos, transporte; principalmente” Obtenido de: <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-economia-ecuatoriana-registro-un-crecimiento-interanual-de-3-3-en-el-segundo-trimestre-de-2023>

Sector de la construcción

La revista (Revista Líder de Tecnología del Ecuador, 2023), menciona:

El sector de la construcción es considerado uno de los más importantes del país, gracias al aporte de los trabajadores de este sector se genera una alta dinamización en la economía nacional e incrementan fuentes de empleo. El Banco Central del Ecuador en el año 2023 manifiesta que la construcción se considera como el quinto sector más importante de la economía ecuatoriana.

Una de las empresas con mayor reconocimiento en Ecuador es “Imptek” cuenta con el 100% de capital nacional, 44 años en el mercado, más de 100 empleados directos, 500 empleados indirectos; y en el año 2023 presento un 11% de crecimiento en ventas. Obtenido de: <https://itahora.com/2023/05/01/sector-de-la-construccion-un-importante-dinamizador-de-la-economia-y-empleo-del-ecuador/#:~:text=Acorde%20a%20los%20datos%20del,los%20efectos%20de%20la%20pandemia.>

Además, (Naula Herembás, 2023), presenta un análisis de los últimos cambios que sufre el sector de la construcción, y manifiesta:

Desde la pandemia en el 2020, los últimos tres años han sido los más difíciles en el sector de la construcción, el impedimento de crecer en la industria se vio desmotivado por las pocas obras públicas que se dieron en el momento; y se mantuvo el ingreso económico gracias a la inversión del sector privado. Según su investigación con normalidad el 70% de obras de construcción le pertenece al sector público y la diferencia al sector privado, la recuperación ha sido lenta, pero últimamente se ha visto un incremento viable gracias a la aceptación del sector público en obras; sin embargo, ha aumentado en gran porcentaje su inversión especialmente en el área inmobiliaria. Obtenido de: <https://elmercurio.com.ec/2023/07/13/sector-construccion-lento-cuenca-inversion-priv/>

El sector de construcción y consultoría enfrenta desafíos únicos, como la variabilidad en los costos, la dependencia de proyectos y la necesidad de gestionar eficientemente los recursos. Se explorarán las particularidades de la gestión financiera en este sector; además, existe dependencia de proyectos y la necesidad de gestionar eficientemente los recursos. Se explorarán las particularidades de la gestión financiera en este sector. En otras palabras, el sector de la construcción juega un papel indispensable en el desarrollo de la economía de nuestro país, ya sea a través de la inversión pública o privada; se localiza entre los principales ingresos del país, generando fuentes de empleo, ingreso de impuestos, entre otros.

TEMA 2: GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Gestión administrativa

(Chiavenato, 2009), menciona que la gestión administrativa es: “La gestión administrativa puede entenderse como "el proceso de planificación, organización, dirección y control de los recursos de la organización para alcanzar sus objetivos de manera eficaz y eficiente” (p. 245)

Es importante analizar la gestión administrativa puesto que brinda procesos más eficientes en la organización; por su parte, (Sánchez Murillo, 2006), expresa: “La eficiencia es hacer las cosas correctamente; la eficacia es hacer las cosas correctas” (Pp. 72), podemos comprender de esto que este tipo de a gestión organizacional se caracteriza por su eficiencia, considerándose como crucial para aprovechar al máximo los recursos y lograr los objetivos de la organización de manera efectiva.

Principios de la gestión administrativa

Los principios de la gestión administrativa se basan en dos aspectos principalmente:

- **Principios básicos de la gestión administrativa:** se caracteriza por el estudio de las unidades de mando, direccionamiento, jerarquía, subordinación dentro de la organización, para generar procesos y procedimientos que se direccionen al buen funcionamiento empresarial. (Fayol & Taylor, 1916; Pp. 23 - 24)
- **Aplicación de los principios en diferentes contextos organizacionales:** “El arte de la administración es saber cuándo dejar de lado los detalles y concentrarse en los principios” (Maxwell, 1996; Pp. 7 - 9); por este motivo, al aplicar los principios es indispensable conocer que varían según la situación, pero la adaptabilidad y comprensión de estos son esenciales.

Funciones de la gestión administrativa

(Soledispa Rodríguez & Pionce Choez, 2022), manifiesta que las funciones de la gestión administrativa, cuenta con la siguiente clasificación:

- **Planificación:** La planificación implica establecer metas, identificar recursos necesarios y definir estrategias para lograr los objetivos.
- **Organización:** La estructura organizativa debe ser diseñada para facilitar la coordinación y asignación eficiente de recursos.
- **Dirección:** La dirección implica liderar equipos, motivar y tomar decisiones que guíen a la organización hacia sus metas.
- **Control:** El control implica monitorear el progreso, evaluar resultados y ajustar según sea necesario. (p. 283)

Diagnóstico y estrategias de mejoramiento organizacional

La planificación de recursos empresariales, mejor conocida como “ERP”, según (Gago Rodríguez, Navarro Casbas, & Rocha Martínez de la Peña, 2015), son: “Sistemas que integran procesos empresariales, para mejorar la visibilidad, rentabilidad, consecución de objetivos y facilitan la toma de decisiones” (p. 6); una organización cuenta con diferentes procesos de gestión, entre ellos tenemos, los siguientes:

Tabla 2. Tipos de gestión empresarial

TIPOS DE GESTIÓN	DESCRIPCIÓN
-------------------------	--------------------

1. Gestión de talento humano	Se basa principalmente en el realizar procesos de: selección y reclutamiento, desarrollo de habilidades y capacitación y evaluación del desempeño del talento humano.
2. Gestión de proyectos	Gira entorno al análisis de las metodologías que permiten la gestión de proyectos, para el análisis del mismo se toma el siguiente procedimiento: planificación, ejecución, seguimiento y cierre de proyectos; es indispensable realizar un proceso de retroalimentación para garantizar el éxito.
3. Gestión financiera	Es el análisis del proceso financiero de la empresa, revisando los presupuestos y proyecciones, realizando análisis de estados financieros; para generar un control de los costos y gastos y gestionar los posibles riesgos; de esta forma tomar decisiones asertivas en las finanzas.
4. Gestión de calidad	Es uno de los procesos más importantes en una organización, pues mide la calidad en una empresa, para ello es necesario determinar principios de mejora continua, enfocados en brindar mejores productos y servicios a los clientes, certificando el compromiso con la sociedad
5. Gestión de cambio organizacional	Se enfoca en la identificación de las necesidades de cambio en una empresa; para ello se debe hacer un proceso de planificación y ejecución, donde se diagnostique procedimientos deficientes, se evalúen y se proporcionen estrategias de cambio

Nota: La presente tabla describe la tipología existente sobre la gestión empresarial y sus respectivas conceptualizaciones para un mayor entendimiento. Tomado de (Gago Rodríguez, Navarro Casbas, & Rocha Martínez de la Peña, 2015)

Gestión financiera

Según (Gómez López, 2020), muestra que la gestión financiera es:

Administrar las finanzas en una empresa se configura como una de las responsabilidades más cruciales, ya que el adecuado manejo de las actividades de planificación, organización y control no solo impactará en la eficaz utilización de los recursos, sino también en el

cumplimiento de las obligaciones asumidas por la empresa, asegurando así la sostenibilidad del negocio en el tiempo futuro. (Pp. 3 – 4)

Es decir, la gestión financiera es un componente vital en cualquier organización, ya que implica principalmente el proceso de planificación, dirección y control de los recursos empresariales, haciendo énfasis en el área financiera para alcanzar los objetivos propuestos. Analizando específicamente la administración eficiente de sus: activos, pasivos, capital y flujo de efectivo.

Análisis financiero

La revista investigativa (UNIR Revista, 2021), expresa que el análisis financiero es: “Un estudio minucioso que se apoya en los datos contables para conocer la realidad económica y tomar decisiones sobre los resultados obtenidos”. En otras palabras, permite facilitar un conocimiento general y específico de la situación económica y financiera de la empresa para aplicar situaciones estratégicas sobre los resultados obtenidos. Obtenido de:

[https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero-](https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero-empresa/#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20utiliza%20diferentes,relaci%C3%B3n%20con%20el%20contexto%20econ%C3%B3mico.)

[empresa/#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20utiliza%20diferentes,relaci%C3%B3n%20con%20el%20contexto%20econ%C3%B3mico.](https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero-empresa/#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20utiliza%20diferentes,relaci%C3%B3n%20con%20el%20contexto%20econ%C3%B3mico.)

El análisis financiero es una herramienta crucial para evaluar el rendimiento económico de una empresa. Incluye la revisión de estados financieros, indicadores financieros y otros indicadores clave para comprender la salud financiera de la organización.

TEMA 3: PLANES ORGANIZACIONALES

Tipos de planes organizacionales

Los autores (Zea Vallejo & Alonzo Manzano, 2019), expresan que estos planes organizacionales son: “Herramientas estratégicas que las empresas utilizan para guiar sus acciones y decisiones hacia el logro de sus objetivos. Se clasifican en diferentes tipos según la naturaleza y el alcance de los mismos” (p. 2)

Las empresas en el transcurso de los años han emprendido cambios con la finalidad de mejorar su rentabilidad, entre sus principales enfoques se canalizan los planes organizacionales que no son más que medios para alcanzar sus objetivos; a través de, investigaciones enfocadas en aspectos estratégicos, operativos y tácticos.

Tabla 3. Niveles de control de la gestión organizacional

NIVEL	CARACTERÍSTICAS	TIPOS
--------------	------------------------	--------------

ESTRATÉGICO	Institucional u organizacional Global Largo plazo Genérico Total de planeamiento estándares	Desempeño de la empresa Informes contables Control de pérdidas y ganancias Análisis de retorno de la inversión
TÁCTICO	Nivel intermedio Departamentos Mediano plazo Cada unidad de la empresa Su esencia en la acción Verificación de información	Control presupuestal Presupuesto y programa Contabilidad de costos
OPERACIONAL	Nivel operacional Ejecución de operaciones o tareas individuales Corto plazo de objetivos inmediatos Acciones correctivas inmediatas	Producción en línea de montaje Cuadros de productividad Automatización Control de calidad

Nota: El gráfico representa los tres principales niveles de la empresa, con sus respectivas características y tipos de control empresarial. Tomado de (Castaño Duque, 2014)

Definición de planes de mejora

Por su parte, (Maestre Páez, 2019), expresa sobre los aspectos estratégico, operativo y táctico lo siguiente:

Un plan de mejora permite examinar en detalle qué implica la conceptualización de planes de mejora dentro del ámbito organizacional, destacando su importancia para el desarrollo y crecimiento sostenible de la empresa. (p. 51) Entre los elementos claves para elaborar un plan de mejora se caracteriza las siguientes principalmente: identificación de áreas de oportunidad, implementación de cambios y establecer objetivos de mejora; el autor menciona la siguiente tipología de planes organizacionales:

Tabla 4. Planes organizacionales

PLAN	DEFINICIÓN	EJEMPLO
1. Planificación estratégica	Este tipo de planificación se enfoca en establecer la dirección a largo plazo de la empresa y determinar los objetivos generales para lograr el éxito a largo plazo.	Una empresa de tecnología decide expandir su presencia global en los próximos cinco años, identificando nuevos mercados y productos clave.
2. Planificación táctica	La planificación táctica se centra en la implementación	Para la expansión global mencionada anteriormente, la

	de la estrategia a través de acciones específicas en áreas operativas o departamentales.	empresa podría desarrollar tácticas específicas para marketing, ventas y desarrollo de productos en cada región.
3. Planificación operativa	Establece planes detallados para actividades diarias y operaciones a corto plazo. Se enfoca en la ejecución de las estrategias tácticas.	Un plan operativo podría detallar las acciones diarias de los equipos de ventas, la producción y la logística para alcanzar los objetivos tácticos.
4. Planes de contingencia	Son planes diseñados para abordar situaciones imprevistas o crisis que podrían afectar a la empresa.	Un plan de contingencia podría incluir protocolos de respuesta ante desastres naturales, crisis de relaciones públicas o interrupciones en la cadena de suministro.
5. Planes de desarrollo de recursos humanos	Se centran en el desarrollo y gestión de los recursos humanos de la empresa, incluyendo capacitación, desarrollo de liderazgo y planificación de sucesión.	Un plan de desarrollo de recursos humanos podría incluir programas de formación para mejorar las habilidades y el conocimiento del personal.
6. Plan de marketing	Detallan estrategias para promocionar productos o servicios, identificando el mercado objetivo y las tácticas para alcanzarlos.	Un plan de marketing podría incluir campañas publicitarias, estrategias en redes sociales y eventos promocionales para aumentar la visibilidad de la marca.
7. Planes de contabilidad y finanzas	Se enfocan en la gestión de los recursos financieros, incluyendo presupuestos, proyecciones financieras y estrategias para el control de costos.	Un plan financiero podría abordar la reducción de costos, la optimización de inversiones y la gestión de riesgos financieros.
8. Planes de innovación	Establecen estrategias para la investigación y desarrollo de nuevos productos, servicios o procesos que mantengan la competitividad.	Un plan de innovación podría incluir la asignación de recursos para la investigación y desarrollo de nuevas tecnologías o productos.

Nota: La presente tabla muestra los diferentes planes que pueden ser aplicados por una empresa.

Tomado de (Proaño Villavicencio, Soler, & Pérez Bernabeu, 2017)

Cada tipo de plan organizacional cumple un papel específico en el logro de los objetivos empresariales, brindando una guía estructurada para la toma de decisiones y la implementación de estrategias a diferentes niveles dentro de la organización.

Tipos de planes de mejora de la gestión financiera

(Universidad de la Rioja, 2004), determina que la tipología de planes de mejora son varios, destaca: “Analizar y clasificar los distintos tipos de planes de mejora que las empresas pueden emplear, considerando la naturaleza específica de las áreas que se buscan optimizar” (p. 5)

Además, (Laoyan, 2022), considera que existe la siguiente tipología de planes de mejora de la gestión financiera:

Tabla 5. Tipos de planes de mejora de la gestión financiera

TIPOS DE PLANES	OBJETIVO	ACCIONES
1. Optimización de procesos financieros	Mejorar la eficiencia y precisión de los procesos financieros internos.	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar sistemas automatizados de contabilidad • Establecer procedimientos claros para la reconciliación bancaria • Capacitar al personal en el uso eficiente de herramientas financieras
2. Reducción de costos operativos	Identificar y eliminar gastos innecesarios o ineficientes.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar un análisis detallado de los costos operativos • Negociar con proveedores para obtener mejores tarifas • Implementar políticas de ahorro de energía y recursos
3. Mejora en la gestión de tesorería	Optimizar la gestión de los flujos de efectivo y la liquidez	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer un plan de cobranzas más eficiente • Negociar términos de pago con proveedores

		<ul style="list-style-type: none"> • Implementar estrategias de inversión de excedentes de efectivo
4. Implementación de herramientas financieras avanzadas	Utilizar tecnologías avanzadas para mejorar la toma de decisiones financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar un sistema de ERP • Utilizar software de análisis financiero avanzado • Adoptar herramientas de planificación financiera y presupuestación
5. Mejora en la gestión de riesgos financieros	Identificar y mitigar los riesgos financieros que enfrenta la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar análisis de riesgos periódicos • Implementar estrategias de cobertura contra fluctuaciones en tasas de interés o tipos de cambio • Establecer políticas de gestión de riesgos claras
6. Revisión y mejora de procedimientos de auditoría interna	Fortalecer los controles internos y garantizar la precisión de la información financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar y mejorar los procedimientos de auditoría interna • Realizar auditorías internas de manera regular • Actualizar las políticas y procedimientos según las mejores prácticas
7. Capacitación en finanzas para el personal	Mejorar la comprensión financiera del personal no financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Ofrecer programas de capacitación en finanzas básicas para todos los empleados • Facilitar sesiones de actualización periódicas • Fomentar la conciencia financiera en toda la organización

8. Mejora en la comunicación financiera	Asegurar una comunicación financiera clara y comprensible	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar informes financieros más accesibles y comprensibles • Establecer reuniones regulares para explicar resultados financieros • Fomentar la transparencia en la comunicación financiera
---	---	---

Nota: En la presente tabla podemos apreciar la variedad de tipos de planes de mejora de la gestión financiera. Tomado de (Laoyan, 2022)

Componentes de un plan de mejora

Según (Hidalgo Cascante, 2023), un plan de mejora se estructura de la siguiente manera:

- Información empresarial, reseña histórica, filosofía empresarial, estructura orgánica
- Análisis vertical y horizontal de estados financieros
- Aplicación de indicadores financieros
- Diagnostico situacional interno y externo
- Elaboración de la matriz FODA
- Diseño del modelo de gestión financiera: introducción, alcance, rediseño de misión y visión, valores y principios institucionales, propuesta de estructura orgánico – funcional
- Presentación de manual de procedimiento: ciclo de presupuesto, análisis financiero
- Estrategias financieras (Pp. 108 – 110)

Por su parte, (Maestre Páez, 2019), manifiesta que el procedimiento adecuado para componer un plan de mejora es:

- Tener conocimiento general de la empresa: objetivos, misión, visión, estructura organizacional, actividades de la entidad, organigrama, funciones.
- Realizar un diagnóstico situacional a través de la matriz FODA
- Determinar estrategias y acciones de mejora, mediante matrices de correlación
- Presentar el plan de acción y un cronograma de actividades
- Brindar indicadores de seguimiento (Pp. 14 – 16)

Por otra parte, los autores (Proaño Villavicencio, Soler, & Pérez Bernabeu, 2017) nos permite identificar el siguiente procedimiento nace de la siguiente metodología para establecer un plan de mejora:

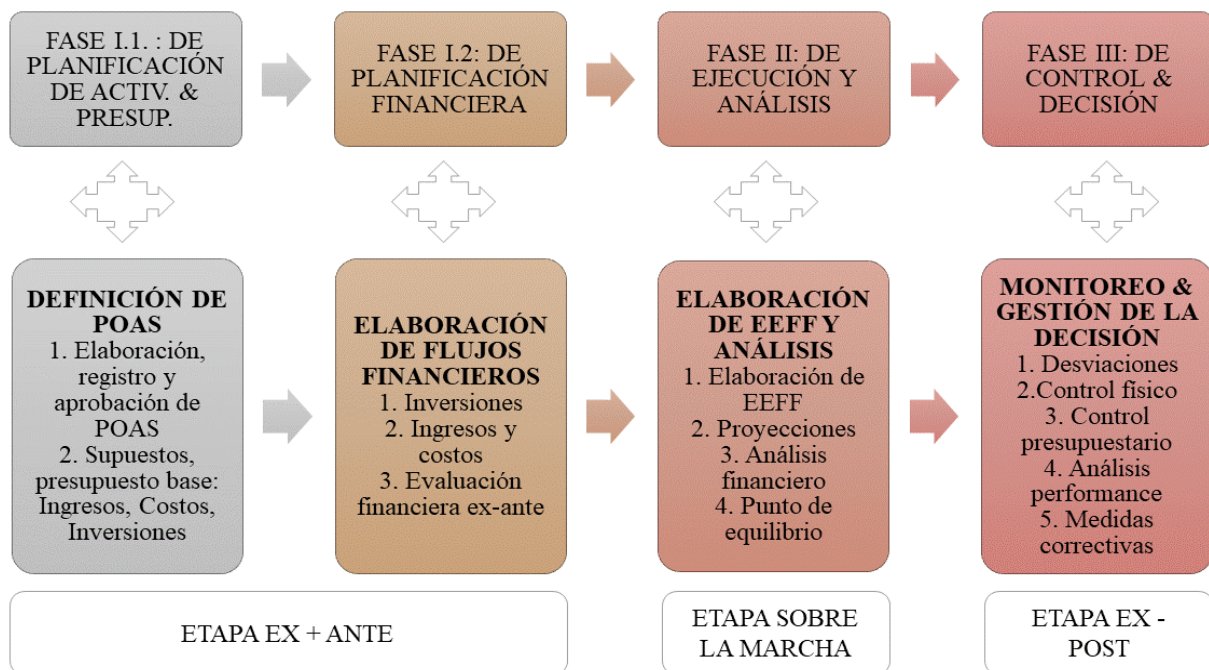
- Identificación de las áreas de mejora: Define claramente el aspecto o área que deseas mejorar. Puede ser un proceso, producto, servicio, etc.
- Establecer objetivos medibles: Define objetivos claros y alcanzables que te permitan cuantificar el progreso y el éxito de tu plan de mejora. Los objetivos deben ser específicos, medibles, alcanzables, relevantes y con un plazo determinado.
- Análisis de la situación actual: Examina la situación actual en relación con el área que deseas mejorar. Esto puede incluir la recopilación y análisis de datos, encuestas, entrevistas, y cualquier otra información relevante.
- Identificar causas raíz: Identifica las causas subyacentes de los problemas o áreas de mejora identificados. Utiliza técnicas como el diagrama de Ishikawa (espina de pescado) u otras herramientas de análisis de causa raíz para identificar las razones detrás de los problemas.
- Generar soluciones: Una vez que hayas identificado las causas raíz, genera una lista de posibles soluciones o acciones correctivas que puedan abordar esas causas y mejorar la situación.
- Priorizar soluciones: Evalúa las soluciones propuestas y priorízalas según su impacto potencial, el costo, el tiempo y otros factores relevantes.
- Desarrollar el plan de acción: Desarrolla un plan detallado que incluya las acciones específicas que se tomarán para implementar las soluciones identificadas. Asigna responsabilidades y plazos para cada acción.
- Implementación del plan: Lleva a cabo las acciones planificadas de acuerdo con el plan de mejora. Es importante comunicar claramente el plan a todas las partes interesadas y asegurarse de que todos estén comprometidos con su ejecución.
- Seguimiento y evaluación: Monitorea el progreso del plan de mejora de forma regular. Utiliza indicadores clave de rendimiento (KPIs) para medir el progreso hacia los objetivos

establecidos. Realiza ajustes según sea necesario para garantizar que el plan siga siendo efectivo.

- Revisión y mejora continua: Una vez que hayas implementado el plan y hayas alcanzado tus objetivos, revisa el proceso y los resultados obtenidos. Identifica lecciones aprendidas y áreas donde aún se pueden hacer mejoras. (Pp. 53 – 55)

Además, (Pastor, 2009), determina que un modelo de gestión financiera debe cumplir las siguientes fases:

Figura 1. Modelo de gestión financiera



El grafico expresa claramente en tres desglosadas con sus respectivos componentes; mismos que se caracterizan principalmente por:

- FASE I: se clasifica en dos partes la planificación de actividades entre estas la presentación de presupuestos y la segunda parte es claramente la planificación financiera.
- FASE II: luego de haber planificado en esta fase se procede a aplicar, ejecutar y realizar los análisis respectivos.
- FASE III: una de las fases más importantes, se fija en los procesos de control, decisión y retroalimentación del proceso (Pp. 61 - 62)

Cada una de estas fases conlleva un proceso respectivo que se encuentra en la parte inferior y que detalla un sinnúmero de procedimientos que se deben realizar en secuencia respectiva.

Determinando que el proceso a seguir es el siguiente:

Figura 2. Procedimiento del modelo de gestión financiera

PASO 1:

Establecer la relación con el planeador financiero certificado

PASO 2:

Obtener información y desarrollar objetivos financieros

PASO 3:

Analizar y evaluar la situación financiera

PASO 4:

Revisar las recomendaciones del planeador financiero profesional

PASO 5:

Implementar las recomendaciones del planeador financiero profesional

PASO 6:

Comparar los avances contra los objetivos financieros

Mediante el análisis de la presente información bibliográfica, la metodología de aplicación de un Plan de Mejora de Gestión Financiera que más se adapta a las necesidades de la Constructora

Corporación de la Sierra es el expuesto por (Hidalgo Cascante, 2023); mismo que se desarrolla en la propuesta de la presente investigación. (Pp. 60 – 71)

TEMA 4: DIAGNÓSTICO DE CORPOSIERRA CIA LTDA

RESEÑA HISTORICA

Corporación de Sierra Constructora y Consultora Compañía Limitada, con su acrónimo CORPOSIERRA CIA LTDA, con sede en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo; tiene sus inicios en el año 2019, desde sus inicios, ha dejado una huella significativa en el sector de la construcción en la provincia. Ha liderado proyectos emblemáticos, contribuyendo al desarrollo arquitectónico e infraestructural de la región.

Su compromiso con la calidad y la innovación ha sido clave para consolidarse como referente en el ámbito constructor. A lo largo de los años, ha superado desafíos, adaptándose a las demandas del mercado y manteniendo altos estándares éticos. La empresa ha forjado sólidas alianzas con profesionales del sector, lo que ha fortalecido su posición y permitido abordar proyectos de envergadura con éxito. CORPOSIERRA es un testimonio de perseverancia y excelencia en la construcción, contribuyendo al progreso sostenible de Chimborazo y dejando una marca duradera en la historia empresarial de la ciudad.

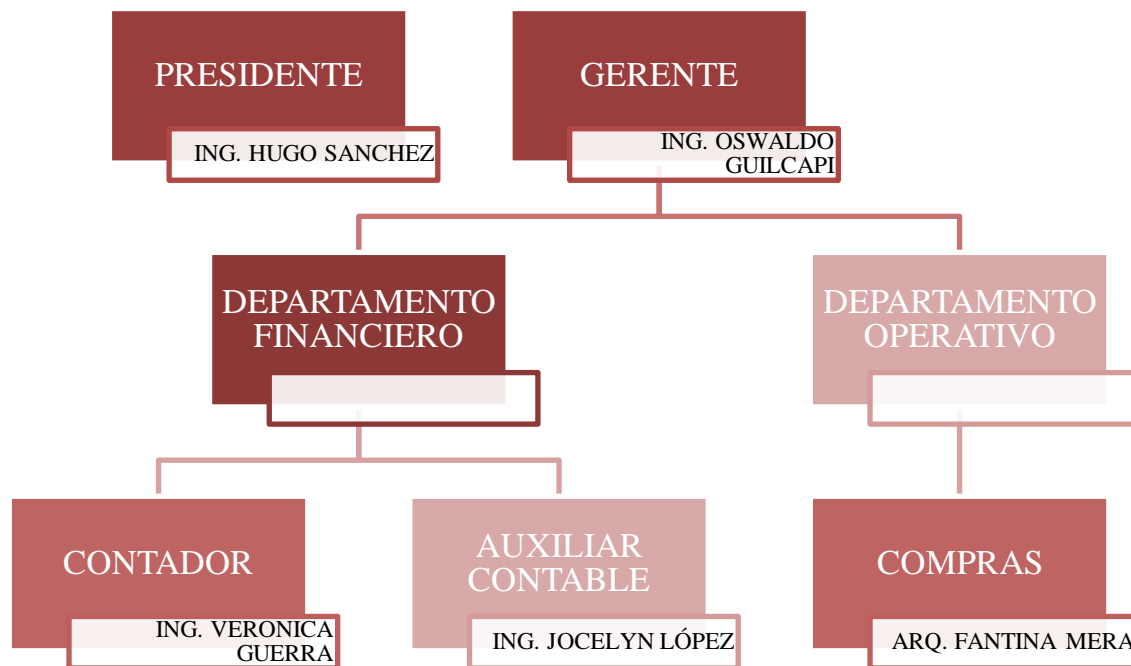
A medida que CORPOSIERRA ha evolucionado, también ha demostrado un compromiso constante con la responsabilidad ambiental y social. Integra prácticas sostenibles en sus proyectos, promoviendo el equilibrio entre el desarrollo urbano y la conservación del entorno. Su equipo altamente capacitado y diverso refleja la dedicación a la excelencia y la inclusión. Además, la empresa ha participado activamente en iniciativas comunitarias, contribuyendo al bienestar local y consolidando relaciones positivas con la sociedad. A través de su trayectoria, la Corporación se ha convertido en un pilar fundamental para el crecimiento de la localidad, destacando no solo por sus construcciones impresionantes, sino también por su impacto positivo en la comunidad y el medio ambiente.

En su compromiso con la vanguardia tecnológica, la Corporación ha adoptado nuevas metodologías y tecnologías de construcción, posicionándose como líder en la implementación de prácticas modernas. La empresa ha invertido en la capacitación continua de su personal, asegurando que estén actualizados con las últimas tendencias y enfoques de la industria. Este enfoque progresista no solo ha optimizado la eficiencia operativa, sino que también ha garantizado

la entrega de proyectos con los más altos estándares de calidad y seguridad. A lo largo de su historia, ha demostrado su capacidad para evolucionar con el tiempo, adaptándose a las dinámicas cambiantes del sector de la construcción y manteniéndose a la vanguardia de la innovación en Chimborazo.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Figura 3. Estructura organizacional de CORPOSIERRA CIA LTDA



FILOSOFIA EMPRESARIAL

- **Misión**

La misión de CORPOSIERRA CIA LTDA es liderar la transformación y el progreso en el ámbito de la construcción en Riobamba. Nos comprometemos a ofrecer soluciones innovadoras y sostenibles, superando las expectativas de nuestros clientes y contribuyendo al desarrollo integral de la comunidad. Buscamos la excelencia en cada proyecto, impulsados por la integridad, la calidad y el respeto al medio ambiente.

- **Visión**

Nuestra visión es ser reconocidos como el referente indiscutible en el sector de la construcción en Riobamba y sus alrededores. Aspiramos a ser pioneros en la implementación de tecnologías

avanzadas, promoviendo un entorno de trabajo colaborativo y fomentando la responsabilidad social empresarial. Buscamos ser la elección preferida de clientes que valoran la calidad, la confiabilidad y la sostenibilidad en cada obra que realizamos.

- **Principios y Valores Institucionales**

1. Compromiso con la Calidad: Nos esforzamos por mantener los más altos estándares de calidad en cada proyecto, desde la planificación hasta la ejecución, garantizando la satisfacción de nuestros clientes.
2. Innovación Continua: Abrazamos la innovación como motor de nuestro crecimiento. Buscamos constantemente nuevas tecnologías y enfoques para mejorar nuestros procesos y ofrecer soluciones vanguardistas.
3. Integridad y Ética: Actuamos con honestidad y transparencia en todas nuestras interacciones. La integridad es el cimiento de nuestras relaciones con clientes, colaboradores y la comunidad en general.
4. Sostenibilidad Ambiental: Nos comprometemos a minimizar nuestro impacto ambiental, adoptando prácticas constructivas sostenibles y respetuosas con el entorno.
5. Desarrollo del Talento: Valoramos y promovemos el desarrollo profesional y personal de nuestro equipo. Creamos un entorno que fomente el aprendizaje continuo, la diversidad y la igualdad de oportunidades.

Estos principios y valores fundamentales guían nuestras acciones diarias, consolidando a la Corporación de Sierra como un actor clave en la construcción responsable y sostenible en Riobamba.

SERVICIOS QUE OFRECE

Los servicios que ofrece por parte de la Corporación están reconocidos por él (Servicio de Rentas Internas, 2019), en la Resolución No. NAC-DGERCGC19-00000002; y, son los siguientes:

- Pintura interior o exterior de edificios. Incluye pintura de obras de ingeniería civil.
- Venta al por mayor de materiales de construcción: piedra, arena, grava, cemento, etcétera.
- Construcción de todo tipo de edificios no residenciales: edificios de producción industrial, ejemplo. Edificios de oficinas, hoteles, almacenes, centros comerciales, bodegas, restaurantes, observatorios, iglesias, museos, incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes

- Actividades de dirección de obras.
- Otras actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de consultoría técnica.
- Actividades de diseño de ingeniería y consultoría de ingeniería para gestión de proyectos relacionados con la construcción.
- Construcción de carreteras, calles, autopistas y otras vías para vehículos o peatones.
- Venta al por menor de materiales de construcción como: ladrillos, ripio, cemento, etcétera en establecimientos especializados.
- Construcción de obras de ingeniería civil relacionadas con: tuberías urbanas, construcción de conductos principales y acometidas de redes de distribución de agua sistemas de riego (canales), estaciones de bombeo, depósitos.
- Construcción de todo tipo de edificios residenciales.
- Alquiler con fines operativos de maquinaria y equipo para la construcción e ingeniería civil sin operadores: camiones grúa, andamios y plataformas de trabajo, sin montaje ni desmantelamiento, a corto plazo.
- Venta al por mayor de maquinaria y equipos para la construcción; incluye partes y piezas.

Según lo que se analiza de las empresas, de las definiciones y planes que deben tener, logramos identificar algunas condiciones que no están generando los mejores resultados por lo cual se propone la metodología del “Modelo de Gestión Financiera” propuesto por (Pastor, 2009); quien muestra el procedimiento que se ajusta a las necesidades CORPOSIERRA CIA. LTDA. con la finalidad de intervenir en el área financiera de la empresa y presentar una propuesta de PLAN DE MEJORA y brinda el sustento que de manera resumida concuerda con el fundamento del presente trabajo determinando que el principal problema es en la deficiencia de control en los procesos financieros y consecuentemente en la toma de decisiones; por ello, se busca que las diferentes áreas involucradas en esta gestión como es la gerencia, administración, compras y contabilidad se encuentren presentes para evidenciar resultados viables ante la presentación de este documento de gran importancia organizacional.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA DE APLICACIÓN DE OPERACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA

TEMA 1: ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN

En CORPOSIERRA CIA LTDA, adoptamos un enfoque de investigación mixto para evaluar de manera integral nuestro desempeño y tomar decisiones fundamentadas. Este enfoque combina elementos cuantitativos y cualitativos, mismos que se identifican de la siguiente manera en la presente investigación:

- **Enfoque Cuantitativo:** La parte cuantitativa de nuestra metodología implica la aplicación del análisis de libros contables y financiero. Esta información es proporcionada por el departamento financiero de la empresa, mismos que desarrollaran una encuesta que proporcionara datos, a través de este análisis evaluamos de manera rigurosa nuestra salud financiera, identificando áreas de eficiencia y oportunidades de mejora. Este enfoque cuantitativo es esencial para una toma de decisiones basada en datos sólidos y una gestión financiera eficaz.
- **Enfoque Cualitativo:** Para complementar nuestra evaluación, utilizamos un enfoque cualitativo a través de entrevistas estructuradas o semiestructuradas. Estas entrevistas están dirigida a la autoridad máxima de la empresa, como punto clave para adquirir información de las tareas competentes de la organización. Este enfoque nos permite obtener percepciones profundas sobre la cultura organizativa, identificar fortalezas y áreas de mejora, y alinear estrategias con las visiones individuales de los miembros clave.

TEMA 2: ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

Según su propósito

- **Aplicada:** La investigación según su propósito es de tipo aplicada, en este contexto se centra en la aplicación práctica de conocimientos y resultados para resolver problemas específicos en la Constructora. Nos enfocamos en traducir la información recopilada en acciones concretas que mejoren nuestras operaciones y decisiones estratégicas.

Según su nivel de conocimiento

- **Descriptivo:** La investigación descriptiva nos permitió profundizar en la presentación detallada de características y aspectos clave de nuestras operaciones, como el análisis financiero y contable. Esto proporcionó una visión clara de la situación actual y nos permitirá establecer comparaciones y tendencias.
- **Explicativo:** Buscamos entender las relaciones de causa y efecto dentro de nuestra organización. Al aplicar el enfoque explicativo, identificamos las razones detrás de ciertos

fenómenos y optimizaremos nuestras prácticas basándonos en comprensiones más profundas.

Según la estrategia

- **Investigación de campo:** Utilizamos la investigación de campo para recopilar datos directamente de nuestra empresa. Esto incluyó encuestas y entrevistas. Las encuestas cuantitativas nos proporcionaron datos numéricos para el análisis financiero, mientras que las entrevistas cualitativas profundizaron en las percepciones y experiencias de los miembros clave de la empresa.
 1. Encuesta: Implementamos encuestas para obtener datos cuantitativos relacionados con aspectos financieros y operativos específicos de CORPOSIERRA CIA LTDA. Estas encuestas se centraron en obtener información objetiva y cuantificable.
 2. Entrevista: Realizamos una entrevista estructuradas o semiestructuradas al Gerente General quien es un elemento clave de la empresa. Esta entrevista cualitativa proporcionó información detallada sobre sus tareas competentes, experiencias y percepciones, enriqueciendo nuestra comprensión global y contribuyendo a decisiones estratégicas más informadas.

TEMA 3: DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

La investigación tiene un diseño no experimental por la naturaleza y complejidad del problema, las variables no se han manipulado, lo que quiere decir que el problema fue estudiado como esta en contexto.

TEMA 4: POBLACIÓN Y MUESTRA

La población involucrada en la investigación se constituye por los trabajadores relacionados con el área en cuestión de la “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”, conformado de la siguiente manera:

- 1 gerente,
- 1 contador,
- 1 auxiliar contable.

TEMA 5: TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Fuente principal

- Observación directa: La observación directa nos permitió obtener información de primera mano al presenciar actividades y procesos en tiempo real dentro de la CORPOSIERRA CIA LTDA. Esto contribuyó a una comprensión detallada de las operaciones diarias y el entorno de trabajo.
- Entrevista: La entrevista con la gerente de CORPOSIERRA CIA LTDA, fue una oportunidad clave para obtener una comprensión profunda de las responsabilidades, perspectivas y desafíos que enfrenta en su rol. La entrevista se llevó a cabo de manera semiestructurada, permitiendo una exploración detallada de los temas relevantes.
- Encuesta: Se aplicó encuestas cuantitativas para recopilar datos específicos relacionados con análisis financiero y contable. Estas encuestas se dirigieron a obtener información objetiva y cuantificable sobre aspectos específicos de la empresa.

Fuentes secundarias

- Periódicos y revistas: Consultamos fuentes externas, como periódicos y revistas especializadas en el sector de la construcción, para obtener información contextual y actualizada sobre tendencias, regulaciones y mejores prácticas en la industria.
- Documentos: Analizamos documentos internos de la CORPOSIERRA CIA LTDA, como informes anteriores, memorandos y registros financieros. Estos documentos proporcionaron datos históricos y permitieron realizar comparaciones a lo largo del tiempo.
- Texto: Referenciaremos textos especializados en construcción y gestión empresarial para contextualizar nuestras prácticas en relación con estándares de la industria y teorías empresariales relevantes.

TEMA 6: ANÁLISIS Y RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

1. ¿Cómo se encuentra la situación financiera en la empresa?

- Ante una grave crisis económica que atraviesa el gobierno actual nos vemos inmersos en un problema de iliquidez debido a la falta de pagos por parte de instituciones públicas quienes son nuestros principales clientes. Esta situación ha contribuido a que como empresa tengamos que realizar ajustes en gastos y una reestructuración en los costos de nuestros servicios.

Análisis:

El gerente presenta una visión clara de la situación financiera de la empresa en medio de una crisis económica gubernamental. Se destaca la iliquidez como un problema clave, atribuido principalmente a la falta de pagos por parte de las instituciones públicas, que son los principales clientes de la empresa. Esta falta de liquidez ha obligado a la empresa a tomar medidas concretas, como ajustar gastos y reestructurar los costos de los servicios que ofrece. Sugiriendo una adaptación proactiva a la difícil situación económica, evidenciando la conciencia de los desafíos financieros y la toma de decisiones estratégicas para mitigar sus efectos.

2. ¿Cómo describiría el estado actual en las finanzas?

- El estado actual es crítico sin embargo con buena cara a un futuro si se aplican algunas estrategias para revertir esta situación.

Análisis:

Ante el cuestionamiento realizado el gerente responde que, al realizar una evaluación concisa del estado actual de las finanzas, lo describe como crítico, pero con una perspectiva optimista hacia el futuro mediante la implementación de estrategias correctivas. Expresa una situación financiera desafiante pero no desesperada, resaltando la importancia de tomar medidas para mejorar la situación. La referencia a "buena cara" indica una actitud positiva y la creencia en la capacidad de la empresa para superar las dificultades financieras actuales mediante la aplicación de soluciones efectivas.

3. ¿Qué cambio ha sido el más reciente en la dinámica financiera de la empresa?

- El principal cambio se ha visto reflejado en la reducción de gastos y reestructuración de costos.

Análisis:

Esta respuesta proporciona una visión clara del cambio más reciente en la dinámica financiera de la empresa, destacando una reducción de gastos y una reestructuración de costos como el cambio principal. Por tanto, la empresa está respondiendo de manera proactiva a las condiciones financieras actuales, adoptando medidas para ajustar su estructura de costos y mejorar su posición financiera. La reducción de gastos y la reestructuración de costos son estrategias comunes utilizadas por las organizaciones para adaptarse a cambios en el entorno económico y mejorar su rentabilidad.

4. ¿La empresa cuenta con el personal adecuado a lo que respecta al área financiera?

- La empresa cuenta con un especialista en temas financieros que genera la información necesaria para poder tomar decisiones.

Análisis:

Ante el cuestionamiento, el gerente sugiere que la empresa cuente con especialistas financieros encargado de generar la información necesaria para la toma de decisiones en el área financiera; además, resalta la importancia de contar con análisis de temas financieros para respaldar la toma de decisiones estratégicas y gestionar eficazmente los recursos financieros de la empresa.

5. ¿La empresa genera indicadores financieros para conocer la situación financiera actual?

- No se generan índices financieros para hacer un análisis de la situación actual.

Análisis:

El gerente indica que la empresa no genera indicadores financieros para realizar un análisis de su situación financiera actual. Impidiendo Sugiriendo generar procesos de monitoreo y evaluación de su desempeño financiero.

6. ¿Cómo se encuentra la empresa referente a la rentabilidad?

- La rentabilidad depende de varios factores y en resumen se ha visto afectada por la situación actual del país.

Análisis:

El gerente hace énfasis en la situación actual del país para poder analizar la situación rentable de la empresa. Expresando claramente que reconoce la complejidad de los factores que influyen en su rentabilidad, y que la situación económica y política del país ha tenido un impacto significativo en su desempeño financiero.

7. ¿Cuenta con una estrategia que permita aumentar la rentabilidad de la empresa?

- Existen algunas alternativas para hacer frente a los problemas actuales, como tratar de buscar nuevos mercados donde se pueda brindar nuevas construcciones y servicios.

Análisis:

Responde ante el cuestionamiento e indica que la empresa está considerando estrategias para aumentar su rentabilidad, específicamente explorando la posibilidad de buscar nuevos mercados

donde pueda ofrecer nuevos productos y servicios. Esta respuesta sugiere una actitud proactiva por parte de la empresa para abordar los desafíos financieros y buscar oportunidades de crecimiento.

8. ¿Considera que han bajado los márgenes de ganancia?

- Al existir iliquidez, los periodos de financiamiento se alargan y por ende parte de la utilidad cubre esas deficiencias. Por lo tanto, si se disminuye el margen de ganancia.

El gerente comenta que debido a la iliquidez y al alargamiento de los períodos de financiamiento, parte de la utilidad se destina a cubrir estas deficiencias, lo que resulta en una disminución de los márgenes de ganancia, reflejando una comprensión clara de cómo la falta de liquidez y los períodos de financiamiento prolongados pueden afectar la rentabilidad de la empresa al reducir los márgenes de ganancia. Además, destaca la relación directa entre la iliquidez y la rentabilidad, subrayando la importancia de abordar eficazmente los desafíos financieros para proteger las ganancias.

TEMA 7: ANÁLISIS Y RESULTADOS DE ENCUESTA

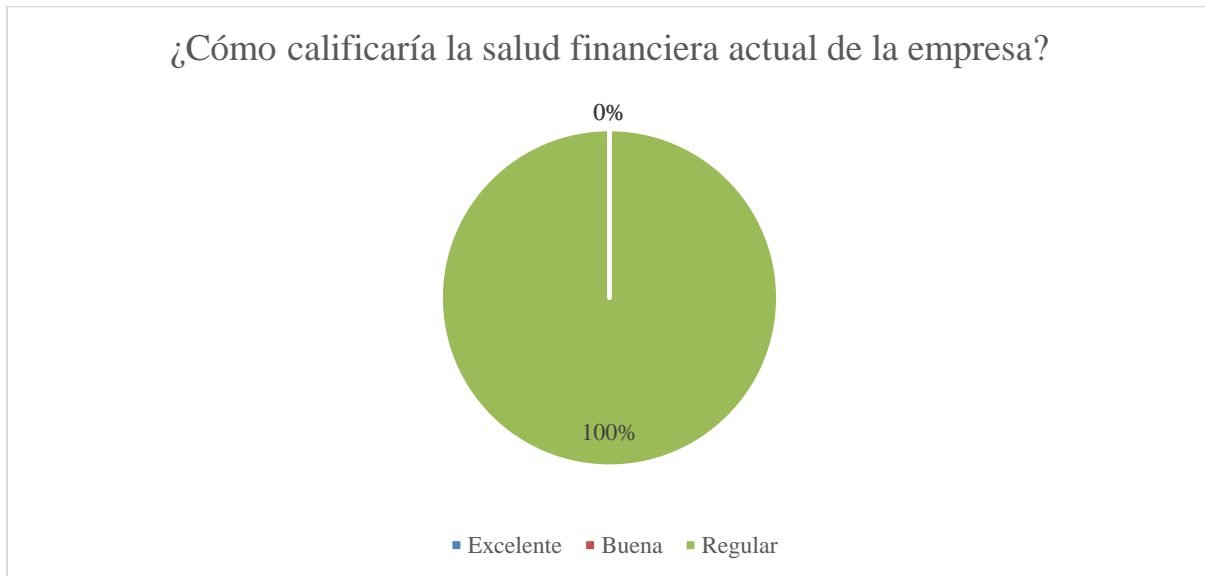
1. ¿Cómo calificaría la salud financiera actual de la empresa?

Tabla 6. ¿Cómo calificaría la salud financiera actual de la empresa?

Excelente	0	0%
Buena	0	0%
Regular	3	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 4. ¿Cómo calificaría la salud financiera actual de la empresa?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

El análisis revela que todos los encuestados calificaron en un 100% la salud financiera actual de la empresa como "Regular", lo que sugiere que existe cierta preocupación o áreas de mejora identificadas. La ausencia de calificaciones en las categorías "Excelente" o "Buena" indica una percepción general de que la situación financiera no es sobresaliente ni muy positiva. Esta evaluación unánime sugiere que la empresa podría beneficiarse de una revisión más detallada de sus prácticas financieras y la implementación de estrategias para mejorar su estabilidad financiera y generar confianza entre los interesados.

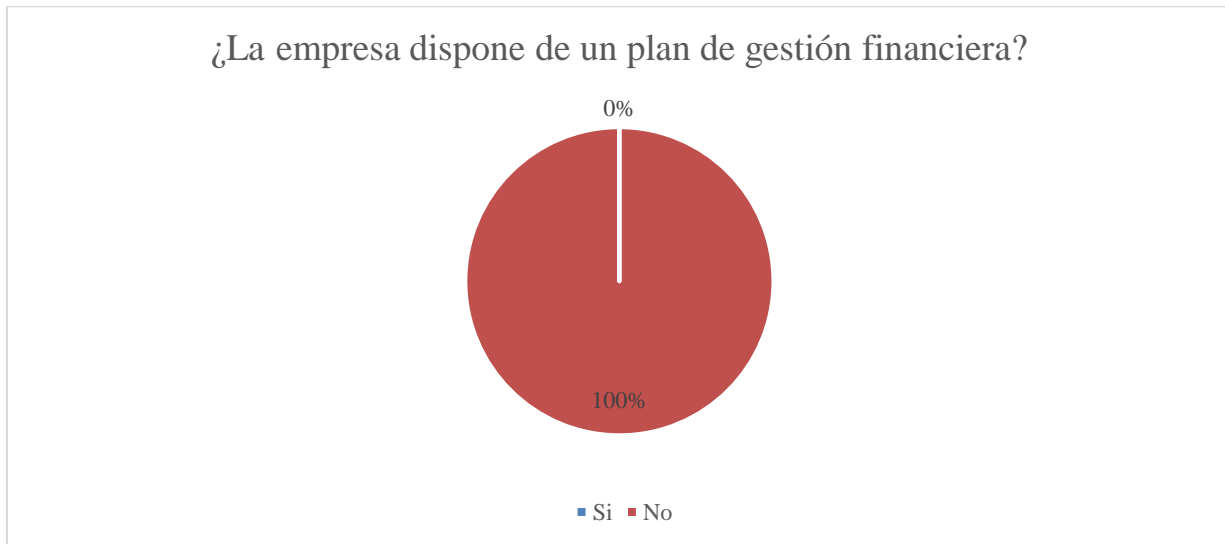
2. ¿La empresa dispone de un plan de gestión financiera?

Tabla 7. ¿La empresa dispone de un plan de gestión financiera?

Si	0	0
No	3	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 5. ¿La empresa dispone de un plan de gestión financiera?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

El análisis revela que el 100% de los encuestados indicaron que la empresa no dispone de un plan de gestión financiera. Estableciendo una ausencia significativa de una estructura formal o estrategia financiera dentro de la empresa, lo que puede resultar en una gestión financiera menos eficiente y una menor capacidad para abordar los desafíos financieros y aprovechar las oportunidades de crecimiento. La falta de un plan de gestión financiera puede afectar negativamente la capacidad de la empresa para establecer metas financieras claras, gestionar el flujo de efectivo, tomar decisiones financieras informadas y garantizar la estabilidad financiera a largo plazo. Este hallazgo destaca la necesidad crítica de la empresa de desarrollar e implementar un plan de gestión financiera sólido para respaldar su éxito y viabilidad a largo plazo.

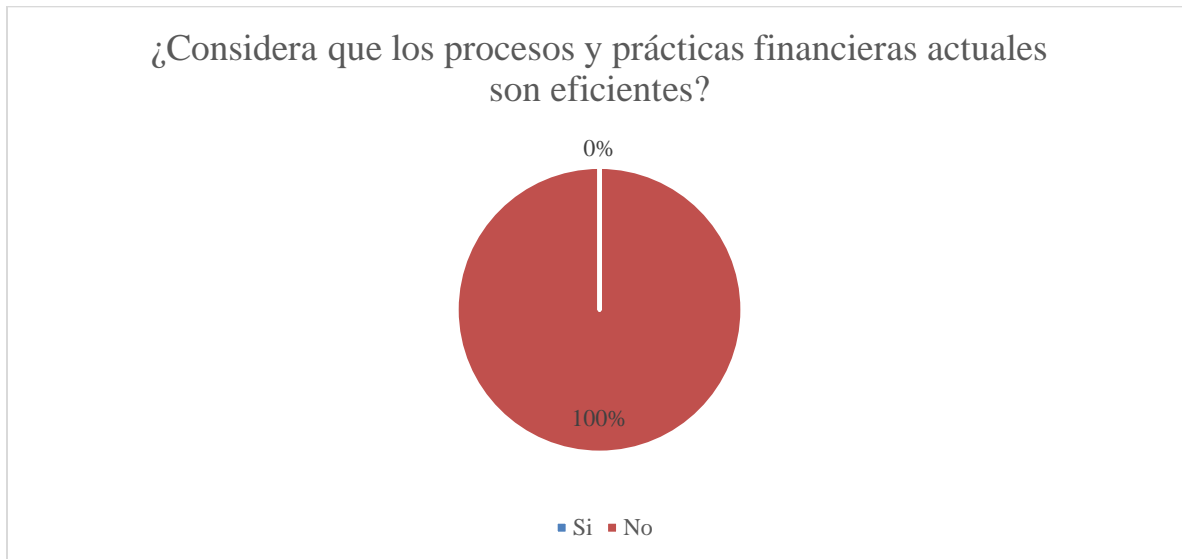
3. ¿Considera que los procesos y prácticas financieras actuales son eficientes?

Tabla 8. ¿Considera que los procesos y prácticas financieras actuales son eficientes?

Si	0	0%
No	3	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 6. ¿Considera que los procesos y prácticas financieras actuales son eficientes?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

Se muestra que los encuestados resaltan en un 100% que los procesos y prácticas financieras actuales no son eficientes. Manifestando una percepción generalizada de que los procedimientos financieros de la empresa están fallando en términos de eficiencia. Esta situación podría indicar problemas como la falta de automatización, la ausencia de sistemas de información integrados, procesos manuales que consumen tiempo y recursos, o la falta de claridad en las políticas y procedimientos financieros, permitiendo identificar la necesidad de revisar y mejorar sus prácticas financieras para optimizar el rendimiento, reducir costos y mejorar la toma de decisiones.

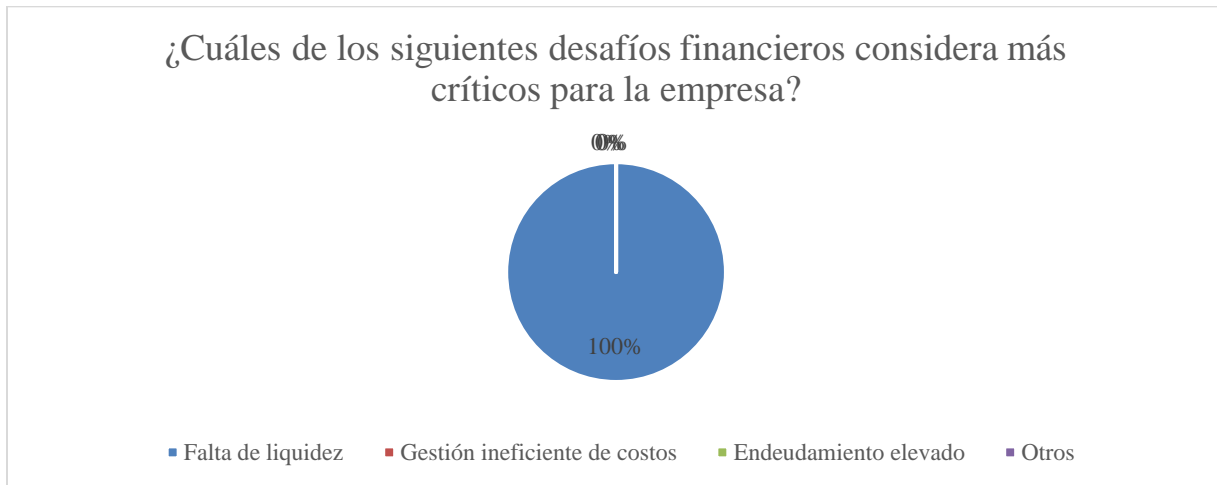
4. ¿Cuáles de los siguientes desafíos financieros considera más críticos para la empresa?

Tabla 9. ¿Cuáles de los siguientes desafíos financieros considera más críticos para la empresa?

Falta de liquidez	3	100%
Gestión ineficiente de costos	0	0%
Endeudamiento elevado	0	0%
Otros	0	0%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 7. ¿Cuáles de los siguientes desafíos financieros considera más críticos para la empresa?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

Ante el cuestionamiento se expresa un 100% direccionados a la respuesta “falta de liquidez” considerándolo como un desafío financiero muy crítico para la empresa. Esta evaluación manifiesta que la empresa enfrenta una situación urgente en términos de liquidez, lo que podría afectar su capacidad para cubrir gastos operativos, pagar deudas y mantener operaciones financieras saludables a corto plazo. La falta de liquidez puede surgir debido a una variedad de factores, como retrasos en los pagos de clientes mencionado con anterioridad, mal manejo del flujo de efectivo o dificultades económicas externas. Este hallazgo destaca la importancia de implementar estrategias efectivas para mejorar la liquidez y garantizar la estabilidad financiera de la empresa.

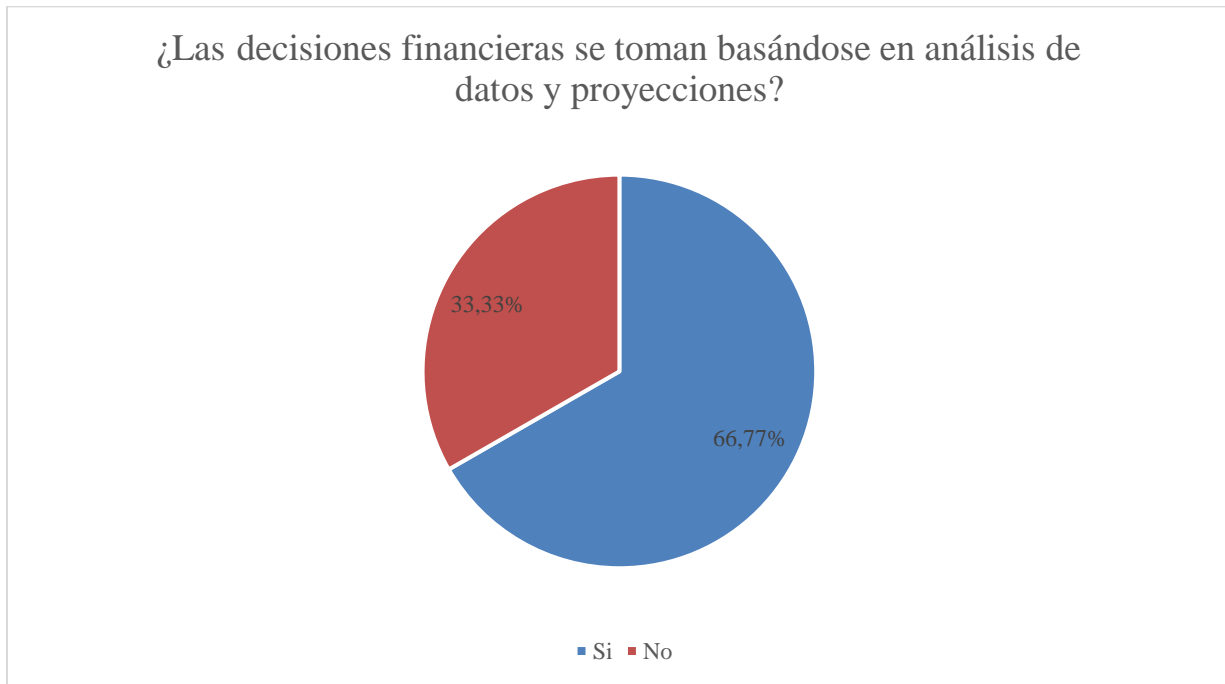
5. ¿Las decisiones financieras se toman basándose en análisis de datos y proyecciones?

Tabla 10. ¿Las decisiones financieras se toman basándose en análisis de datos y proyecciones?

Si	2	66.7%
No	1	33.3%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 8. ¿Las decisiones financieras se toman basándose en análisis de datos y proyecciones?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

El análisis revela que el 66.7% de los encuestados afirman que las decisiones financieras se toman basándose en análisis de datos y proyecciones, mientras que el 33.3% indicó lo contrario. Esta distribución expresa que la mayoría de los encuestados perciben que las decisiones financieras de la empresa están respaldadas por análisis de datos y proyecciones, lo que indica un enfoque más informado y estratégico en la toma de decisiones financieras. Sin embargo, la presencia de un porcentaje significativo de encuestados que indican lo contrario resalta una posible falta de coherencia en la aplicación de procesos de toma de decisiones financieras basadas en datos en toda la organización. Esta discrepancia subraya la necesidad de una evaluación más detallada de los procesos de toma de decisiones financieras y la implementación de prácticas más consistentes y basadas en datos en toda la empresa para mejorar la gestión financiera y maximizar los resultados.

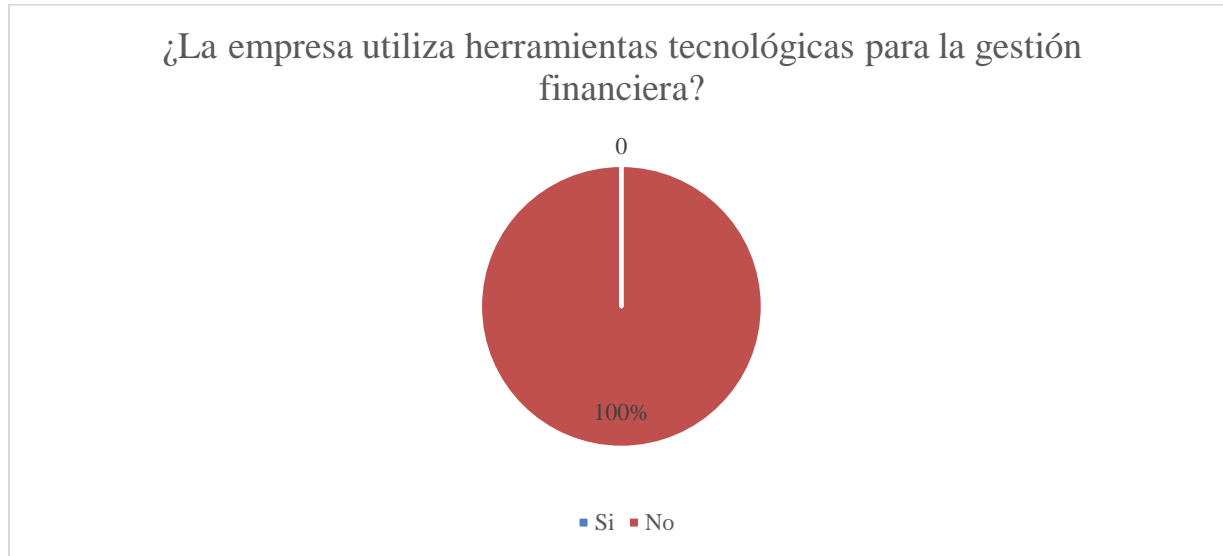
6. ¿La empresa utiliza herramientas tecnológicas para la gestión financiera?

Tabla 11. ¿La empresa utiliza herramientas tecnológicas para la gestión financiera?

Si	0	0%
No	3	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 9. ¿La empresa utiliza herramientas tecnológicas para la gestión financiera?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

El análisis indica que el 100% de los encuestados reportaron que la empresa no utiliza herramientas tecnológicas para la gestión financiera. Esta evaluación sugiere una ausencia total de adopción de herramientas tecnológicas en los procesos financieros de la empresa, lo que puede resultar en una gestión financiera menos eficiente y en la pérdida de oportunidades para mejorar la productividad y la precisión de los datos financieros. La falta de uso de herramientas tecnológicas puede estar limitando la capacidad de la empresa para automatizar tareas, integrar sistemas y generar análisis de datos en tiempo real, lo que podría afectar negativamente su capacidad para tomar decisiones informadas y responder ágilmente a los cambios del mercado. Este hallazgo destaca la necesidad urgente de evaluar y adoptar herramientas tecnológicas apropiadas para fortalecer la gestión financiera y mejorar la competitividad de la empresa en el entorno empresarial actual.

7. ¿Se realiza un seguimiento regular de los proyectos en términos de presupuestos y gastos?

Tabla 12. ¿Se realiza un seguimiento regular de los proyectos en términos de presupuestos y gastos?

Si	0	0%
No	100	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 10. ¿Se realiza un seguimiento regular de los proyectos en términos de presupuestos y gastos?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

El análisis indica que el 100% de los encuestados afirmaron que se realiza un seguimiento regular de los proyectos en términos de presupuestos y gastos. Esta evaluación positiva sugiere que la empresa tiene prácticas sólidas de seguimiento y control financiero en relación con sus proyectos. El hecho de que todos los encuestados indiquen que se realiza un seguimiento regular de los presupuestos y gastos demuestra un compromiso organizacional con la gestión financiera y la transparencia en la ejecución de proyectos. Este hallazgo refleja una buena práctica empresarial que puede contribuir a una gestión más efectiva de los recursos financieros y a la identificación

oportuna de posibles desviaciones presupuestarias, lo que a su vez puede ayudar a mejorar la rentabilidad y el éxito general de los proyectos.

8. ¿Las políticas de crédito y cobranza se aplican de manera consistente?

Tabla 13. ¿Las políticas de crédito y cobranza se aplican de manera consistente?

Si	0	0%
No	3	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 11. ¿Las políticas de crédito y cobranza se aplican de manera consistente?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

El análisis revela que el 100% de los encuestados indicaron que las políticas de crédito y cobranza no se aplican de manera consistente en la empresa. Esto expresa una falta de coherencia y eficacia en la aplicación de las políticas de crédito y cobranza, lo que puede resultar en problemas de flujo de efectivo, mayores niveles de cuentas por cobrar y riesgos financieros asociados con la extensión de crédito a clientes. La ausencia de una aplicación consistente de las políticas de crédito y cobranza puede llevar a una pérdida de ingresos, aumento de los costos de financiamiento y deterioro de las relaciones con los clientes. Este hallazgo subraya la necesidad urgente de revisar y fortalecer las prácticas de gestión de crédito y cobranza para mejorar la salud financiera y la estabilidad de la empresa.

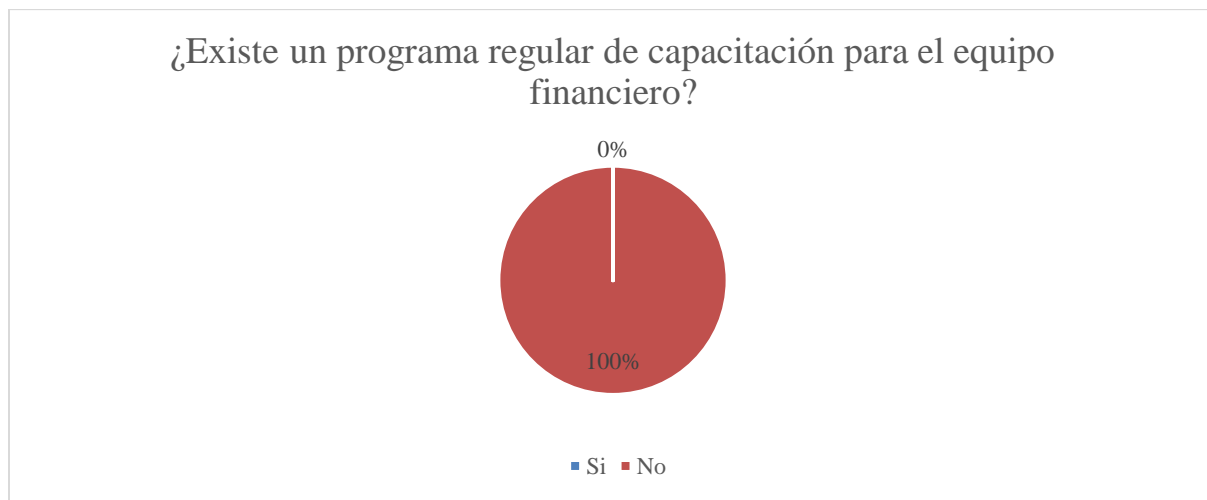
9. ¿Existe un programa regular de capacitación para el equipo financiero?

Tabla 14. ¿Existe un programa regular de capacitación para el equipo financiero?

Si	0	0%
No	3	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 12. ¿Existe un programa regular de capacitación para el equipo financiero?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

Se obtuvieron respuestas en un 100% ante la inexistencia de un programa regular de capacitación para el equipo financiero en la empresa. Esta evaluación sugiere una falta de inversión en el desarrollo profesional y la actualización de habilidades del equipo financiero. La ausencia de un programa de capacitación regular puede limitar la capacidad del equipo financiero para mantenerse al día con las mejores prácticas, las regulaciones cambiantes y las tecnologías emergentes en el campo financiero. Esto podría afectar negativamente la eficiencia operativa, la precisión en la toma de decisiones y la capacidad de adaptación a los cambios del entorno empresarial. Este hallazgo destaca la necesidad urgente de que la empresa implemente un programa estructurado de capacitación para su equipo financiero, con el fin de fortalecer su competencia y mejorar su contribución al éxito general de la empresa.

10. ¿Cómo calificaría la relación actual con instituciones financieras externas?

Tabla 15. ¿Cómo calificaría la relación actual con instituciones financieras externas?

Excelente	0	0%
Buena	0	0%
Regular	3	100%

Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Figura 13. ¿Cómo calificaría la relación actual con instituciones financieras externas?



Elaborado por: Gusqui, B.; López, J., (2024)

Análisis e interpretación:

El análisis indica que el 100% de los encuestados calificaron la relación actual con instituciones financieras externas como "Regular". Esta evaluación sugiere que existe cierto grado de neutralidad o insatisfacción en la relación de la empresa con las instituciones financieras externas. La falta de calificaciones en las categorías "Excelente" o "Buena" indica que los encuestados no perciben la relación con las instituciones financieras como altamente satisfactoria o destacada. Esto podría indicar desafíos en términos de acceso a financiamiento, tasas de interés, calidad del servicio u otros aspectos de la relación con las instituciones financieras. Esta evaluación resalta la importancia de mejorar la comunicación, la negociación y la colaboración con las instituciones financieras para optimizar los beneficios y mitigar los riesgos asociados con la financiación externa.

Basándome en los análisis proporcionados, queda claro que la empresa enfrenta una serie de desafíos financieros significativos que requieren una atención inmediata. Estos desafíos incluyen la falta de liquidez, la ausencia de un plan de gestión financiera, la ineficiencia en los procesos financieros, la falta de uso de herramientas tecnológicas, la inconsistencia en la aplicación de políticas financieras y la ausencia de un programa de capacitación para el equipo financiero. Además, la relación con instituciones financieras externas ha sido calificada como "Regular". Estos hallazgos subrayan la necesidad crítica de implementar un Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera que aborde estos desafíos de manera sistemática y efectiva. Este plan incluirá medidas como mejorar la gestión del flujo de efectivo, establecer políticas financieras claras y consistentes, invertir en tecnología financiera, desarrollar un programa de capacitación para el equipo financiero y fortalecer la relación con las instituciones financieras externas. Al abordar estos aspectos, la empresa puede mejorar su salud financiera, aumentar su eficiencia operativa y prepararse mejor para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en el entorno empresarial actual

CAPÍTULO III. PLAN DE MEJORAMIENTO FINANCIERO A LA “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CÍA. LTDA.”

TEMA 1: DIAGNÓSTICO EMPRESARIAL

En el dinámico entorno empresarial actual, es fundamental para las organizaciones llevar a cabo evaluaciones periódicas de su desempeño y situación interna y externa. El proceso de diagnóstico empresarial ofrece una oportunidad invaluable para identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que afectan el éxito y la viabilidad a largo plazo de una empresa. Este análisis exhaustivo abarca aspectos que van desde la gestión financiera y operativa hasta la cultura organizacional y la posición competitiva en el mercado. Al llevar a cabo un diagnóstico empresarial, las empresas pueden obtener una comprensión más profunda de su situación actual y diseñar estrategias efectivas para optimizar el rendimiento, aprovechar oportunidades de crecimiento y enfrentar desafíos futuros.

1.1 DIAGNÓSTICO EXTERNO

El análisis del entorno externo es fundamental para comprender el contexto en el que opera una organización y para identificar las oportunidades y amenazas que pueden influir en su desempeño. En el caso del Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera en la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora Corposierra Cía. Ltda., el diagnóstico externo se presenta como una etapa crucial. Este proceso implica una evaluación minuciosa de los factores económicos, políticos, sociales, tecnológicos y legales que impactan directamente en la empresa y en su capacidad para alcanzar sus objetivos financieros y estratégicos. En este sentido, el análisis externo proporciona una visión panorámica que orienta la formulación de estrategias adecuadas y sostenibles para el crecimiento y la viabilidad de la organización.

Tabla 16. Análisis Pestel del Diagnóstico Externo CORPOSIERRA CIA. LTDA

MACROENTORNO			
VARIABLE	TENDENCIA	IMPACTO	CONCLUSIÓN
Político	Actualmente, se observa un impulso político hacia la promoción y financiación de empresas en crecimiento. Los gobiernos están implementando políticas destinadas a facilitar el acceso al financiamiento y los recursos para estas empresas emergentes y en expansión.	Estas políticas tienen el potencial de estimular la creación de empleo, impulsar la competitividad y contribuir al crecimiento económico sostenible. Al apoyar el desarrollo y expansión de las empresas, se promueve un entorno empresarial dinámico que puede tener efectos positivos en la innovación y la diversificación económica. Sin embargo, es crucial garantizar la transparencia y la equidad en la implementación de estas políticas para maximizar su impacto y evitar distorsiones en el mercado.	El factor político en Ecuador se analiza mediante criterios como el déficit o superávit fiscal, la legislación vigente, la estructura política y la política económica. El balance fiscal refleja la gestión financiera del gobierno, mientras que la legislación vigente influye en la inversión, el comercio y la estabilidad económica. La estructura política, que incluye la separación de poderes, y la política económica del gobierno, que abarca medidas fiscales y regulatorias, son cruciales para la estabilidad y el desarrollo a largo plazo.
Económico	La economía enfrenta una inflación	Los consumidores experimentan mayores	En Ecuador, el PIB ha sido volátil debido a factores

	<p>creciente y una recesión inestable, a pesar de tasas de interés estables. Esta combinación afecta negativamente el poder adquisitivo de los consumidores y la inversión empresarial, generando incertidumbre en la economía.</p>	<p>costos de vida y menor capacidad de compra, mientras que las empresas enfrentan una demanda reducida y mayores costos operativos. A nivel macroeconómico, la inflación y la recesión plantean desafíos para las políticas monetarias y fiscales. En conjunto, este panorama dificulta la recuperación económica y la estabilidad a corto y mediano plazo.</p>	<p>como la fluctuación del precio del petróleo, la pandemia de COVID-19 y la incertidumbre económica global. Se anticipa una recuperación gradual respaldada por reformas estructurales y la diversificación hacia sectores como el turismo y la agricultura. La inflación y el desempleo son preocupaciones persistentes, abordadas mediante políticas gubernamentales para mantener la estabilidad económica y proteger el poder adquisitivo. Las tasas de interés, controladas por el Banco Central, y la tasa de cambio, dada la dolarización, son elementos críticos que impactan la competitividad y la balanza comercial.</p>
Socio-demográfico	<p>Se observa un panorama socio-demográfico marcado por un desempleo creciente, un aumento en el crecimiento poblacional y altas expectativas de cambios en la calidad de vida. Estos elementos están influenciando significativamente la dinámica social y económica en diversas comunidades y regiones.</p>	<p>El aumento del desempleo genera inestabilidad financiera y social, mientras que el crecimiento poblacional ejerce presión sobre los recursos básicos. Sin embargo, las expectativas de cambios en la calidad de vida pueden fomentar la innovación y nuevas oportunidades. Es crucial que las políticas gubernamentales prioricen la creación de empleo y el desarrollo sostenible para mejorar la</p>	<p>El factor socio-demográfico en Ecuador se evalúa mediante la inseguridad ciudadana, la confianza del consumidor y empresarial, así como las necesidades básicas insatisfechas. La inseguridad ciudadana impacta la percepción de seguridad y el desarrollo económico, mientras que la confianza del consumidor y empresarial refleja la estabilidad económica y las perspectivas de inversión. Por otro lado, las</p>

		calidad de vida de la población.	necesidades básicas insatisfechas indican el nivel de bienestar social y la calidad de vida de la población.
Tecnológico	La industria se encuentra inmersa en cambios tecnológicos constantes y una innovación incesante. Se observa un enfoque creciente en adoptar nuevas tecnologías y procesos innovadores para mantener la competitividad y responder a las demandas del mercado en constante evolución.	Los cambios tecnológicos constantes están redefiniendo la forma en que las empresas operan y compiten en el mercado. La innovación tecnológica ofrece oportunidades para mejorar la eficiencia, la productividad y la calidad de los productos y servicios. Sin embargo, también presenta desafíos, como la necesidad de adaptarse rápidamente a nuevas tecnologías, capacitar al personal y garantizar la seguridad de los datos.	El factor externo tecnológico en Ecuador está siendo moldeado por una serie de criterios clave que incluyen la inversión en ciencia y tecnología, la conectividad y el acceso tecnológico. En un mundo cada vez más digitalizado, la inversión en ciencia y tecnología se ha vuelto fundamental para el crecimiento económico y la competitividad a nivel global. Ecuador está avanzando en la promoción de la innovación y el desarrollo tecnológico a través de políticas que fomentan la investigación y el desarrollo. La mejora de la conectividad, tanto en zonas urbanas como rurales, es crucial para garantizar el acceso equitativo a la información y los recursos tecnológicos. Además, el acceso tecnológico, que abarca desde la infraestructura hasta la capacitación digital, desempeña un papel crucial en la reducción de la brecha digital y en la participación efectiva en la economía digital global. Estos criterios no solo impulsan el avance tecnológico del

			país, sino que también pueden influir en su capacidad para competir y adaptarse en un entorno económico y social en constante evolución.
Legislación	Se observa una tendencia de cambios constantes en las leyes y normativas, especialmente en el ámbito tributario. Los gobiernos y las autoridades reguladoras están revisando y modificando regularmente las leyes para adaptarse a las condiciones económicas cambiantes, las demandas del mercado y las necesidades de la sociedad.	Los cambios frecuentes en las leyes y normativas tributarias pueden generar incertidumbre y desafíos significativos para las empresas y los individuos. La adaptación a nuevas regulaciones puede requerir una inversión considerable de tiempo y recursos, lo que afecta la planificación financiera y operativa. La complejidad de las leyes tributarias en constante cambio aumenta la carga administrativa y el riesgo de incumplimiento, lo que puede tener consecuencias legales y financieras adversas.	Los constantes cambios en la legislación de Ecuador afectan significativamente a las empresas. Estas modificaciones, que abarcan áreas como fiscalidad, laboral, comercial y ambiental, generan incertidumbre y costos adicionales para las empresas. La falta de estabilidad legislativa dificulta la planificación a largo plazo y la toma de decisiones estratégicas, afectando la competitividad y la capacidad de inversión.

1.2 DIAGNÓSTICO INTERNO

El análisis del entorno externo es fundamental para comprender el contexto en el que opera una organización y para identificar las oportunidades y amenazas que pueden influir en su desempeño. En el caso del Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera en la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora Corposierra Cía. Ltda., el diagnóstico externo se presenta como una etapa crucial. Este proceso implica una evaluación minuciosa de los factores económicos, políticos, sociales, tecnológicos y legales que impactan directamente en la empresa y en su capacidad para alcanzar sus objetivos financieros y estratégicos. En este sentido, el análisis externo proporciona una visión panorámica que orienta la formulación de estrategias adecuadas y sostenibles para el crecimiento y la viabilidad de la organización.

Tabla 17. Análisis Pestel del Diagnóstico Interno CORPOSIERRA CIA. LTDA

MICROENTORNO			
ÁREA	CAUSA	EFECTO	IMPLICADOS
DIRECTIVOS			
Gerencia	Descuido en la imagen corporativa y su filosofía empresarial. Inexistencia de planes que mitiguen riesgos. Inexistencia de canales de comunicación.	Falta de identidad propia ante la competencia. Falta de estrategias para combatir riesgos. Duplicidad de funciones.	Gerente
EMPLEADOS			
Talento Humano	Personal profesional en las áreas empresariales, comprometidos en sus labores, poco personal para la cantidad de funciones por realizar.	- Acumulación de trámites - Falta de capacitación - Falta de un manual de funciones y procesos	Gerente Contador Auxiliar contable
MACROENTORNO			
CLIENTES			
Recursos económicos y financieros	Dependencia empresarial de los ingresos de los proyectos para poder subsistir. Presentación de planillas para pagos a destiempo o con errores impidiendo el pronto pago de nuestros clientes. Inversión inadecuada en préstamos.	- Inconvenientes con las cuentas por pagar. - Inestabilidad económica y financiera.	Cliente (Estado) Gerente Contabilidad Empleados Proveedores
PROVEEDORES			
Proveedores	Procesos ineficientes porque las requisiciones de compras se entregan atrasados o incompletos por parte de los involucrados. Procesos de proformas demoroso a falta de un catálogo de proveedores. Compras innecesarias, se deben solicitar notas de crédito. Inexistencia de un departamento de presupuestos	- Control de entrega de requisiciones de compras. - Inexistencia de un catálogo de proveedores - Entrega tardía de obras a falta de material - Falta de procesos de presupuestos para las compras de materiales.	Proveedor Gerente Contabilidad Compras

COMPETENCIA			
Competencia	Empresas con mayor posicionamiento y experiencia en el mercado; CORPOSIERRA es una empresa con pocos años en el mercado.	Poca experiencia, falta de competitividad por aspectos financieros.	Competidores con más experiencia y años en el mercado.

1.3 MATRIZ FODA

1.3.1. Análisis FODA

Tabla 18. Matriz FODA de CORPOSIERRA CIA. LTDA

F A C T O R E S	FORTALEZAS	F A C T O R E S	OPORTUNIDADES
	<ul style="list-style-type: none"> - Poca rotación directiva y de personal. - Capacidad de innovación tecnológica. - Calidad en los productos y servicios. - Dispone de sistema contable y reportes financieros al día. 		<ul style="list-style-type: none"> - Políticas tributarias a favor de la construcción. - Localización geográfica. - Demanda de clientes en el sector público y privado. - Alianzas temporales con otras empresas.
I N T E R N O S	DEBILIDADES	E X T E R N O S	AMENAZAS
	<ul style="list-style-type: none"> - La empresa no cuenta con una filosofía empresarial definida y socializada. - No se capacita al personal. - Falta de acceso al capital empresarial. - Falta de posicionamiento en el mercado. - Alto nivel de endeudamiento. - Inadecuado manejo de cartera de crédito. - Ausencia de estrategias competitivas. - Disminución de utilidades. - No se realizan presupuestos para aceptar un proyecto de inversión. 		<ul style="list-style-type: none"> - Desempleo. - PIB del país. - Inseguridad. - Falta de acceso a crédito financiero por incumplimiento en pagos. - Competencia en el sector.

1.3.2. Matriz Estratégica de Correlación FO, DO, FA, DA

Tabla 19. Matriz Estratégica de Correlación FO, DO, FA, DA

<p>MATRIZ DE CORRELACIÓN</p>	<p style="text-align: center;"><u>FORTALEZAS</u></p> <p>F1. Poca rotación directiva y de personal. F2. Capacidad de innovación tecnológica. F3. Calidad en los productos y servicios. F4. Dispone de sistema contable y reportes financieros al día.</p>	<p style="text-align: center;"><u>DEBILIDADES</u></p> <p>D1. La empresa no cuenta con una filosofía empresarial definida y socializada. D2. No se capacita al personal. D3. Falta de acceso al capital empresarial. D4. Falta de posicionamiento en el mercado. D5. Alto nivel de endeudamiento. D6. Inadecuado manejo de cartera de crédito. D7. Ausencia de estrategias competitivas.</p>
<p style="text-align: center;"><u>OPORTUNIDADES</u></p> <p>O1. Políticas tributarias a favor de la construcción. O2. Localización geográfica. O3. Demanda de clientes en el sector público y privado. O4. Alianzas temporales con otras empresas</p>	<p style="text-align: center;"><u>ESTRATEGIA FO</u></p> <p>FO1: Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras y mejorar la calidad de productos para satisfacer las demandas del mercado. FO2: Expandir en el sector de la construcción aprovechando las políticas tributarias favorables y la ubicación estratégica. FO3: Colaborar con otras empresas mediante alianzas temporales para atender la demanda tanto del sector público como privado. FO4: Utilizar información financiera actualizada para decisiones y fomentar un ambiente laboral que retenga y motive a los empleados.</p>	<p style="text-align: center;"><u>ESTRATEGIA DO</u></p> <p>DO1: Establecer una filosofía empresarial clara y capacitar al personal para mejorar su desempeño sobre las nuevas políticas tributarias. DO2: Buscar fuentes alternativas de financiamiento y mejorar el manejo de la deuda para reducir el endeudamiento. DO3: Analizar el mercado y desarrollar estrategias para destacar en el sector y competir eficazmente, capacitando el personal. DO4: Implementar una planificación financiera sólida, incluyendo la elaboración de presupuestos para evaluar proyectos de inversión.</p>
<p style="text-align: center;"><u>AMENAZAS</u></p> <p>A1. Desempleo A2. PIB del país A3. Inseguridad</p>	<p style="text-align: center;"><u>ESTRATEGIA FA</u></p> <p>FA1: Ofrecer programas de desarrollo profesional para retener talento y mitigar el riesgo de desempleo.</p>	<p style="text-align: center;"><u>ESTRATEGIA DA</u></p> <p>DA1: Fomentar una cultura empresarial, con compromiso y seguridad laboral para</p>

<p>A4. Falta de acceso a crédito financiero por incumplimiento en pagos A5. Competencia en el sector</p>	<p>FA2: Diversificar productos y servicios, innovando tecnológicamente para adaptarse a cambios en el PIB y explorar mercados más estables. FA3: Mejorar estándares de calidad y seguridad para mantener la confianza del mercado. FA4: Utilizar reportes financieros actualizados para mejorar transparencia y acceso a crédito. FA5: Utilizar información contable para identificar oportunidades de mejora y diferenciarse frente a la competencia.</p>	<p>reducir la rotación y mitigar el impacto del desempleo. DA2: Invertir en desarrollo del personal para mejorar la adaptabilidad ante fluctuaciones económicas y mantener la competitividad. DA3: Mejorar la gestión financiera y explorar alternativas de financiamiento para contrarrestar la inseguridad en la inversión. DA4: Desarrollar una sólida estrategia de marketing y establecer relaciones con instituciones financieras para mejorar el acceso al crédito. DA5: Reducir la deuda mediante eficiencia operativa y desarrollar estrategias competitivas para diferenciar la empresa en el mercado.</p>
--	--	--

1.4 DIAGNÓSTICO FINANCIERO

El diagnóstico financiero desempeña un papel central en el análisis integral de una organización, ya que proporciona una evaluación detallada de su salud financiera y su capacidad para alcanzar sus objetivos económicos. En el contexto del Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera en la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora Corposierra Cía. Ltda., el análisis financiero se erige como un componente crítico para entender la situación actual y futura de la empresa. Este proceso implica la revisión meticulosa de los estados financieros, la liquidez, la rentabilidad, la estructura de capital, las fuentes de financiamiento y otros indicadores clave que impactan directamente en la estabilidad y el crecimiento del negocio. Al obtener una comprensión profunda de su situación financiera, la organización puede identificar áreas de mejora, establecer metas realistas y desarrollar estrategias financieras sólidas que impulsen su viabilidad a largo plazo en un entorno empresarial competitivo y en constante evolución.

1.4.1. Análisis vertical del Estado de Situación Financiera de CORPOSIERRA CIA. LTDA

Tabla 20. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

CORPORACION DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CIA LTDA							
Estado de Situación Financiera							
2021 - 2022 - 2023							
		Total	Total	Total	AV	AV	AV
		2021	2022	2023	2021	2022	2023
1	Activos	135098.13	177734.47	192501.75	100.00%	100.00%	100.00%
1.1	Activo Corriente	135098.13	167822.78	180303.72	100.00%	94.42%	93.66%
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	0.00	4868.47	760.75	0.00%	2.74%	0.40%
1.1.1.1	Caja	0.00	4692.80	663.80	0.00%	2.64%	0.34%
1.1.1.2	Caja Chica Jocelyn López	0.00	88.59	96.95	0.00%	0.05%	0.05%
1.1.1.5	Caja Chica Alejandra Mera	0.00	71.08	0.00	0.00%	0.04%	0.00%
1.1.1.6	Caja Chica Hugo Sánchez	0.00	16.00	0.00	0.00%	0.01%	0.00%
1.1.1.3	Bancos	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1.1.1.3.1	Banco Pichincha	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1.1.1.3.2	Banco BanEcuador	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1.1.1.3.3	Banco del Pacífico	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1.1.2	Activos Financieros	133436.67	147537.33	158038.06	98.77%	83.01%	82.10%
1.1.2.7	Otras Cuentas por Cobrar	133436.67	0.00	0.00	98.77%	0.00%	0.00%
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	0.00	36658.51	47196.66	0.00%	20.63%	24.52%
1.1.2.5.1	Cientes Comerciales	0.00	26796.06	28474.16	0.00%	15.08%	14.79%
1.1.2.5.8	Cuentas por Cobrar Consorcio Aceros SG.	0.00	0.00	1960.05	0.00%	0.00%	1.02%
1.1.2.5.9	Cuentas por Cobrar Oswaldo Guilcapi	0.00	5841.92	12741.92	0.00%	3.29%	6.62%
1.1.2.5.10	Cuentas por Cobrar Hugo Sánchez	0.00	4020.53	4020.53	0.00%	2.26%	2.09%
1.1.2.6	Documentos por Cobrar	0.00	0.00	5.23	0.00%	0.00%	0.00%
1.1.2.6.5	Documentos por Cobrar	0.00	0.00	5.23	0.00%	0.00%	0.00%
1.1.2.7	Otras Cuentas por Cobrar	0.00	110878.82	110836.17	0.00%	62.38%	57.58%
1.1.3	Inventario	1449.88	0.00	662.62	1.07%	0.00%	0.34%
1.1.3.3	Suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de producción	62.21	0.00	0.00	0.05%	0.00%	0.00%
1.1.3.8	Obras en Construcción	1387.67	0.00	662.62	1.03%	0.00%	0.34%
1.1.3.8.1	Proyecto Cubierta	1387.67	0.00	662.62	1.03%	0.00%	0.34%
1.1.3.8.1.1	Materiales de Construcción Proyecto Cubierta	964.77	0.00	0.00	0.71%	0.00%	0.00%
1.1.3.8.1.2	Mano de Obra Proyecto Cubierta	0.00	0.00	662.62	0.00%	0.00%	0.34%
1.1.3.8.1.4	Seguros Proyecto Cubierta	402.10	0.00	0.00	0.30%	0.00%	0.00%
1.1.3.8.1.8	Combustible Proyecto Cubierta	20.80	0.00	0.00	0.02%	0.00%	0.00%
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	0.00	3466.04	7080.97	0.00%	1.95%	3.68%
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	0.00	3466.04	7080.97	0.00%	1.95%	3.68%
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	211.58	11950.94	13761.32	0.16%	6.72%	7.15%
1.1.5.1	IVA sobre Compras	211.58	10498.90	12028.10	0.16%	5.91%	6.25%
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	211.58	0.00	1529.20	0.16%	0.00%	0.79%

1.1.5.1.2	Crédito Tributario Iva	0.00	10498.90	10498.90	0.00%	5.91%	5.45%
1.1.5.2	Retenciones del IVA	0.00	0.00	245.40	0.00%	0.00%	0.13%
1.1.5.2.8	100% Empresas Públicas	0.00	0.00	245.40	0.00%	0.00%	0.13%
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	0.00	1452.04	1487.82	0.00%	0.82%	0.77%
1.1.5.3.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	0.00	0.00	35.78	0.00%	0.00%	0.02%
1.1.5.3.2	2% Servicios	0.00	0.02	0.02	0.00%	0.00%	0.00%
1.1.5.3.13	1.75% Construcción	0.00	1452.02	1452.02	0.00%	0.82%	0.75%
1.2	Activos No Corrientes	0.00	9911.69	12198.03	0.00%	5.58%	6.34%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	0.00	9911.69	12198.03	0.00%	5.58%	6.34%
1.2.1.5	Muebles y Enseres	0.00	0.00	285.71	0.00%	0.00%	0.15%
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	0.00	10187.66	12188.29	0.00%	5.73%	6.33%
1.2.1.7	Equipos de Computación	0.00	1093.45	1093.45	0.00%	0.62%	0.57%
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	0.00	-1369.42	-1369.42	0.00%	-0.77%	-0.71%
1.2.1.11.1	Depreciación Acum. Maquinaria y Equipo	0.00	-1008.58	-1008.58	0.00%	-0.57%	-0.52%
1.2.1.11.3	Depreciación Acum. Equipos de Computación	0.00	-360.84	-360.84	0.00%	-0.20%	-0.19%
1.2.2	Propiedades de Inversión	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1.2.3	Activos Biológicos	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1.2.4	Intangibles	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
1.2.6	Activos Financieros No Corrientes	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2	Pasivos	16292.58	58068.34	63867.48	12.06%	32.67%	33.18%
2.1	Pasivo Corriente	16292.58	58068.34	63867.48	12.06%	32.67%	33.18%
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	1995.79	36850.60	47543.88	1.48%	20.73%	24.70%
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	1995.79	36850.60	47543.88	1.48%	20.73%	24.70%
2.1.3.1.1	Proveedores	1995.79	36850.60	41191.73	1.48%	20.73%	21.40%
2.1.3.1.3	Cuentas por pagar Oswaldo Guilcapi	0.00	0.00	6352.15	0.00%	0.00%	3.30%
2.1.4	Obligaciones Con Instituciones Financieras	0.00	16224.72	4009.54	0.00%	9.13%	2.08%
2.1.4.4	Préstamos BanEcuador	0.00	13659.66	4009.54	0.00%	7.69%	2.08%
2.1.4.5	Sobregiros (cheques)	0.00	2565.06	0.00	0.00%	1.44%	0.00%
2.1.5	Provisiones	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	14296.79	4992.24	10969.28	10.58%	2.81%	5.70%
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	0.00	0.00	-12.01	0.00%	0.00%	-0.01%
2.1.7.1.1	21.6% Aportes Individuales	0.00	0.00	-12.01	0.00%	0.00%	-0.01%
2.1.7.4	IVA Sobre Ventas	14296.79	0.00	4398.06	10.58%	0.00%	2.28%
2.1.7.4.1	IVA sobre Ventas	14296.79	0.00	4398.06	10.58%	0.00%	2.28%
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	0.00	1108.91	1839.50	0.00%	0.62%	0.96%
2.1.7.6.1	Décimo Tercer Sueldo	0.00	123.85	704.05	0.00%	0.07%	0.37%
2.1.7.6.2	Décimo Cuarto Sueldo	0.00	366.01	187.50	0.00%	0.21%	0.10%
2.1.7.6.3	Vacaciones	0.00	404.86	661.69	0.00%	0.23%	0.34%
2.1.7.6.4	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.	0.00	110.56	147.76	0.00%	0.06%	0.08%

2.1.7.6.5	1% Secap - Iece	0.00	9.93	13.26	0.00%	0.01%	0.01%
2.1.7.6.9	9.45% Aportes Patronales I.E.S.S.	0.00	93.70	125.24	0.00%	0.05%	0.07%
2.1.7.7	Nominas	0.00	3883.33	4743.73	0.00%	2.18%	2.46%
2.1.7.7.1	Sueldos por Pagar	0.00	3883.33	4743.73	0.00%	2.18%	2.46%
2.1.8	Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas	0.00	0.00	1344.00	0.00%	0.00%	0.70%
2.1.8.8	Acreditaciones por Identificar	0.00	0.00	1344.00	0.00%	0.00%	0.70%
2.1.10	Anticipos de Clientes	0.00	0.78	0.78	0.00%	0.00%	0.00%
2.1.12	Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2.2	Pasivo No Corriente	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2.2.2	Cuentas y Documentos por Pagar	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2.2.3	Obligaciones con Instituciones Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2.2.4	Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
2.2.8	Pasivo Diferido	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
3	Patrimonio	118805.55	119666.13	128634.27	87.94%	67.33%	66.82%
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	118805.55	119666.13	128634.27	87.94%	67.33%	66.82%
3.1.1	Capital Social	0.00	400.00	400.00	0.00%	0.23%	0.21%
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	0.00	400.00	400.00	0.00%	0.23%	0.21%
3.1.4	Reservas	0.00	23.03	23.03	0.00%	0.01%	0.01%
3.1.4.3	Reserva de Capital	0.00	23.03	23.03	0.00%	0.01%	0.01%
3.1.5	Otros Resultados Integrales	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
3.1.6	Resultados Acumulados	118805.55	119243.10	119243.10	87.94%	67.09%	61.94%
3.1.6.1	Resultados Acumulados	118805.55	119243.10	119243.10	87.94%	67.09%	61.94%
3.1.7	Resultado del Ejercicio	0.00	0.00	8968.14	0.00%	0.00%	4.66%
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	0.00	0.00	8968.14	0.00%	0.00%	4.66%
3.2	Participación No Controladas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
	Resultado del Ejercicio	118805.55	460.58	8968.14	87.94%	0.26%	4.66%
	Pasivo + Patrimonio	135098.13	177734.47	192501.75	100.00%	100.00%	100.00%

Nota: En la presente tabla podemos apreciar los cálculos realizados en el Estado de Situación Financiera de los años 2021, 2022, 2023; para su posterior análisis vertical. Tomados del portal de la (SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS Y VALORES, 2024), información presentada por CORPOSIERRA CIA. LTDA.

ANÁLISIS:

La empresa sigue la ecuación fundamental de la contabilidad, donde el activo es igual a la suma del pasivo y el patrimonio. Esto sugiere que todos los activos de la empresa están financiados ya

sea por deudas (pasivo) o por los fondos propios de la empresa (patrimonio). La relación entre activo, pasivo y patrimonio es esencial para evaluar la salud financiera y la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones y generar valor para los accionistas, de esta manera el análisis se presenta así:

Los activos corrientes muestran una distribución significativa en anticipos a proveedores y activos por impuestos corrientes, lo que indica compromisos futuros y posibles ingresos por impuestos pendientes. Los pagos anticipados indican una estrategia de gestión de relaciones con proveedores. La mayor parte de los activos no corrientes se invierten en propiedad, planta y equipos, principalmente en maquinarias y equipos, lo que sugiere una inversión sólida en activos fijos para respaldar las operaciones a largo plazo.

El pasivo muestra una proporción considerable en cuentas y documentos por pagar, así como obligaciones con instituciones financieras, lo que refleja compromisos de pago tanto a corto como a largo plazo. Las provisiones por beneficios a empleados y retenciones del I.E.S.S. también son relevantes, indicando obligaciones futuras.

El patrimonio está principalmente compuesto por resultados acumulados, lo que sugiere una historia de rentabilidad y crecimiento empresarial. La reserva de capital y el capital social suscrito representan una parte relativamente pequeña del patrimonio total.

La empresa muestra una posición financiera equilibrada, con una sólida inversión en activos fijos y una base patrimonial estable. Es importante monitorear de cerca los compromisos de pago y asegurar una gestión eficiente de los activos para garantizar la liquidez y la rentabilidad a largo plazo.

En conclusión, CORPORSIERRA CÍA. LTDA., parece tener una estructura financiera equilibrada, con una buena combinación de activos corrientes y no corrientes para respaldar sus operaciones. La ausencia de pasivos no corrientes indica una menor dependencia de la financiación a largo plazo, lo cual puede ser positivo para la estabilidad financiera. El patrimonio neto muestra una contribución significativa al financiamiento de la empresa, lo que sugiere una sólida base de capital y una gestión prudente de los resultados.

1.4.2. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera

Tabla 21. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera

CORPORACION DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CIA LTDA									
Estado de Situación Financiera									
2021 - 2022 - 2023									
		Total	Total	2022-2023		Total	Total	2022-2023	
		2021	2022	VA	%	2022	2023	VA	%
1	Activos	135098.13	177734.47	42636.34	31.56%	177734.47	192501.75	14767.28	8.31%
1.1	Activo Corriente	135098.13	167822.78	32724.65	24.22%	167822.78	180303.72	12480.94	7.44%
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	0.00	4868.47	4868.47	0.00%	4868.47	760.75	4107.72	84.37%
1.1.1.1	Caja	0.00	4692.80	4692.80	0.00%	4692.80	663.80	4029.00	85.85%
1.1.1.2	Caja Chica Jocelyn López	0.00	88.59	88.59	0.00%	88.59	96.95	8.36	9.44%
1.1.1.5	Caja Chica Alejandra Mera	0.00	71.08	71.08	0.00%	71.08	0.00	71.08	100.00%
1.1.1.6	Caja Chica Hugo Sánchez	0.00	16.00	16.00	0.00%	16.00	0.00	16.00	100.00%
1.1.1.3	Bancos	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.1.3.1	Banco Pichincha	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.1.3.2	Banco BanEcuador	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.1.3.3	Banco del Pacifico	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.2	Activos Financieros	133436.67	147537.33	14100.66	10.57%	147537.33	158038.06	10500.73	7.12%
1.1.2.7	Otras Cuentas por Cobrar	133436.67	0.00	133436.67	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	0.00	36658.51	36658.51	0.00%	36658.51	47196.66	10538.15	28.75%
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	0.00	26796.06	26796.06	0.00%	26796.06	28474.16	1678.10	6.26%
1.1.2.5.8	Cuentas por Cobrar Consorcio Aceros SG.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	1960.05	1960.05	0.00%
1.1.2.5.9	Cuentas por Cobrar Oswaldo Guilcapi	0.00	5841.92	5841.92	0.00%	5841.92	12741.92	6900.00	118.11%
1.1.2.5.10	Cuentas por Cobrar Hugo Sánchez	0.00	4020.53	4020.53	0.00%	4020.53	4020.53	0.00	0.00%
1.1.2.6	Documentos por Cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	5.23	5.23	0.00%
1.1.2.6.5	Documentos por Cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	5.23	5.23	0.00%
1.1.2.7	Otras Cuentas por Cobrar	0.00	110878.82	110878.82	0.00%	110878.82	110836.17	42.65	0.04%
1.1.3	Inventario	1449.88	0.00	1449.88	100.00%	0.00	662.62	662.62	0.00%
1.1.3.3	Suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de producción	62.21	0.00	62.21	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%

1.1.3.8	Obras en Construcción	1387.67	0.00	1387.67	100.00%	0.00	662.62	662.62	0.00%
1.1.3.8.1	Proyecto Cubierta	1387.67	0.00	1387.67	100.00%	0.00	662.62	662.62	0.00%
1.1.3.8.1.1	Materiales de Construcción Proyecto Cubierta	964.77	0.00	964.77	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.3.8.1.2	Mano de Obra Proyecto Cubierta	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	662.62	662.62	0.00%
1.1.3.8.1.4	Seguros Proyecto Cubierta	402.10	0.00	402.10	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.3.8.1.8	Combustible Proyecto Cubierta	20.80	0.00	20.80	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	0.00	3466.04	3466.04	0.00%	3466.04	7080.97	3614.93	104.30%
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	0.00	3466.04	3466.04	0.00%	3466.04	7080.97	3614.93	104.30%
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	211.58	11950.94	11739.36	5548.43 %	11950.94	13761.32	1810.38	15.15%
1.1.5.1	IVA sobre Compras	211.58	10498.90	10287.32	4862.14 %	10498.90	12028.10	1529.20	14.57%
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	211.58	0.00	211.58	100.00%	0.00	1529.20	1529.20	0.00%
1.1.5.1.2	Crédito Tributario Iva	0.00	10498.90	10498.90	0.00%	10498.90	10498.90	0.00	0.00%
1.1.5.2	Retenciones del IVA	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	245.40	245.40	0.00%
1.1.5.2.8	100% Empresas Públicas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	245.40	245.40	0.00%
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	0.00	1452.04	1452.04	0.00%	1452.04	1487.82	35.78	2.46%
1.1.5.3.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	35.78	35.78	0.00%
1.1.5.3.2	2% Servicios	0.00	0.02	0.02	0.00%	0.02	0.02	0.00	0.00%
1.1.5.3.13	1.75% Construcción	0.00	1452.02	1452.02	0.00%	1452.02	1452.02	0.00	0.00%
1.2	Activos No Corrientes	0.00	9911.69	9911.69	0.00%	9911.69	12198.03	2286.34	23.07%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	0.00	9911.69	9911.69	0.00%	9911.69	12198.03	2286.34	23.07%
1.2.1.5	Muebles y Enseres	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	285.71	285.71	0.00%
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	0.00	10187.66	10187.66	0.00%	10187.66	12188.29	2000.63	19.64%
1.2.1.7	Equipos de Computación	0.00	1093.45	1093.45	0.00%	1093.45	1093.45	0.00	0.00%
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	0.00	-1369.42	1369.42	0.00%	-1369.42	-1369.42	0.00	0.00%
1.2.1.11.1	Depreciación Acum. Maquinaria y Equipo	0.00	-1008.58	1008.58	0.00%	-1008.58	-1008.58	0.00	0.00%
1.2.1.11.3	Depreciación Acum. Equipos de Computación	0.00	-360.84	360.84	0.00%	-360.84	-360.84	0.00	0.00%
1.2.2	Propiedades de Inversión	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.2.3	Activos Biológicos	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.2.4	Intangibles	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.2.6	Activos Financieros No Corrientes	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2	Pasivos	16292.58	58068.34	41775.76	256.41%	58068.34	63867.48	5799.14	9.99%
2.1	Pasivo Corriente	16292.58	58068.34	41775.76	256.41%	58068.34	63867.48	5799.14	9.99%

2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	1995.79	36850.60	34854.81	1746.42 %	36850.60	47543.88	10693.28	29.02%
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	1995.79	36850.60	34854.81	1746.42 %	36850.60	47543.88	10693.28	29.02%
2.1.3.1.1	Proveedores	1995.79	36850.60	34854.81	1746.42 %	36850.60	41191.73	4341.13	11.78%
2.1.3.1.3	Cuentas por pagar Oswaldo Guilcapi	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	6352.15	6352.15	0.00%
2.1.4	Obligaciones Con Instituciones Financieras	0.00	16224.72	16224.72	0.00%	16224.72	4009.54	12215.18	75.29%
2.1.4.4	Préstamos BanEcuador	0.00	13659.66	13659.66	0.00%	13659.66	4009.54	9650.12	70.65%
2.1.4.5	Sobregiros (cheques)	0.00	2565.06	2565.06	0.00%	2565.06	0.00	2565.06	100.00%
2.1.5	Provisiones	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	14296.79	4992.24	9304.55	65.08%	4992.24	10969.28	5977.04	119.73%
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	-12.01	12.01	0.00%
2.1.7.1.1	21.6% Aportes Individuales	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	-12.01	12.01	0.00%
2.1.7.4	IVA Sobre Ventas	14296.79	0.00	14296.79	100.00%	0.00	4398.06	4398.06	0.00%
2.1.7.4.1	IVA sobre Ventas	14296.79	0.00	14296.79	100.00%	0.00	4398.06	4398.06	0.00%
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	0.00	1108.91	1108.91	0.00%	1108.91	1839.50	730.59	65.88%
2.1.7.6.1	Décimo Tercer Sueldo	0.00	123.85	123.85	0.00%	123.85	704.05	580.20	468.47%
2.1.7.6.2	Décimo Cuarto Sueldo	0.00	366.01	366.01	0.00%	366.01	187.50	178.51	48.77%
2.1.7.6.3	Vacaciones	0.00	404.86	404.86	0.00%	404.86	661.69	256.83	63.44%
2.1.7.6.4	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.	0.00	110.56	110.56	0.00%	110.56	147.76	37.20	33.65%
2.1.7.6.5	1% Secap - Iece	0.00	9.93	9.93	0.00%	9.93	13.26	3.33	33.53%
2.1.7.6.9	9.45% Aportes Patronales I.E.S.S.	0.00	93.70	93.70	0.00%	93.70	125.24	31.54	33.66%
2.1.7.7	Nominas	0.00	3883.33	3883.33	0.00%	3883.33	4743.73	860.40	22.16%
2.1.7.7.1	Sueldos por Pagar	0.00	3883.33	3883.33	0.00%	3883.33	4743.73	860.40	22.16%
2.1.8	Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	1344.00	1344.00	0.00%
2.1.8.8	Acreditaciones por Identificar	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	1344.00	1344.00	0.00%
2.1.10	Anticipos de Clientes	0.00	0.78	0.78	0.00%	0.78	0.78	0.00	0.00%
2.1.12	Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.2	Pasivo No Corriente	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.2.2	Cuentas y Documentos por Pagar	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.2.3	Obligaciones con Instituciones Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.2.4	Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%

2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
2.2.8	Pasivo Diferido	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3	Patrimonio	118805.55	119666.13	860.58	0.72%	119666.13	128634.27	8968.14	7.49%
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	118805.55	119666.13	860.58	0.72%	119666.13	128634.27	8968.14	7.49%
3.1.1	Capital Social	0.00	400.00	400.00	0.00%	400.00	400.00	0.00	0.00%
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	0.00	400.00	400.00	0.00%	400.00	400.00	0.00	0.00%
3.1.4	Reservas	0.00	23.03	23.03	0.00%	23.03	23.03	0.00	0.00%
3.1.4.3	Reserva de Capital	0.00	23.03	23.03	0.00%	23.03	23.03	0.00	0.00%
3.1.5	Otros Resultados Integrales	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
3.1.6	Resultados Acumulados	118805.55	119243.10	437.55	0.37%	119243.10	119243.10	0.00	0.00%
3.1.6.1	Resultados Acumulados	118805.55	119243.10	437.55	0.37%	119243.10	119243.10	0.00	0.00%
3.1.7	Resultado del Ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	8968.14	8968.14	0.00%
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	8968.14	8968.14	0.00%
3.2	Participación No Controladas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00%
	Resultado del Ejercicio	118805.55	460.58	118344.97	99.61%	460.58	8968.14	8507.56	1847.14%
	Pasivo + Patrimonio	135098.13	177734.47	42636.34	31.56%	177734.47	192501.75	14767.28	8.31%

Nota: En la presente tabla podemos apreciar los cálculos realizados en el Estado de Situación Financiera de los años 2021, 2022, 2023; para su posterior análisis horizontal. Tomados del portal de la (SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS Y VALORES, 2024), información presentada por CORPOSIERRA CIA. LTDA.

ANÁLISIS:

En este análisis horizontal, se ha examinado la evolución de los estados financieros de CORPOSIERRA CIA. LTDA., durante el período comprendido entre 2021 y 2023. Los datos revelan un incremento notable en el total de activos, reflejando un aumento del 31.56%, impulsado principalmente por un crecimiento significativo en el activo corriente. Este incremento se atribuye principalmente al aumento en cuentas por cobrar y activos financieros. Por otro lado, los pasivos también experimentaron un aumento considerable del 256.41%, principalmente debido a un incremento en cuentas y documentos por pagar, así como en obligaciones con instituciones financieras.

El total de activos de CORPOSIERRA CIA. LTDA., aumentó de \$177,734.47 en 2022 a \$192,501.75 en 2023, representando un incremento del 8.31%. El activo corriente creció de \$167,822.78 a \$180,303.72, mostrando un aumento del 7.44%. Los activos no corrientes también experimentaron un crecimiento significativo, pasando de \$9,911.69 a \$12,198.03, lo que representa un aumento del 23.07%. El crecimiento tanto de los activos corrientes como de los no corrientes indica una expansión en las operaciones o una inversión en activos a largo plazo. Esto puede reflejar un aumento en la capacidad operativa de la empresa o una inversión en activos productivos.

El total de pasivos aumentó de \$58,068.34 en 2022 a \$63,867.48 en 2023, lo que supone un incremento del 9.99%. El pasivo corriente también aumentó, pasando de \$16,292.58 a \$58,068.34, mostrando un aumento del 256.41%. El incremento en los pasivos, especialmente en el pasivo corriente, puede indicar que la empresa está financiando parte de su crecimiento o sus operaciones actuales a través de deudas a corto plazo. Es importante monitorear este aumento para asegurar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones financieras.

El patrimonio atribuible a propietarios creció de \$119,666.13 a \$128,634.27, lo que representa un incremento del 7.49%. A pesar de los aumentos en activos y pasivos, el patrimonio atribuible a propietarios también aumentó, lo que sugiere que la empresa ha generado ganancias o ha recibido aportaciones de capital que han fortalecido su posición financiera.

CORPOSIERRA CIA. LTDA, experimentó un crecimiento saludable en sus activos y patrimonio durante el período analizado, lo que indica una buena posición financiera; sin embargo, el aumento significativo en los pasivos, especialmente en el pasivo corriente, requiere atención y gestión adecuada para garantizar la estabilidad financiera a corto plazo; por tanto, se recomienda una evaluación más detallada de las fuentes de financiamiento y la eficiencia en la gestión de activos para mantener un crecimiento sostenible y una salud financiera a largo plazo.

En conclusión, el análisis horizontal de los estados financieros presentados revela un crecimiento significativo en los activos durante el período analizado, principalmente impulsado por un aumento en el activo corriente, destacando un incremento en cuentas por cobrar y activos financieros. Sin embargo, este crecimiento se ve contrarrestado por un aumento aún más pronunciado en los pasivos, especialmente en cuentas y documentos por pagar, y obligaciones con instituciones financieras. A pesar de un modesto aumento en el patrimonio, es crucial que CORPOSIERRA

CIA. LTDA., monitoree de cerca su estructura financiera y busque estrategias para equilibrar el crecimiento de los activos con la gestión de los pasivos, garantizando así una salud financiera sostenible a largo plazo.

1.4.3. Análisis vertical del Estado de Resultados Integrales

Tabla 22. Análisis Vertical del Estado de Resultados Integrales

CORPORACION DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CIA LTDA							
Estado de Resultados							
2021 - 2022 - 2023							
		Total	Total	Total	AV	AV	AV
		2021	2022	2023	2021	2022	2023
4	Ingresos	119139.88	113562.31	36650.56	100.00%	100.00%	100.00%
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	119139.88	113556.59	36650.56	100.00%	99.99%	100.00%
4.1.2	Prestación de Servicios	119139.88	113556.59	36650.56	100.00%	99.99%	100.00%
4.2	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
4.3	Otros Ingresos Financieros	0.00	5.72	0.00	0.00%	0.01%	0.00%
4.3.2	Rendimientos Financieros	0.00	5.72	0.00	0.00%	0.01%	0.00%
5	Costos y Gastos	334.33	113101.73	27682.42	0.28%	99.59%	75.53%
5.1	Costos de Venta y Producción	0.00	103075.74	18659.36	0.00%	90.77%	50.91%
5.1.1	Materiales Utilizados o Productos Vendidos	0.00	96459.90	14398.11	0.00%	84.94%	39.28%
5.1.1.6	Productos Terminados	0.00	96459.90	14398.11	0.00%	84.94%	39.28%
5.1.1.6.1	Costos de Materiales de Construcción Proyecto Cubierta La Dolorosa	0.00	66447.54	658.67	0.00%	58.51%	1.80%
5.1.1.6.3	Costos de Mano de Obra Proyecto Cubierta	0.00	18594.43	9707.63	0.00%	16.37%	26.49%
5.1.1.6.4	Costos de Honorarios Profesionales Proyecto Cubierta	0.00	3107.13	14.29	0.00%	2.74%	0.04%
5.1.1.6.5	Costos de Seguros Proyecto Cubierta	0.00	650.30	262.50	0.00%	0.57%	0.72%
5.1.1.6.6	Costos de Transporte Proyecto Cubierta	0.00	3060.00	40.00	0.00%	2.69%	0.11%
5.1.1.6.7	Costos de Alimentación Proyecto Cubierta	0.00	3275.86	98.51	0.00%	2.88%	0.27%
5.1.1.6.8	Costos de Alquiler de Maquinaria Proyecto Cubierta	0.00	875.00	0.00	0.00%	0.77%	0.00%
5.1.1.6.9	Costos de Combustible Proyecto Cubierta	0.00	449.64	185.47	0.00%	0.40%	0.51%
5.1.1.6.10	Costo Materiales de Construcción Proyecto Encofrados	0.00	0.00	2890.15	0.00%	0.00%	7.89%
5.1.1.6.11	Costo Mano de Obra Proyecto Encofrados	0.00	0.00	130.00	0.00%	0.00%	0.35%
5.1.1.6.12	Costo Servicios Prestados Proyecto Encofrados	0.00	0.00	410.89	0.00%	0.00%	1.12%
5.1.2	Mano de Obra Directa	0.00	4962.91	3505.38	0.00%	4.37%	9.56%
5.1.2.3	Décimo Tercer Sueldo Mano de Obra Directa	0.00	1132.72	864.21	0.00%	1.00%	2.36%

5.1.2.4	Décimo Cuarto Sueldo Mano de Obra Directa	0.00	1048.43	580.00	0.00%	0.92%	1.58%
5.1.2.5	Vacaciones Mano de Obra Directa	0.00	566.37	412.65	0.00%	0.50%	1.13%
5.1.2.6	Aportes Patronales al I.E.S.S. Mano de Obra Directa	0.00	1515.55	1156.26	0.00%	1.33%	3.15%
5.1.2.7	Secap - Iece Mano de Obra Directa	0.00	135.99	103.74	0.00%	0.12%	0.28%
5.1.2.8	Fondos de Reserva Mano de Obra Directa	0.00	563.85	388.52	0.00%	0.50%	1.06%
5.1.3	Mano de Obra Indirecta	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
5.1.4	Costos Indirectos de Fabricación	0.00	1652.93	755.87	0.00%	1.46%	2.06%
5.1.4.6	Mantenimiento y Reparaciones Costos	0.00	92.45	71.43	0.00%	0.08%	0.19%
5.1.4.7	Suministros, Materiales y Repuestos Costos	0.00	1525.21	684.44	0.00%	1.34%	1.87%
5.1.4.9	Suministros de Limpieza	0.00	35.27	0.00	0.00%	0.03%	0.00%
5.2	Gastos	334.33	10025.99	9023.06	0.28%	8.83%	24.62%
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	334.33	9624.41	8775.31	0.28%	8.48%	23.94%
5.2.1.1	Ventas	3.62	56.92	0.00	0.00%	0.05%	0.00%
5.2.1.1.34	Teléfonos Convencionales Vtas.	0.00	56.92	0.00	0.00%	0.05%	0.00%
5.2.1.1.41	Impuesto a los Consumos Especiales Vtas.	3.62	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
5.2.1.2	Administrativos	330.71	8989.52	8552.79	0.28%	7.92%	23.34%
5.2.1.2.3	Gratificaciones Adm.	0.00	195.24	0.00	0.00%	0.17%	0.00%
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	0.00	810.50	2204.45	0.00%	0.71%	6.01%
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	0.00	766.96	654.99	0.00%	0.68%	1.79%
5.2.1.2.14	Servicios Contratados Adm.	0.00	1596.79	130.00	0.00%	1.41%	0.35%
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	0.00	0.00	30.00	0.00%	0.00%	0.08%
5.2.1.2.19	Arriendos Adm.	0.00	1355.37	1607.16	0.00%	1.19%	4.39%
5.2.1.2.23	Combustible Adm.	0.00	55.36	23.22	0.00%	0.05%	0.06%
5.2.1.2.26	Movilización y Transporte Adm.	0.00	13.15	5.67	0.00%	0.01%	0.02%
5.2.1.2.33	Servicios Básicos Energía Eléctrica	0.00	61.86	94.00	0.00%	0.05%	0.26%
5.2.1.2.34	Servicios Básicos Telefonía	24.11	153.17	156.74	0.02%	0.13%	0.43%
5.2.1.2.39	Gastos Notariales Adm.	0.00	0.00	145.29	0.00%	0.00%	0.40%
5.2.1.2.44	Contribuciones a Superintendencia de Compañías Adm.	0.00	0.00	135.08	0.00%	0.00%	0.37%
5.2.1.2.46	Depreciaciones Propiedades Planta y Equipos Adm.	0.00	1369.42	0.00	0.00%	1.21%	0.00%
5.2.1.2.46.1	Gasto Dep. Maquinaria y Equipo	0.00	1008.58	50.00	0.00%	0.89%	0.14%
5.2.1.2.46.3	Gasto Dep. Equipos de Computación	0.00	360.84	0.00	0.00%	0.32%	0.00%
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	0.00	72.44	0.00	0.00%	0.06%	0.00%
5.2.1.2.64	Capacitación y Entrenamiento Adm.	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
5.2.1.2.65	Uniformes Adm.	0.00	0.00	551.50	0.00%	0.00%	1.50%
5.2.1.2.67	Sistemas Contables	306.00	335.99	552.80	0.26%	0.30%	1.51%
5.2.1.2.68	Suministros y Materiales de Limpieza	0.00	205.00	84.44	0.00%	0.18%	0.23%
5.2.1.2.69	Comisiones Bancarias	0.60	44.60	51.12	0.00%	0.04%	0.14%
5.2.1.2.71	Mantenimiento Equipos	0.00	13.39	1037.83	0.00%	0.01%	2.83%
5.2.1.2.72	Gastos Servicios de Alquiler	0.00	917.96	0.00	0.00%	0.81%	0.00%

5.2.1.2.73	Servicios Contables Contratados Adm.	0.00	922.32	1037.50	0.00%	0.81%	2.83%
5.2.1.2.74	Bonificación 25%	0.00	100.00	0.00	0.00%	0.09%	0.00%
5.2.1.2.75	Impuestos Municipales	0.00	0.00	1.00	0.00%	0.00%	0.00%
5.2.1.3	Gastos Financieros	0.00	577.97	222.52	0.00%	0.51%	0.61%
5.2.1.3.1	Intereses Préstamo BanEcuador	0.00	577.39	222.45	0.00%	0.51%	0.61%
5.2.1.3.2	Comisiones	0.00	0.35	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
5.2.1.3.5	Gasto Intereses Financieros	0.00	0.23	0.07	0.00%	0.00%	0.00%
5.2.2	Gastos No Operacionales	0.00	401.58	247.75	0.00%	0.35%	0.68%
5.2.2.1	Otros Gastos	0.00	401.58	247.75	0.00%	0.35%	0.68%
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	0.00	377.46	32.10	0.00%	0.33%	0.09%
5.2.2.1.11	Gastos por Cancelación de Propinas	0.00	17.54	0.00	0.00%	0.02%	0.00%
5.2.2.1.13	Intereses por mora Iess	0.00	6.58	45.66	0.00%	0.01%	0.12%
5.2.2.1.14	Gastos de Menor Cuantía	0.00	0.00	-0.01	0.00%	0.00%	0.00%
5.2.2.1.15	Multa protesto de cheques	0.00	0.00	170.00	0.00%	0.00%	0.46%
5.2.3	Gastos de Operaciones Descontinuadas	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
	Utilidad o Pérdida	118805.55	460.58	8968.14	99.72%	0.41%	24.47%

Nota: En la presente tabla podemos apreciar los cálculos realizados en el Estado de Resultados Integrales de los años 2021, 2022, 2023; para su posterior análisis vertical. Tomados del portal de la (SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS Y VALORES, 2024), información presentada por CORPOSIERRA CIA. LTDA.

ANÁLISIS:

El análisis de los cálculos presentados para la empresa CORPOSIERRA CÍA. LTDA., muestra una serie de tendencias y patrones importantes en sus estados financieros durante los años 2021, 2022 y 2023. En cuanto a los ingresos, se observa una disminución gradual de los ingresos totales y de las actividades ordinarias, lo que puede indicar cambios en la demanda del mercado o en la estrategia comercial de la empresa. Por otro lado, los costos y gastos han experimentado una variación significativa, destacando un aumento en los costos de venta y producción, así como en los gastos administrativos y financieros. Esto sugiere la necesidad de una revisión exhaustiva de los procesos operativos y de gestión para optimizar la eficiencia y controlar los gastos. A pesar de estos desafíos, la empresa logró generar utilidades en el período analizado, lo que resalta su capacidad para mantenerse rentable incluso en un entorno cambiante. Sin embargo, es fundamental que CORPOSIERRA CÍA. LTDA., continúe evaluando y ajustando su estrategia financiera para garantizar su sostenibilidad a largo plazo en un mercado competitivo y dinámico.

Los ingresos totales de la empresa experimentaron una disminución gradual de 119,139.88 en 2021 a 36,650.56 en 2023. La principal fuente de ingresos son las actividades ordinarias, que también mostraron una tendencia a la baja. No hubo ingresos significativos por otras actividades ordinarias ni por ingresos financieros durante el período analizado

Los costos y gastos totales variaron considerablemente, con una disminución del 99.59% de los ingresos en 2022 a un 75.53% en 2023. Los costos de venta y producción representan la mayor parte de los costos totales y mostraron una tendencia al alza, particularmente los costos de materiales utilizados y mano de obra directa. Se observa un aumento en los costos indirectos de fabricación y en los gastos administrativos, lo que puede indicar una expansión de las operaciones o un aumento en los costos de gestión.

Los gastos totales también variaron significativamente, con un 8.83% de los ingresos en 2022 y un 24.62% en 2023. Los gastos de actividades ordinarias, especialmente los gastos administrativos, representan la mayor parte de los gastos totales. Los gastos financieros, aunque representan una parte pequeña en comparación con otros gastos, experimentaron un aumento, lo que puede indicar un mayor endeudamiento o costos asociados con financiamiento externo.

El análisis detallado de los ingresos, costos y gastos de CORPOSIERRA CÍA. LTDA., revela una estrecha interrelación entre estos elementos que influye directamente en la salud financiera y la rentabilidad de la empresa. La disminución de los ingresos totales parece estar asociada principalmente con los costos de producción y venta, que representan una proporción significativa de los costos totales. Esta relación resalta la importancia de una gestión eficiente de los costos de producción y la optimización de los recursos para mejorar la rentabilidad y la competitividad de la empresa en el mercado.

Por otro lado, los gastos administrativos y operativos también desempeñan un papel crucial en la ecuación financiera de la empresa. A medida que estos gastos aumentan, la proporción de ingresos destinados a cubrirlos también se incrementa, lo que puede impactar negativamente en la utilidad neta. Además, los gastos financieros, aunque representan una fracción menor en comparación con otros gastos, pueden aumentar la carga financiera total de la empresa, lo que destaca la importancia de una gestión prudente de la estructura financiera. En conjunto, estos factores subrayan la necesidad de que CORPOSIERRA CÍA. LTDA., adopte estrategias para optimizar los ingresos,

controlar los costos y gastos, y administrar eficazmente su deuda para garantizar su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo en el mercado.

1.4.4. Análisis horizontal del Estado de Resultados Integrales

Tabla 23. Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integrales

CORPORACION DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CIA LTDA									
Estado de Resultados									
2021 - 2022 - 2023									
		Total	Total	AH	AH	Total	Total	AH	AH
		<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>VA</u>	<u>%</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>VA</u>	<u>%</u>
4	Ingresos	119139.88	113562.31	5577.57	4.68%	113562.31	36650.56	76911.75	67.73%
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	119139.88	113556.59	5583.29	4.69%	113556.59	36650.56	76906.03	67.72%
4.1.2	Prestación de Servicios	119139.88	113556.59	5583.29	4.69%	113556.59	36650.56	76906.03	67.72%
4.2	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	0.00	0	0.00%
4.3	Otros Ingresos Financieros	0.00	5.72	5.72	0.00%	5.72	0.00	5.72	100.00%
4.3.2	Rendimientos Financieros	0.00	5.72	5.72	0.00%	5.72	0.00	5.72	100.00%
5	Costos y Gastos	334.33	113101.73	112767.4	33729.37%	113101.73	27682.42	85419.31	75.52%
5.1	Costos de Venta y Producción	0.00	103075.74	103075.74	0.00%	103075.74	18659.36	84416.38	81.90%
5.1.1	Materiales Utilizados o Productos Vendidos	0.00	96459.90	96459.9	0.00%	96459.90	14398.11	82061.79	85.07%
5.1.1.6	Productos Terminados	0.00	96459.90	96459.9	0.00%	96459.90	14398.11	82061.79	85.07%
5.1.1.6.1	Costos de Materiales de Construcción Proyecto Cubierta La Dolorosa	0.00	66447.54	66447.54	0.00%	66447.54	658.67	65788.87	99.01%
5.1.1.6.3	Costos de Mano de Obra Proyecto Cubierta	0.00	18594.43	18594.43	0.00%	18594.43	9707.63	8886.8	47.79%
5.1.1.6.4	Costos de Honorarios Profesionales Proyecto Cubierta	0.00	3107.13	3107.13	0.00%	3107.13	14.29	3092.84	99.54%
5.1.1.6.5	Costos de Seguros Proyecto Cubierta	0.00	650.30	650.3	0.00%	650.30	262.50	387.8	59.63%
5.1.1.6.6	Costos de Transporte Proyecto Cubierta	0.00	3060.00	3060	0.00%	3060.00	40.00	3020	98.69%
5.1.1.6.7	Costos de Alimentación Proyecto Cubierta	0.00	3275.86	3275.86	0.00%	3275.86	98.51	3177.35	96.99%
5.1.1.6.8	Costos de Alquiler de Maquinaria Proyecto Cubierta	0.00	875.00	875	0.00%	875.00	0.00	875	100.00%
5.1.1.6.9	Costos de Combustible Proyecto Cubierta	0.00	449.64	449.64	0.00%	449.64	185.47	264.17	58.75%
5.1.1.6.10	Costo Materiales de Construcción Proyecto Encofrados	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	2890.15	2890.15	0.00%
5.1.1.6.11	Costo Mano de Obra Proyecto Encofrados	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	130.00	130	0.00%
5.1.1.6.12	Costo Servicios Prestados Proyecto Encofrados	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	410.89	410.89	0.00%
5.1.2	Mano de Obra Directa	0.00	4962.91	4962.91	0.00%	4962.91	3505.38	1457.53	29.37%
5.1.2.3	Décimo Tercer Sueldo Mano de Obra Directa	0.00	1132.72	1132.72	0.00%	1132.72	864.21	268.51	23.70%

5.1.2.4	Décimo Cuarto Sueldo Mano de Obra Directa	0.00	1048.43	1048.43	0.00%	1048.43	580.00	468.43	44.68%
5.1.2.5	Vacaciones Mano de Obra Directa	0.00	566.37	566.37	0.00%	566.37	412.65	153.72	27.14%
5.1.2.6	Aportes Patronales al I.E.S.S. Mano de Obra Directa	0.00	1515.55	1515.55	0.00%	1515.55	1156.26	359.29	23.71%
5.1.2.7	Secap - Iece Mano de Obra Directa	0.00	135.99	135.99	0.00%	135.99	103.74	32.25	23.71%
5.1.2.8	Fondos de Reserva Mano de Obra Directa	0.00	563.85	563.85	0.00%	563.85	388.52	175.33	31.10%
5.1.3	Mano de Obra Indirecta	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	0.00	0	0.00%
5.1.4	Costos Indirectos de Fabricación	0.00	1652.93	1652.93	0.00%	1652.93	755.87	897.06	54.27%
5.1.4.6	Mantenimiento y Reparaciones Costos	0.00	92.45	92.45	0.00%	92.45	71.43	21.02	22.74%
5.1.4.7	Suministros, Materiales y Repuestos Costos	0.00	1525.21	1525.21	0.00%	1525.21	684.44	840.77	55.12%
5.1.4.9	Suministros de Limpieza	0.00	35.27	35.27	0.00%	35.27	0.00	35.27	100.00%
5.2	Gastos	334.33	10025.99	9691.66	2898.83%	10025.99	9023.06	1002.93	10.00%
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	334.33	9624.41	9290.08	2778.72%	9624.41	8775.31	849.1	8.82%
5.2.1.1	Ventas	3.62	56.92	53.3	1472.38%	56.92	0.00	56.92	100.00%
5.2.1.1.34	Teléfonos Convencionales Vtas.	0.00	56.92	56.92	0.00%	56.92	0.00	56.92	100.00%
5.2.1.1.41	Impuesto a los Consumos Especiales Vtas.	3.62	0.00	3.62	100.00%	0.00	0.00	0	0.00%
5.2.1.2	Administrativos	330.71	8989.52	8658.81	2618.25%	8989.52	8552.79	436.73	4.86%
5.2.1.2.3	Gratificaciones Adm.	0.00	195.24	195.24	0.00%	195.24	0.00	195.24	100.00%
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	0.00	810.50	810.5	0.00%	810.50	2204.45	1393.95	171.99%
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	0.00	766.96	766.96	0.00%	766.96	654.99	111.97	14.60%
5.2.1.2.14	Servicios Contratados Adm.	0.00	1596.79	1596.79	0.00%	1596.79	130.00	1466.79	91.86%
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	30.00	30	0.00%
5.2.1.2.19	Arriendos Adm.	0.00	1355.37	1355.37	0.00%	1355.37	1607.16	251.79	18.58%
5.2.1.2.23	Combustible Adm.	0.00	55.36	55.36	0.00%	55.36	23.22	32.14	58.06%
5.2.1.2.26	Movilización y Transporte Adm.	0.00	13.15	13.15	0.00%	13.15	5.67	7.48	56.88%
5.2.1.2.33	Servicios Básicos Energía Eléctrica	0.00	61.86	61.86	0.00%	61.86	94.00	32.14	51.96%
5.2.1.2.34	Servicios Básicos Telefonía	24.11	153.17	129.06	535.30%	153.17	156.74	3.57	2.33%
5.2.1.2.39	Gastos Notariales Adm.	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	145.29	145.29	0.00%
5.2.1.2.44	Contribuciones a Superintendencia de Compañías Adm.	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	135.08	135.08	0.00%
5.2.1.2.46	Depreciaciones Propiedades Planta y Equipos Adm.	0.00	1369.42	1369.42	0.00%	1369.42	0.00	1369.42	100.00%
5.2.1.2.46.1	Gasto Dep. Maquinaria y Equipo	0.00	1008.58	1008.58	0.00%	1008.58	50.00	958.58	95.04%
5.2.1.2.46.3	Gasto Dep. Equipos de Computación	0.00	360.84	360.84	0.00%	360.84	0.00	360.84	100.00%
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	0.00	72.44	72.44	0.00%	72.44	0.00	72.44	100.00%
5.2.1.2.64	Capacitación y Entrenamiento Adm.	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	0.00	0	0.00%
5.2.1.2.65	Uniformes Adm.	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	551.50	551.5	0.00%

5.2.1.2.67	Sistemas Contables	306.00	335.99	29.99	9.80%	335.99	552.80	216.81	64.53%
5.2.1.2.68	Suministros y Materiales de Limpieza	0.00	205.00	205	0.00%	205.00	84.44	120.56	58.81%
5.2.1.2.69	Comisiones Bancarias	0.60	44.60	44	7333.33%	44.60	51.12	6.52	14.62%
5.2.1.2.71	Mantenimiento Equipos	0.00	13.39	13.39	0.00%	13.39	1037.83	1024.44	7650.78%
5.2.1.2.72	Gastos Servicios de Alquiler	0.00	917.96	917.96	0.00%	917.96	0.00	917.96	100.00%
5.2.1.2.73	Servicios Contables Contratados Adm.	0.00	922.32	922.32	0.00%	922.32	1037.50	115.18	12.49%
5.2.1.2.74	Bonificación 25%	0.00	100.00	100	0.00%	100.00	0.00	100	100.00%
5.2.1.2.75	Impuestos Municipales	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	1.00	1	0.00%
5.2.1.3	Gastos Financieros	0.00	577.97	577.97	0.00%	577.97	222.52	355.45	61.50%
5.2.1.3.1	Intereses Préstamo BanEcuador	0.00	577.39	577.39	0.00%	577.39	222.45	354.94	61.47%
5.2.1.3.2	Comisiones	0.00	0.35	0.35	0.00%	0.35	0.00	0.35	100.00%
5.2.1.3.5	Gasto Intereses Financieros	0.00	0.23	0.23	0.00%	0.23	0.07	0.16	69.57%
5.2.2	Gastos No Operacionales	0.00	401.58	401.58	0.00%	401.58	247.75	153.83	38.31%
5.2.2.1	Otros Gastos	0.00	401.58	401.58	0.00%	401.58	247.75	153.83	38.31%
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	0.00	377.46	377.46	0.00%	377.46	32.10	345.36	91.50%
5.2.2.1.11	Gastos por Cancelación de Propinas	0.00	17.54	17.54	0.00%	17.54	0.00	17.54	100.00%
5.2.2.1.13	Intereses por mora Iess	0.00	6.58	6.58	0.00%	6.58	45.66	39.08	593.92%
5.2.2.1.14	Gastos de Menor Cuantía	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	-0.01	0.01	0.00%
5.2.2.1.15	Multa protesto de cheques	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	170.00	170	0.00%
5.2.3	Gastos de Operaciones Descontinuadas	0.00	0.00	0	0.00%	0.00	0.00	0	0.00%
	Utilidad o Pérdida	118805.55	460.58	118344.97	99.61%	460.58	8968.14	8507.56	1847.14%

Nota: En la presente tabla podemos apreciar los cálculos realizados en el Estado de Resultados Integrales de los años 2021, 2022, 2023; para su posterior análisis horizontal. Tomados del portal de la (SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS Y VALORES, 2024), información presentada por CORPOSIERRA CIA. LTDA.

ANÁLISIS:

El análisis horizontal de los estados financieros de CORPOSIERRA CÍA. LTDA., revela varios aspectos importantes sobre la evolución de sus ingresos, costos y gastos durante el período de 2021 a 2023. En primer lugar, se observa un aumento significativo en los ingresos totales del 2022 al 2023, con un incremento del 67.73%, impulsado principalmente por un aumento notable en los ingresos de actividades ordinarias, específicamente en la prestación de servicios.

Por otro lado, los costos y gastos experimentaron un aumento considerable, reflejando una tendencia preocupante. Los costos de venta y producción aumentaron en un 75.52%, principalmente debido a los mayores costos de materiales utilizados y mano de obra directa en

proyectos como la Cubierta La Dolorosa y los Encofrados. Asimismo, los gastos operativos y financieros también aumentaron significativamente, lo que podría afectar negativamente la rentabilidad de la empresa. A pesar de un ligero incremento en la utilidad en el período analizado, del 2021 al 2023, la empresa debe prestar atención a la gestión de sus costos y gastos para garantizar su viabilidad financiera a largo plazo y maximizar su rentabilidad.

Es importante recalcar que, Se observa un aumento del 4.68% en los ingresos totales de 2021 a 2022, lo que indica un crecimiento moderado pero positivo en las actividades de la empresa durante ese período. Sin embargo, el crecimiento más significativo se registró de 2022 a 2023, con un aumento del 67.73% en los ingresos totales. Este aumento se debe principalmente a un incremento sustancial en los ingresos de actividades ordinarias, especialmente en la prestación de servicios.

Los costos totales experimentaron un aumento exponencial del 33729.37% de 2021 a 2022, lo que refleja un incremento dramático y posiblemente poco sostenible en la operación de la empresa durante ese año. Aunque el porcentaje de aumento disminuyó de 2022 a 2023, los costos totales aún aumentaron significativamente en un 75.52%. Este aumento se atribuye principalmente a los costos de venta y producción, incluidos los materiales utilizados y la mano de obra directa en proyectos específicos.

Los gastos totales aumentaron en un 2898.83% de 2021 a 2022, lo que indica un crecimiento desproporcionado y posiblemente insostenible en los gastos operativos y financieros de la empresa durante ese período. A pesar de que el porcentaje de aumento disminuyó considerablemente de 2022 a 2023 (10.00%), los gastos totales aún aumentaron, lo que sugiere una necesidad de controlar y gestionar de manera efectiva los gastos operativos y financieros.

El análisis horizontal de los estados financieros de CORPOSIERRA CÍA. LTDA., refleja un crecimiento significativo en los ingresos, destacándose un aumento del 67.73% entre 2022 y 2023. Sin embargo, este incremento se ve contrarrestado por un aumento desproporcionado en los costos y gastos, lo que sugiere la necesidad urgente de implementar medidas para optimizar la gestión de recursos y garantizar la rentabilidad a largo plazo. En resumen, el análisis horizontal revela un crecimiento en los ingresos de CORPOSIERRA CÍA. LTDA., pero también un aumento considerable y preocupante en los costos y gastos durante el período analizado. La empresa debe enfocarse en mejorar la eficiencia operativa y controlar los costos para garantizar su rentabilidad a largo plazo.

1.4.5. Indicadores financieros

Tabla 24. Indicadores financieros

INDICADOR DE LIQUIDEZ					
RAZON FINANCIERA	FÓRMULA	AÑO			INTERPRETACIÓN
		2021	2022	2023	
Índice de solvencia	$IS = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	8.29	2.89	2.82	El Índice de Solvencia muestra una tendencia a la baja a lo largo de los tres años, disminuyendo de 8.29 en 2021 a 2.82 en 2023. Esto indica una disminución significativa en la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes. La disminución constante sugiere un posible riesgo de insolvencia en términos de liquidez, ya que reduce la capacidad.
Prueba Ácida	$PA = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	8.20	2.89	2.81	La Prueba Ácida, que considera la capacidad de la empresa para pagar sus deudas de corto plazo sin depender en exceso de la venta de inventarios, sigue una tendencia similar al Índice de Solvencia, disminuyendo de 8.20 en 2021 a 2.81 en 2023. Esta disminución refuerza la preocupación sobre la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones inmediatas

Capital de Trabajo	$CT = Activo Corriente - Pasivo Corriente$	118805.55	109754.44	116436.24	A pesar de las fluctuaciones a lo largo de los años, el Capital de Trabajo se mantiene en niveles relativamente estables. Sin embargo, se observa una ligera disminución de 2021 a 2022 seguida de un aumento en 2023. Esto sugiere que, aunque la liquidez de la empresa se ve comprometida, sigue teniendo activos corrientes suficientes para cubrir sus pasivos corrientes. Esta estabilidad puede indicar una gestión prudente de los recursos financieros, pero la disminución inicial es una señal de alerta que requiere atención para evitar riesgos futuros dentro de la empresa.
INDICADOR DE ENDEUDAMIENTO					
RAZON FINANCIERA	FÓRMULA	AÑO			INTERPRETACIÓN
		2021	2022	2023	
Endeudamiento de activo	$EA = \frac{Pasivo Total}{Activo Total}$	0.12	0.33	0.33	El Endeudamiento del Activo muestra una tendencia estable a lo largo de los tres años, manteniéndose en 0.33 en 2022 y 2023, permitiendo determinar que un aproximado del 33% de los activos de la empresa están financiados por deuda. Esto sugiere que la empresa depende en gran

					medida de la financiación mediante deuda para respaldar sus activos.
Endeudamiento a corto plazo	$EAC = \frac{\text{Pasivo a Corto Plazo}}{\text{Pasivo Total}}$	1.00	1.00	1.00	El Endeudamiento a Corto Plazo se mantiene constante en 1.00 durante los tres años. Esto indica que la totalidad de las deudas de la empresa son a corto plazo, lo que puede implicar un mayor riesgo si la empresa enfrenta dificultades para refinanciar o pagar sus obligaciones de corto plazo.
Endeudamiento a largo plazo	$EAC = \frac{\text{Pasivo a Largo Plazo}}{\text{Pasivo Total}}$	0.00	0.00	0.00	La razón financiera de Endeudamiento a Largo Plazo se mantiene en 0.00 en todos los años, lo que sugiere que la empresa no ha asumido deudas a largo plazo durante este período. Esto puede indicar una estrategia conservadora de financiación y una menor exposición al riesgo asociado con la deuda a largo plazo.
Apalancamiento externo	$EP = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	0.14	0.49	0.50	El Apalancamiento Externo ha experimentado un aumento gradual de 0.14 en 2021 a 0.50 en 2023. Esto sugiere un mayor uso de deuda en comparación con el capital propio para financiar las operaciones de la empresa, lo que podría aumentar su riesgo financiero y su dependencia de las fuentes de financiación externas para la empresa.

Apalancamiento interno	$AI = \frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activo Total}}$	0.88	0.67	0.67	El Apalancamiento Interno muestra una disminución gradual de 0.88 en 2021 a 0.67 en 2023. Esto indica que el capital propio de la empresa representa una proporción cada vez menor de sus activos totales, lo que podría indicar una mayor dependencia de la financiación externa y una menor capacidad para absorber pérdidas sin afectar la estabilidad financiera.
INDICADOR DE ACTIVIDAD					
RAZON FINANCIERA	FÓRMULA	AÑO			INTERPRETACIÓN
		2021	2022	2023	
Rotación del inventario	$RI = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario}}$	0.00	0.00	28.16	La Rotación de Inventario ha experimentado un cambio significativo de 0.00 en los años 2021 y 2022 a 28.16 en 2023. Este aumento drástico indica que la empresa está vendiendo y reponiendo su inventario con mucha más frecuencia en el año 2023 en comparación con los años anteriores. Una rotación de inventario más alta suele ser indicativa de una gestión eficiente del inventario y una mejor liquidez.

Rotación de cuentas por cobrar	$RCC = \frac{Ventas}{Promedio\ de\ cuentas\ por\ cobrar}$	0.00	0.77	0.23	La Rotación de Cuentas por Cobrar ha disminuido de 0.77 en 2022 a 0.23 en 2023. Esta disminución sugiere que la empresa está tardando más tiempo en cobrar las cuentas de sus clientes en el año 2023 en comparación con el año anterior. Una rotación de cuentas por cobrar más baja puede indicar problemas de cobro, políticas de crédito menos estrictas o un aumento en las ventas a crédito.
Rotación de cuentas por pagar	$RCC = \frac{Ventas}{Promedio\ de\ cuentas\ por\ pagar}$	7.31	1.96	0.59	La Rotación de Cuentas por Pagar ha disminuido de manera significativa de 7.31 en 2021 a 0.59 en 2023. Esto indica que la empresa está tardando menos tiempo en pagar a sus proveedores en el año 2023 en comparación con los años anteriores. Una rotación de cuentas por pagar más baja puede ser resultado de una estrategia de gestión de efectivo, pero también puede indicar problemas de liquidez si la empresa no puede cumplir con sus obligaciones de pago.
Rotación de activos	$RA = \frac{Ventas}{Activo\ Total}$	0.88	0.64	0.19	La Rotación de Activos ha disminuido de 0.88 en 2021 a 0.19 en 2023. Esta disminución indica que la empresa está generando menos ventas por cada unidad de activos que posee. Una rotación de activos más baja puede ser indicativa de una eficiencia operativa

					reducida o de activos subutilizados. Es importante para la empresa evaluar cómo está utilizando sus activos para mejorar la eficiencia y la rentabilidad.
INDICADOR DE RENTABILIDAD					
RAZON FINANCIERA	FÓRMULA	AÑO			INTERPRETACIÓN
		2021	2022	2023	
Rentabilidad en renta bruta	$RB = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas\ Netas}$	0.99	0.01	0.24	La Rentabilidad en Renta Bruta ha aumentado de manera significativa de 0.01 en 2022 a 0.24 en 2023. Este incremento indica que la empresa está generando más utilidades netas en relación con sus ventas netas en el año 2023 en comparación con el año anterior. Es una señal positiva de mejora en la rentabilidad de las operaciones.
Margen bruto de utilidad	$MBU = \frac{Ventas - Costo\ de\ Ventas}{Ventas\ Netas}$	1.00	0.09	0.49	El Margen Bruto de Utilidad ha aumentado de 0.09 en 2022 a 0.49 en 2023. Este aumento indica que la empresa ha logrado incrementar su rentabilidad en relación con sus ventas netas, manteniendo los costos de ventas bajo control. Un margen bruto más alto es indicativo de una mejor eficiencia en la producción y una gestión de costos más efectiva.

Rendimiento de inversión	$REI = \frac{Utilidades\ Netas}{Activos\ Totales}$	0.88	0.00	0.05	El Rendimiento de Inversión ha aumentado de manera significativa de 0.00 en 2022 a 0.05 en 2023. Esto sugiere que la empresa ha mejorado su capacidad para generar utilidades a partir de sus activos totales. Un rendimiento de inversión más alto indica una mejor utilización de los activos para generar ganancias.
Rentabilidad sobre ventas	$RSV = \frac{Utilidades\ antes\ de\ Impuestos}{Ventas\ Totales}$	0.99	0.01	0.24	La Rentabilidad sobre Ventas ha experimentado un aumento de 0.01 en 2022 a 0.24 en 2023. Este aumento indica que la empresa está generando más utilidades antes de impuestos en relación con sus ventas totales en el año 2023 en comparación con el año anterior.
Rentabilidad sobre activos	$ROA = \frac{Utilidades\ antes\ de\ Impuestos}{Activos\ Totales}$	0.88	0.00	0.05	La Rentabilidad sobre Activos ha aumentado de manera significativa de 0.00 en 2022 a 0.05 en 2023. Este aumento sugiere que la empresa ha mejorado su capacidad para generar utilidades a partir de sus activos totales en el año 2023.
Rentabilidad sobre Patrimonio	$ROE = \frac{Utilidades\ antes\ de\ Impuestos}{Patrimonio\ Totales}$	1.00	0.00	0.07	La Rentabilidad sobre Patrimonio ha aumentado de 0.00 en 2022 a 0.07 en 2023. Este incremento indica que la empresa ha mejorado su capacidad para generar utilidades en relación con su patrimonio total en el año 2023 en comparación con el año anterior. Es

					una señal positiva de mejora en la rentabilidad para los accionistas.
--	--	--	--	--	---

TEMA 2: PLAN DE MEJORAMIENTO FINANCIERO

2.1. Tema

Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera en la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora CORPOSIERRA CÍA. LTDA.

2.2.Introducción

En un entorno empresarial dinámico y competitivo como el actual, la gestión financiera eficaz se erige como un pilar fundamental para el éxito y la sostenibilidad de cualquier organización. En este contexto, la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora CORPOSIERRA CÍA. LTDA. reconoce la importancia de optimizar sus prácticas financieras para garantizar la eficiencia operativa y la maximización de los recursos disponibles.

El presente Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera se presenta como una hoja de ruta estratégica destinada a fortalecer los procesos financieros de CORPOSIERRA, mediante la identificación de áreas de mejora, la implementación de prácticas innovadoras y el establecimiento de controles efectivos. Con un enfoque proactivo y orientado a resultados, este plan busca no solo potenciar la estabilidad financiera de la empresa, sino también fomentar una cultura organizacional arraigada en la responsabilidad y la transparencia en el manejo de los recursos económicos.

2.3.Información general

Tabla 25. Información general de CORPOSIERRA CIA. LTDA.

RAZON SOCIAL:	CORPORACION DE LA SIERRA CONSTRUCTORA & CONSULTORA CORPOSIERRA CIA LTDA
ACRÓNIMO:	CORPOSIERRA CIA LTDA
RUC:	0691777472001
REPRESENTANTE LEGAL:	GUILCAPI CHAVEZ OSWALDO SANTIAGO
DIRECCIÓN:	TEOFILO SAENZ & EDUARDO KINGMAN
TELÉFONO:	032606080
E-MAIL:	corposierraconstructora@gmail.com

2.4.Reseña histórica

Corporación de Sierra Constructora y Consultora Compañía Limitada, con su acrónimo CORPOSIERRA CIA LTDA, con sede en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo; tiene sus inicios en el año 2019, desde sus inicios, ha dejado una huella significativa en el sector de la

construcción en la provincia. Ha liderado proyectos emblemáticos, contribuyendo al desarrollo arquitectónico e infraestructural de la región.

Su compromiso con la calidad y la innovación ha sido clave para consolidarse como referente en el ámbito constructor. A lo largo de los años, ha superado desafíos, adaptándose a las demandas del mercado y manteniendo altos estándares éticos. La empresa ha forjado sólidas alianzas con profesionales del sector, lo que ha fortalecido su posición y permitido abordar proyectos de envergadura con éxito. CORPOSIERRA es un testimonio de perseverancia y excelencia en la construcción, contribuyendo al progreso sostenible de Riobamba y dejando una marca duradera en la historia empresarial de la ciudad.

A medida que CORPOSIERRA ha evolucionado, también ha demostrado un compromiso constante con la responsabilidad ambiental y social. Integra prácticas sostenibles en sus proyectos, promoviendo el equilibrio entre el desarrollo urbano y la conservación del entorno. Su equipo altamente capacitado y diverso refleja la dedicación a la excelencia y la inclusión. Además, la empresa ha participado activamente en iniciativas comunitarias, contribuyendo al bienestar local y consolidando relaciones positivas con la sociedad. A través de su trayectoria, la Corporación se ha convertido en un pilar fundamental para el crecimiento de la localidad, destacando no solo por sus construcciones impresionantes, sino también por su impacto positivo en la comunidad y el medio ambiente.

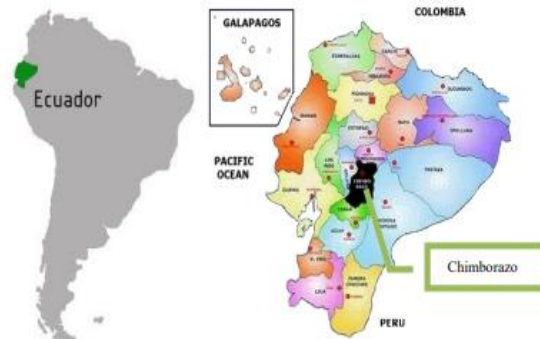
En su compromiso con la vanguardia tecnológica, la Corporación ha adoptado nuevas metodologías y tecnologías de construcción, posicionándose como líder en la implementación de prácticas modernas. La empresa ha invertido en la capacitación continua de su personal, asegurando que estén actualizados con las últimas tendencias y enfoques de la industria. Este enfoque progresista no solo ha optimizado la eficiencia operativa, sino que también ha garantizado la entrega de proyectos con los más altos estándares de calidad y seguridad. A lo largo de su historia, ha demostrado su capacidad para evolucionar con el tiempo, adaptándose a las dinámicas cambiantes del sector de la construcción y manteniéndose a la vanguardia de la innovación en Riobamba.

2.5.Ubicación geográfica

Corporación de la Sierra Compañía Limitada, es una empresa ubicada en Teófilo Sáenz & Eduardo Kingman, cantón Riobamba Teófilo Sáenz & Eduardo Kingman, provincia de Chimborazo.

2.5.1. Macro – ubicación

Figura 14. Ubicación Macro CORPOSIERRA CIA. LTDA



Nota: En la figura propuesta se puede apreciar la ubicación de la empresa a nivel del país. Obtenido de: (Google, 2015)

2.5.2. Micro - ubicación

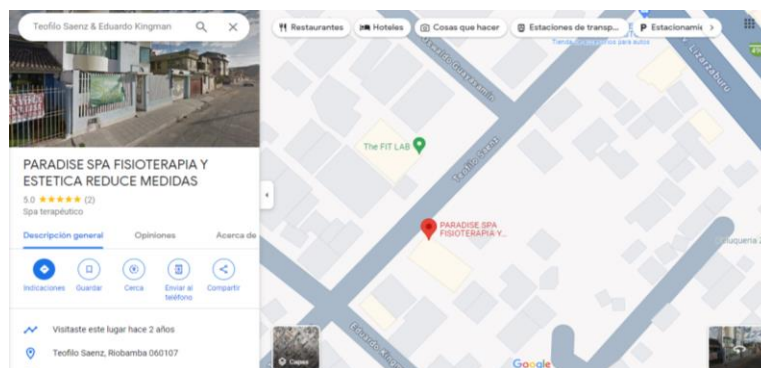
País: Ecuador

Provincia: Chimborazo

Cantón: Riobamba

Calles: Teófilo Sáenz & Eduardo Kingman.

Figura 15. Ubicación Micro CORPOSIERRA CIA. LTDA



Nota: En la figura propuesta se puede apreciar la localización de la empresa en la localidad. Obtenido de: (Google, 2015)

2.6. Imagen corporativa

Figura 16. Logo de CORPOSIERRA CIA. LTDA.



CORPOSIERRA
— CONSTRUCTORA —

2.7. Alcance

El alcance del Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera en la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora CORPOSIERRA CÍA. LTDA., abarca una serie de aspectos clave relacionados con la administración y el manejo de los recursos financieros de la empresa. Esto incluye la evaluación exhaustiva de los procesos financieros existentes, la identificación de áreas de mejora, la implementación de medidas correctivas y preventivas, así como el establecimiento de políticas y procedimientos claros y efectivos para la gestión financiera. En resumen, el alcance del plan se extiende a todas las áreas relevantes de la gestión financiera con el objetivo de mejorar la eficiencia, la transparencia y la salud financiera de CORPOSIERRA a largo plazo.

2.8. Objetivos

- Mejorar la gestión de los flujos de efectivo para garantizar la liquidez y la capacidad de pago.
- Establecer políticas y procedimientos financieros claros y eficaces que cumplan con los estándares regulatorios y promuevan la transparencia.
- Identificar y mitigar los riesgos financieros para proteger los activos y maximizar la estabilidad financiera.
- Capacitar al personal en habilidades financieras relevantes y promover el desarrollo profesional en esta área.
- Mejorar la capacidad de análisis financiero para respaldar la toma de decisiones estratégicas y operativas, promoviendo una cultura de toma de decisiones basada en datos financieros sólidos.

2.9.Misión

La misión de CORPOSIERRA CIA LTDA es liderar la transformación y el progreso en el ámbito de la construcción en Riobamba. Nos comprometemos a ofrecer soluciones innovadoras y sostenibles, superando las expectativas de nuestros clientes y contribuyendo al desarrollo integral de la comunidad. Buscamos la excelencia en cada proyecto, impulsados por la integridad, la calidad y el respeto al medio ambiente.

2.10. Visión

Nuestra visión es ser reconocidos como el referente indiscutible en el sector de la construcción en Riobamba y sus alrededores. Aspiramos a ser pioneros en la implementación de tecnologías avanzadas, promoviendo un entorno de trabajo colaborativo y fomentando la responsabilidad social empresarial. Buscamos ser la elección preferida de clientes que valoran la calidad, la confiabilidad y la sostenibilidad en cada obra que realizamos.

2.11. Principios y Valores Institucionales

- **Compromiso con la Calidad:** Nos esforzamos por mantener los más altos estándares de calidad en cada proyecto, desde la planificación hasta la ejecución, garantizando la satisfacción de nuestros clientes.
- **Innovación Continua:** Abrazamos la innovación como motor de nuestro crecimiento. Buscamos constantemente nuevas tecnologías y enfoques para mejorar nuestros procesos y ofrecer soluciones vanguardistas.
- **Integridad y Ética:** Actuamos con honestidad y transparencia en todas nuestras interacciones. La integridad es el cimiento de nuestras relaciones con clientes, colaboradores y la comunidad en general.
- **Sostenibilidad Ambiental:** Nos comprometemos a minimizar nuestro impacto ambiental, adoptando prácticas constructivas sostenibles y respetuosas con el entorno.
- **Desarrollo del Talento:** Valoramos y promovemos el desarrollo profesional y personal de nuestro equipo. Creamos un entorno que fomente el aprendizaje continuo, la diversidad y la igualdad de oportunidades.

Estos principios y valores fundamentales guían nuestras acciones diarias, consolidando a la Corporación de Sierra como un actor clave en la construcción responsable y sostenible en Riobamba.

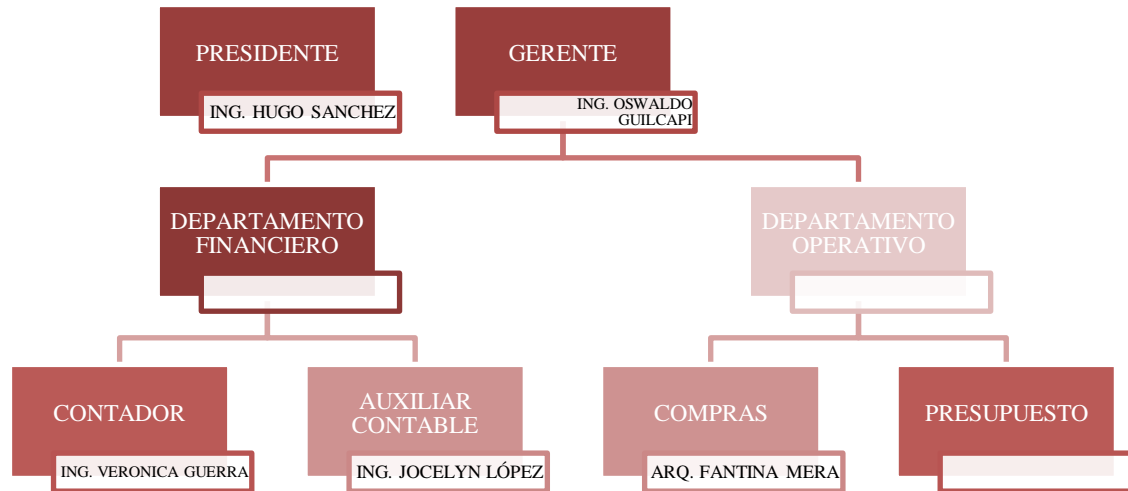
2.12. Servicios que ofrece

Los servicios que ofrece por parte de la Corporación están reconocidos por él (Servicio de Rentas Internas, 2019), en la Resolución No. NAC-DGERCGC19-00000002; y, son los siguientes:

- Pintura interior o exterior de edificios. Incluye pintura de obras de ingeniería civil.
- Venta al por mayor de materiales de construcción: piedra, arena, grava, cemento, etcétera.
- Construcción de todo tipo de edificios no residenciales: edificios de producción industrial, ejemplo. Edificios de oficinas, hoteles, almacenes, centros comerciales, bodegas, restaurantes, observatorios, iglesias, museos, incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes
- Actividades de dirección de obras.
- Otras actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de consultoría técnica.
- Actividades de diseño de ingeniería y consultoría de ingeniería para gestión de proyectos relacionados con la construcción.
- Construcción de carreteras, calles, autopistas y otras vías para vehículos o peatones.
- Venta al por menor de materiales de construcción como: ladrillos, ripio, cemento, etcétera en establecimientos especializados.
- Construcción de obras de ingeniería civil relacionadas con: tuberías urbanas, construcción de conductos principales y acometidas de redes de distribución de agua sistemas de riego (canales), estaciones de bombeo, depósitos.
- Construcción de todo tipo de edificios residenciales.
- Alquiler con fines operativos de maquinaria y equipo para la construcción e ingeniería civil sin operadores: camiones grúa, andamios y plataformas de trabajo, sin montaje ni desmantelamiento, a corto plazo.
- Venta al por mayor de maquinaria y equipos para la construcción; incluye partes y piezas.

2.13. Organigrama propuesto

Figura 17. Estructura organizacional de CORPOSIERRA CIA. LTDA




Se presenta el siguiente organigrama, incrementando un encargado/a del área de presupuestos que es indispensable para mejorar la situación financiera de la empresa y direccionar de mejor manera las inversiones en los proyectos de construcción.

2.14. Control interno

2.14.1. Funciones para el departamento administrativo y contable

Tabla 26. Funciones del Gerente

	GERENTE
	EMISIÓN: FEBRERO 2024
	CÓDIGO: RRHH-001
AREA:	DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO
CARGO:	GERENTE
DEFINICIÓN:	Profesional que ocupa una posición de liderazgo y responsabilidad dentro de una organización. Su función principal es dirigir, coordinar y supervisar las actividades y recursos de un área específica, un departamento o incluso toda la empresa, dependiendo de la estructura organizativa. Los gerentes son responsables de planificar estratégicamente, establecer objetivos, tomar decisiones, asignar tareas, gestionar el talento humano, administrar los recursos financieros y materiales, resolver problemas y garantizar que se cumplan los objetivos y las metas establecidas por la organización.

OBJETIVO:	Mejorar la eficiencia y la efectividad de los procesos administrativos y financieros de la organización mediante la implementación de estrategias de optimización y el uso de herramientas tecnológicas adecuadas.
FUNCIONES:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Realizar planificación estratégica 2. Tomar decisiones empresariales en base a los reportes financieros, administrativos y operativos. 3. Organización, control y evaluación de las actividades. 4. Gestión y administración adecuada del talento humano, recursos financieros, económicos, tecnológicos; y, demás relacionados con la empresa. 5. Comunicación interna y externa en la empresa; desarrollo de relaciones. 6. Solución de problemas, identificando estrategias ante los desafíos e inconvenientes presentados día a día. 7. Brindar cumplimiento de la normativa, asegurándose de que la empresa se vincule de manera correcta a las leyes, regulaciones y políticas impartidas en el país.

Tabla 27. Funciones del contador

	CONTADOR
	EMISIÓN: FEBRERO 2024
	CÓDIGO: RRHH-002
AREA:	DEPARTAMENTO FINANCIERO
CARGO:	CONTADOR
DEFINICIÓN:	El contador en una empresa es responsable de registrar y controlar las transacciones financieras, elaborar estados financieros, analizar la salud financiera, garantizar el cumplimiento fiscal y normativo, gestionar la tesorería y proporcionar asesoramiento financiero clave para la toma de decisiones estratégicas.
OBJETIVO:	Colaborar con el análisis exhaustivo de los métodos y procedimientos actuales para llevar a cabo los registros contables, tributarios y financieros de la empresa, y proponer mejoras sustanciales que promuevan la precisión, la transparencia y el cumplimiento normativo.
FUNCIONES:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Registro y control de transacciones financieras 2. Elaboración de estados financieros 3. Análisis financiero 4. Cumplimiento fiscal, tributario y normativa 5. Gestión de efectivo y movimientos bancarios 6. Asesoramiento financiero

	<p>7. Planificar, organizar, dirigir, supervisar, controlar y evaluar todas las actividades en el área financiera</p> <p>8. Planificar, organizar, registrar y analizar la información establecida en el sistema contable de la empresa.</p> <p>9. Verificar y firmar los estados financieros; y, demás reportes presentados por el asistente contable.</p>
--	---

Tabla 28. Funciones del auxiliar contable



		AUXILIAR CONTABLE
		EMISIÓN: FEBRERO 2024
		CÓDIGO: RRHH-003
AREA:	DEPARTAMENTO FINANCIERO	
CARGO:	AUXILIAR CONTABLE	
DEFINICIÓN:	Profesional encargado de apoyar las labores del departamento contable de una empresa. Sus responsabilidades suelen incluir tareas administrativas relacionadas con el registro y la clasificación de transacciones financieras, la elaboración de documentos contables, la verificación de registros contables, y la preparación de informes financieros básicos.	
OBJETIVO:	Desarrollar y mantener registros contables precisos y actualizados, garantizando la exactitud de la información financiera y tributaria para facilitar la toma de decisiones y asegurar el cumplimiento normativo de la empresa.	
FUNCIONES:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Registro de las transacciones económicas diarias de la empresa. 2. Clasificación de cuentas, según el plan de cuentas empresarial. 3. Elaboración de comprobantes de venta para respaldar las transacciones. 4. Elaboración de conciliaciones bancarias. 5. Gestión de cuentas por pagar y cobrar de la empresa. 6. Control del inventario empresarial y suministros. 7. Preparación de informes financieros. 8. Apoyo en los cierres contables. 9. Elaboración y mantenimiento de archivo. 10. Apoyo al contador. 	


Tabla 29. Funciones para el encargado del área de presupuestos y compras

	PRESUPUESTO & COMPRAS
	EMISIÓN: FEBRERO 2024

		CÓDIGO: RRHH-004
AREA:	DEPARTAMENTO FINANCIERO	
CARGO:	ENCARGADO DE PRESUPUESTOS & COMPRAS	
DEFINICIÓN:	El rol del auxiliar contable implica guiar, coordinar y normar el proceso presupuestario de la institución. Además, supervisa y realiza seguimiento a la gestión presupuestaria de las áreas administrativas y académicas, garantizando su alineación con el Plan Estratégico Institucional, el Plan Anual de Inversión y el Plan Operativo Anual.	
OBJETIVO:	Elaborar, supervisar y gestionar presupuestos precisos y realistas que reflejen las necesidades operativas y financieras de la organización, optimizando el uso de recursos y proporcionando información clave para la planificación estratégica y el control financiero.	
FUNCIONES:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Gestionar el presupuesto institucional según las políticas y regulaciones vigentes, incluyendo formulación, programación, ejecución y evaluación. 2. Establecer y mantener el sistema de administración presupuestaria de la institución. 3. Elaborar la proforma presupuestaria considerando planes operativos anuales, estadísticas y necesidades, para su aprobación. 4. Registrar información presupuestaria detallada sobre ingresos, gastos y financiamiento. 5. Proponer políticas presupuestarias basadas en objetivos y metas, con indicadores de desempeño. 6. Emitir normativas para el desarrollo, ejecución y evaluación presupuestaria. 7. Preparar informes técnicos solicitados por la Dirección Financiera. 8. Asesorar a las autoridades en temas presupuestarios. 	

2.14.2. Procedimiento de la gestión financiera

Tabla 30. Procedimiento de la Gestión Financiera de CORPOSIERRA CÍA. LTDA

		PROCEDIMIENTO PARA REALIZAR LA GESTIÓN FINANCIERA DE CORPOSIERRA CIA. LTDA.
		EMISIÓN: FEBRERO 2024
		CÓDIGO: PGF-001
PROCESO:	GESTIÓN FINANCIERA	

OBJETIVO:	Desarrollar un proceso sistemático para analizar los estados financieros y los indicadores resultantes de las actividades financieras de la empresa, en conformidad con las regulaciones legales. Este análisis se centra en orientar la asignación óptima de los recursos financieros de CORPOSIERRA CIA. LTDA., facilitando así la toma de decisiones informadas sobre inversión y financiamiento, con el objetivo de mejorar la eficiencia de la gestión económico y financiera empresarial.
ALCANCE:	El alcance de este procedimiento abarca todas las dependencias y centros de costos de CORPOSIERRA CIA. LTDA., desde la etapa inicial de planificación del presupuesto hasta la realización de proyecciones financieras. Incluye actividades relacionadas con el análisis de los indicadores financieros relevantes y la toma de decisiones estratégicas en todas las áreas de la empresa. Este procedimiento se implementa de manera integral para garantizar una gestión financiera efectiva y coherente en toda la organización, promoviendo la alineación con los objetivos y las normativas establecidas.
RESPONSABLE:	
GERENTE:	Como gerente empresarial, tiene la responsabilidad de liderar el análisis de los estados financieros y los indicadores clave, así como determinar la estructura de financiamiento más adecuada para la empresa. Además, se espera llevar a cabo un seguimiento proactivo del presupuesto en colaboración estrecha con los profesionales del Área Financiera. Este proceso implica una comunicación fluida y una coordinación efectiva para garantizar la alineación de los recursos financieros con los objetivos estratégicos de la organización y asegurar la salud financiera a largo plazo; todo esto culmina en la toma de decisiones eficiente.
CONTADOR:	Como contador, es fundamental llevar a cabo un seguimiento detallado del presupuesto de la institución, brindar apoyo financiero integral y realizar proyecciones financieras precisas, siguiendo las directrices establecidas por el Área Financiera. Esto implica mantener una supervisión constante de los ingresos y gastos, proporcionar análisis financiero oportuno para respaldar la toma de decisiones, y anticipar posibles escenarios financieros futuros. Además, se requiere colaborar estrechamente con otros departamentos para garantizar la eficiencia y la transparencia en la gestión de los recursos financieros de la institución
ASISTENTE CONTABLE:	Como asistente contable, debe contribuir activamente al registro preciso y oportuno de las transacciones financieras de la empresa. Debes asegurarte de mantener los libros contables actualizados y en cumplimiento con las normativas vigentes. Además, apoya en la preparación de informes financieros, conciliaciones bancarias y

	análisis de cuentas. Es importante mantener una comunicación clara y efectiva con el equipo contable y otros departamentos para garantizar la integridad y exactitud de la información financiera.
DEFINICIONES Y TÉRMINOS:	
DIRECCIONAMIENTO FINANCIERO:	Son aquellas acciones y planes dirigidos a garantizar un desempeño financiero óptimo de la institución, mediante la gestión eficaz de sus activos, pasivos y utilidades. Estas estrategias buscan alinear las decisiones financieras con las proyecciones y objetivos establecidos por la dirección empresarial, promoviendo la estabilidad, el crecimiento y la rentabilidad a largo plazo. Esta definición se encuentra respaldada por las proyecciones del empresario y su enfoque estratégico hacia la gestión financiera.
PROCESO FINANCIERO:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Supervisar que la gestión presupuestaria de la empresa cumpla con las leyes y regulaciones establecidas por las leyes. 2. Coordinar y consolidar informes del presupuesto presentado a gerencia, siguiendo las pautas técnicas proporcionadas por la Dirección para emitir el borrador al Gerente para su aprobación. 3. Coordinar, consolidar y presentar la programación financiera para la ejecución del presupuesto, y garantizar el cumplimiento de la programación definitiva una vez aprobada. 4. Custodiar y mantener los archivos de los documentos que respaldan las operaciones contables durante la ejecución presupuestaria. 5. Administrar la caja chica siguiendo las disposiciones establecidas para su gestión. 6. Proponer a Contabilidad los pagos correspondientes por bienes o servicios adquiridos, de acuerdo con las regulaciones pertinentes. 7. Cumplir con otras responsabilidades establecidas por la legislación vigente y otras disposiciones complementarias emitidas por las autoridades competentes. 	
POLÍTICAS Y CONDICIONES:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. POLÍTICA DE TRANSPARENCIA FINANCIERA: <ul style="list-style-type: none"> • Establecer normas para la no divulgación de información financiera empresarial. • Garantizar que la presentación de informes financieros sea transparente. • Realizar reuniones permanentes para presentación de información financiera, comunicación y toma de decisiones. • Fomentar una cultura organizacional que promueva honestidad financiera. 2. POLÍTICA DE PRESUPUESTO Y CONTROL DE GASTOS: <ul style="list-style-type: none"> • Determinar un proceso para la elaboración, ejecución, control y seguimiento del presupuesto para cada proyecto. • Implementar controles de monitoreo y control de gastos. • Establecer procedimientos para la revisión y autorización de costos - gastos empresariales 3. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS 	

<ul style="list-style-type: none"> • Realizar procesos de identificación de riesgos financieros potenciales, analizar el impacto empresarial y proponer estrategias. • Establecer un comité de gestión de riesgos que realice revisiones periódicas, supervise y controle los impactos negativos que puede tener la empresa en el área financiera. • Realizar un plan de acción que permita el control de las estrategias de mitigación de riesgos que se encamine a precautelar los activos financieros. <p>4. POLÍTICA DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definir criterios para la evaluación, selección y aceptación de proyectos. • Establecer la capacidad crediticia de la empresa antes de aceptar un proyecto. • Determinar límites y pautas al momento de adquirir financiamiento externo, considerando costos, riesgos, intereses, viabilidad y necesidad de solicitar el préstamo. • Priorizar las fuentes de financiamiento, mismas que deben ser consistentes con las estrategias financieras propuestas y deben proyectarse al crecimiento empresarial. <p>5. POLÍTICA DE DESARROLLO Y CAPACITACIÓN FINANCIERA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Establecer sistemas de crecimiento profesional, fomentando la participación en cursos, seminarios y conferencias direccionados a la gestión financiera y contable. <p>6. POLÍTICA DE CUENTAS POR PAGAR</p> <ul style="list-style-type: none"> • Realizar un análisis periódico de las cuentas por pagar que posee la empresa, garantizando que las solicitudes de pago sean revisadas, aprobadas y canceladas de manera oportuna. • Presentar un proceso de aprobación de pagos, que sea claro y formal; y, detalle la importancia de pagos internos (empleados), externo (proveedores, entidades financieras). • Establecer términos de plazos para pagos de deudas pendientes, realizar procesos de monitoreo para evitar retrasos, multas e intereses. • Promover un registro adecuado de la información de préstamos, generando un archivo organizado que permita acceder a los datos.
--

2.14.3. Flujo de procesos

Tabla 31. Tabla de significado para el flujo de procesos

SÍMBOLO	SIGNIFICADO	FORMA DE USO
	INICIO / FIN	Señala el inicio y el final del diagrama de flujo.



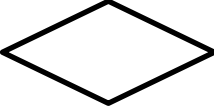

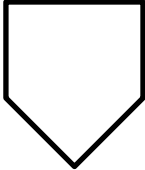
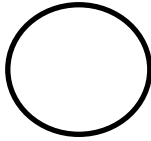
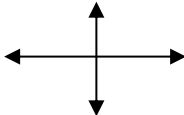
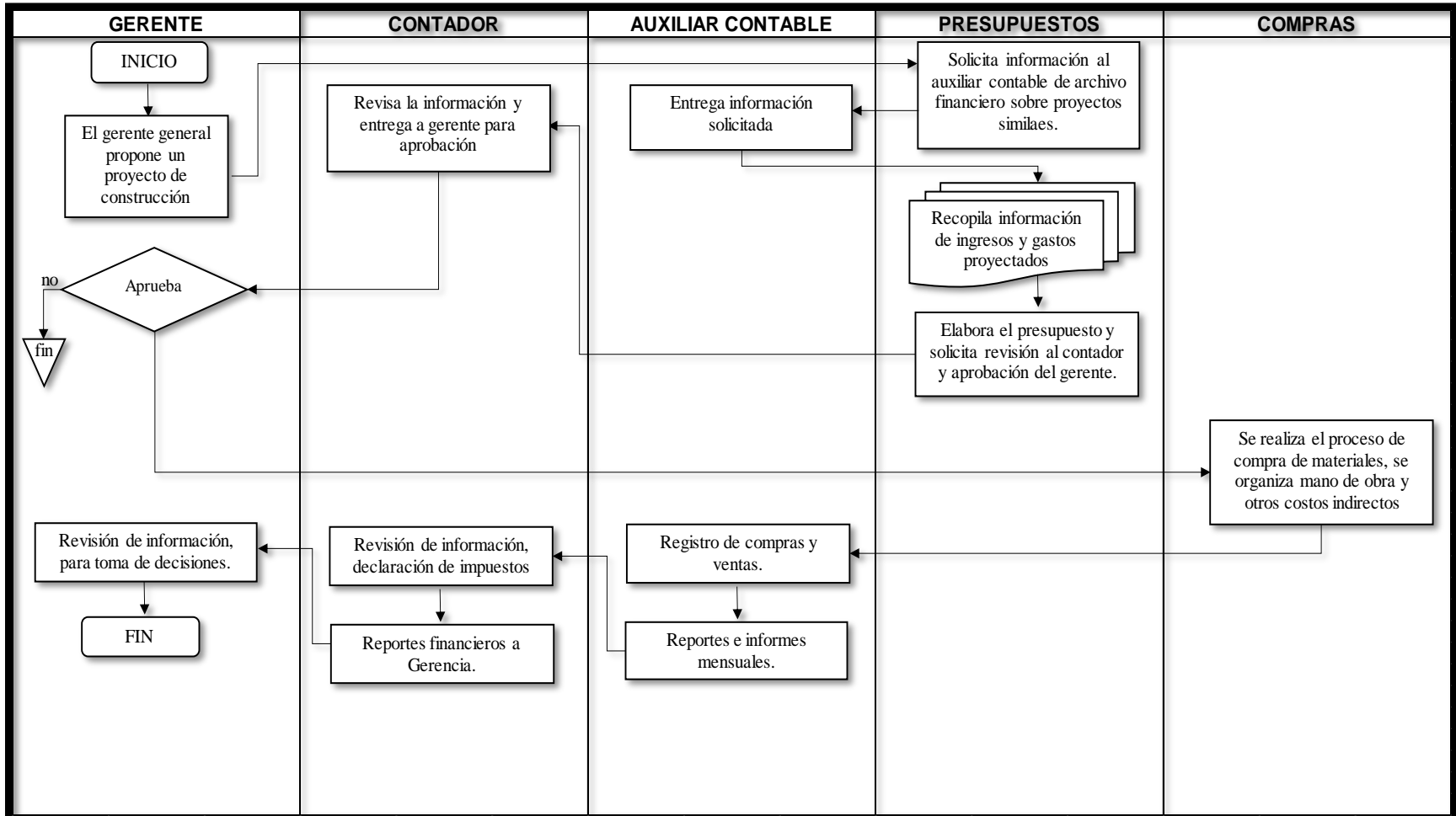
	OPERACIÓN / ACTIVIDAD	El símbolo de proceso representa la ejecución de una operación o actividad relacionada con un procedimiento.
	DOCUMENTO	Este símbolo representa cualquier tipo de documento que ingrese, se utilice, se genere o salga del procedimiento.
	DECISIÓN	Este símbolo indica un punto dentro del flujo en el que pueden surgir varios caminos alternativos.
	ALMACENAMIENTO / ARCHIVO	Este símbolo indica el depósito permanente de un documento o información en un archive.
	CONECTOR DE PÁGINA	Este símbolo representa la continuidad del diagrama en otra página, indicando una conexión o enlace con otra hoja donde continúa el diagrama de flujo.
	CONECTOR	Este símbolo es un conector dentro de la página que representa la continuidad del diagrama en la misma página. Enlaza dos pasos no consecutivos en una misma página del diagrama de flujo.
	LÍNEAS DE FLUJO	Este símbolo conecta los símbolos señalando el orden en que se deben realizar las distintas operaciones.

Figura 18. Flujograma de Procesos para la Gestión Financiera de CORPOSIERRA CIA. LTDA.



2.15. PLAN DE MEJORA DE LA GESTIÓN FINANCIERA

Este plan de mejora proporciona una estructura clara y detallada para abordar los desafíos y mejorar la gestión financiera de CORPOSIERRA CIA. LTDA. Cada componente del plan está diseñado para contribuir a los objetivos generales y específicos, con responsables claramente definidos, plazos establecidos y costos estimados. Es importante revisar y ajustar el plan según sea necesario durante su implementación para garantizar su efectividad a largo plazo.

2.15.1. Objetivo general

Mejorar la eficiencia y la efectividad de la gestión financiera para optimizar el rendimiento económico de la empresa.

2.15.2. Objetivos específicos

- Mejorar la precisión y la integridad de los registros financieros.
- Optimizar el proceso de presupuestación y control presupuestario.
- Incrementar la transparencia y la visibilidad financiera para la toma de decisiones estratégica

2.15.3. Etapas propuestas

La fase de planificación constituye el punto inicial del proyecto, donde se definen los objetivos, estrategias y actividades necesarias para alcanzar el éxito. Se asignan recursos, se establecen responsabilidades y se determinan los plazos, proporcionando así la estructura y dirección necesarias para el desarrollo del proyecto.

La ejecución representa la etapa activa del proyecto, donde las actividades planificadas se llevan a cabo de manera sistemática y coordinada. Durante esta fase, se implementan las estrategias definidas, se realizan las tareas programadas y se fomenta una comunicación efectiva entre los miembros del equipo.

La comunicación de resultados, implica compartir los logros, desafíos y lecciones aprendidas durante el proceso del proyecto, esta fase asegura una retroalimentación constructiva.

Finalmente, el seguimiento y monitoreo son fundamentales para evaluar el progreso del proyecto, comparar los resultados obtenidos con los objetivos establecidos y tomar medidas correctivas según sea necesario para garantizar el éxito continuo del proyecto.

Tabla 32. Plan de Mejoramiento de la Gestión Financiera de CORPOSIERRA CIA. LTDA.

FASE	OBJETIVO	ESTRATEGIA	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	PLAZOS
1. Planificación	Desarrollar un Manual de Políticas Contables y Financieras para estandarizar los procesos contables y financieros	<ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de la situación actual 2. Investigación y recopilación de información 3. Definición de objetivos y alcance del manual 4. Identificación de partes claves y de mayor interés 5. Desarrollo del contenido del manual 6. Revisión y validación 7. Aprobación y distribución 8. Capacitación y seguimiento 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Definir Equipo de Trabajo 2. Realización de una lluvia de Ideas con equipo de trabajo 3. Investigación de Propuestas de solución, identificación de debilidades 4. Realizar un análisis detallado de los procesos financieros y contables actuales 	Gerente Equipo responsable	1 mes
	Implementar un Manual de Funciones y Procesos que defina la estructura organizacional, distribuya funciones y detalle flujos de procesos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de la estructura organizacional actual 2. Definición de objetivos y alcance del manual 3. Identificación de funciones, cargos y procesos claves 4. Documentación detallada 5. Establecimiento de roles y responsabilidades 6. Diseño de flujos de procesos 7. Validación y retroalimentación 8. Aprobación y distribución 9. Capacitación y seguimiento 	<ol style="list-style-type: none"> 5. Documentar las políticas contables y financieras de acuerdo con las mejores prácticas y regulaciones 6. Elaborar presentación de las propuestas para Gerencia 7. Presentación del proyecto a la gerencia 		1 mes
2. Ejecución	Implementar los manuales	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sesiones de capacitación presenciales 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar áreas claves 2. Desarrollar materiales de 	Gerente	1 mes

	desarrollados en todas las áreas de la empresa	<ol style="list-style-type: none"> 2. Material de capacitación interactivo 3. Simulaciones y ejercicios prácticos 4. Sesiones de preguntas y respuestas 5. Manuales de referencias y guías rápidas 6. Feedback y evaluación 7. Programa de seguimiento y refuerzo 	<p>capacitación</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Programar las sesiones para la capacitación 4. Designar o contratar capacitadores 5. Realizar capacitaciones 6. Evaluar las habilidades aprendidas 		
	Establecer controles y supervisión del flujo de efectivo y la distribución de anticipos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Implementación de políticas claras 2. Segregación de funciones 3. Establecimiento de límites y autorizaciones 4. Implementación de controles internos 5. Capacitación del personal 6. Monitoreo continuo 7. Revisión y mejora 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Designar un equipo responsable 2. Definir roles y responsabilidades 3. Desarrollo de procesos, procedimientos y políticas 4. Implementación de herramientas de seguimiento a la gestión financiera 5. Capacitación de personal 6. Implementación de sistemas de control interno 7. Establecer un sistema de seguimiento y reporte del flujo de efectivo y la distribución de anticipos 	Gerente Equipo responsable	1 mes
3. Comunicación de Resultados	Informar a todo el personal sobre el progreso y los	<ol style="list-style-type: none"> 1. Comunicación regular y transparente 2. Presentaciones y sesiones informativas 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Programar reuniones mensuales de seguimiento para discutir el progreso y los problemas encontrados 	Gerente Contador Auxiliar contable Jefe de Compras	1 mes

	resultados de la implementación	<ol style="list-style-type: none"> 3. Informes de progreso escritos 4. Uso de herramientas visuales 5. Feedback y participación activa 6. Reconocimiento y celebración de logros 7. Transparencia en los resultados 	<ol style="list-style-type: none"> 2. Definir una agenda clara para las reuniones periódicas 3. Identificación de personal involucrado 4. Preparación y recopilación de informes financieros 5. Discusión de información y toma de decisiones 6. Retroalimentación 7. Documentación de resoluciones tomadas, para posterior seguimiento 		
	Obtener retroalimentación para realizar ajustes necesarios	<ol style="list-style-type: none"> 1. Encuestas de retroalimentación 2. Entrevistas individuales 3. Reuniones de retroalimentación 4. Buzón de sugerencias 5. Grupos de enfoque o comités de mejora 6. Análisis de métrica e indicadores de cumplimiento 7. Feedback durante todo el proceso 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Asignación de equipo de trabajo 2. Creación de canales de comunicación 3. Socialización de canales de comunicación 4. Identificar procesos y procedimientos claros para evitar duplicidad de funciones 5. Implementar un sistema de sugerencias para que los empleados puedan compartir sus ideas y preocupaciones 6. Sistemas de control y monitoreo continuo 	Gerente Equipo responsable	1 mes
4. Seguimiento y Control	Evaluar regularmente el cumplimiento de las políticas y	<ol style="list-style-type: none"> 1. Revisiones periódicas 2. Checklists de cumplimiento 3. Auditorías internas 4. Indicadores de cumplimiento 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Designación de equipo responsable 2. Diseño de indicadores claves de desempeño 	Gerente Equipo responsable	1 mes

	procedimientos establecidos	<ul style="list-style-type: none"> 5. Entrevistas y encuestas 6. Feedback de los supervisores 7. Acciones correctivas y preventivas 8. Capacitación y sensibilización 	<ul style="list-style-type: none"> 3. Realizar auditorías internas periódicas para evaluar el cumplimiento de los procedimientos 4. Elaboración de un plan de monitoreo e implementación de herramientas de control 5. Revisión periódica, elaboración de informes y comunicación de resultados 6. Implementación de acciones correctivas y seguimiento de las mismas 		
	Identificar y corregir desviaciones o problemas en el proceso	<ul style="list-style-type: none"> 1. Monitoreo continuo 2. Establecimiento de puntos de control 3. Análisis de causa raíz 4. Acciones correctivas y preventivas 5. Capacitación y entrenamiento 6. Mejora continua 7. Seguimiento y revisión 	<ul style="list-style-type: none"> 1. Definición de indicadores 2. Determinar metas, objetivos a corto y largo plazo 3. Implementar herramientas de monitoreo continuo 4. Revisar regularmente los indicadores clave de desempeño y tomar medidas correctivas según sea necesario 5. Identificar deficiencias, y localizar la raíz 6. Desarrollar planes de acciones correctivas, implementación y seguimiento de las mismas 	<p style="text-align: center;">Gerente Equipo responsable Contador Auxiliar contable</p>	1 mes

TEMA 3: CONTROL Y MONITOREO

Tabla 33. Plan de Acción para verificar el Cumplimiento del Plan de Gestión Financiera

FASE	OBJETIVO	ESTRATEGIA	RESPONSABLE	PLAZOS	CUMPLE		OBSERVACIONES
					SI	NO	

1. Planificación	Desarrollar un Manual de Políticas Contables y Financieras para estandarizar los procesos contables y financieros	<ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de la situación actual 2. Investigación y recopilación de información 3. Definición de objetivos y alcance del manual 4. Identificación de partes claves y de mayor interés 5. Desarrollo del contenido del manual 6. Revisión y validación 7. Aprobación y distribución 8. Capacitación y seguimiento 	Gerente Equipo responsable	1 mes			
	Implementar un Manual de Funciones y Procesos que defina la estructura organizacional, distribuya funciones y detalle flujos de procesos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de la estructura organizacional actual 2. Definición de objetivos y alcance del manual 3. Identificación de funciones, cargos y procesos claves 4. Documentación detallada 5. Establecimiento de roles y 		1 mes			

		<ul style="list-style-type: none"> responsabilidades 6. Diseño de flujos de procesos 7. Validación y retroalimentación 8. Aprobación y distribución 9. Capacitación y seguimiento 					
2. Ejecución	Implementar los manuales desarrollados en todas las áreas de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> 1. Sesiones de capacitación presenciales 2. Material de capacitación interactivo 3. Simulaciones y ejercicios prácticos 4. Sesiones de preguntas y respuestas 5. Manuales de referencias y guías rápidas 6. Feedback y evaluación 7. Programa de seguimiento y refuerzo 	Gerente	1 mes			
	Establecer controles y supervisión del flujo de efectivo y la distribución de anticipos	<ul style="list-style-type: none"> 1. Implementación de políticas claras 2. Segregación de funciones 3. Establecimiento de límites y autorizaciones 	Gerente Equipo responsable	1 mes			

		<ul style="list-style-type: none"> 4. Implementación de controles internos 5. Capacitación del personal 6. Monitoreo continuo 7. Revisión y mejora 					
3. Comunicación de Resultados	<p>Informar a todo el personal sobre el progreso y los resultados de la implementación</p>	<ul style="list-style-type: none"> 1. Comunicación regular y transparente 2. Presentaciones y sesiones informativas 3. Informes de progreso escritos 4. Uso de herramientas visuales 5. Feedback y participación activa 6. Reconocimiento y celebración de logros 7. Transparencia en los resultados 	<p>Gerente Contador Auxiliar contable Jefe de Compras</p>	1 mes			
	<p>Obtener retroalimentación para realizar ajustes necesarios</p>	<ul style="list-style-type: none"> 1. Encuestas de retroalimentación 2. Entrevistas individuales 3. Reuniones de retroalimentación 4. Buzón de sugerencias 5. Grupos de enfoque o comités de mejora 6. Análisis de métrica e indicadores de 	<p>Gerente Equipo responsable</p>	1 mes			

		<p>cumplimiento</p> <p>7. Feedack durante todo el proceso</p>					
4. Seguimiento y Control	<p>Evaluar regularmente el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos</p>	<p>1. Revisiones periódicas</p> <p>2. Checklists de cumplimiento</p> <p>3. Auditorías internas</p> <p>4. Indicadores de cumplimiento</p> <p>5. Entrevistas y encuestas</p> <p>6. Feedback de los supervisores</p> <p>7. Acciones correctivas y preventivas</p> <p>8. Capacitación y sensibilización</p>	<p>Gerente Equipo responsable</p>	1 mes			
	<p>Identificar y corregir desviaciones o problemas en el proceso</p>	<p>1. Monitoreo continuo</p> <p>2. Establecimiento de puntos de control</p> <p>3. Análisis de causa raíz</p> <p>4. Acciones correctivas y preventivas</p> <p>5. Capacitación y entrenamiento</p> <p>6. Mejora continua</p> <p>7. Seguimiento y revisión</p>	<p>Gerente Equipo responsable Contador Auxiliar contable</p>	1 mes			

CONCLUSIONES

- Tras analizar la problemática del departamento financiero de CORPOSIERRA CÍA. LTDA., se concluye que existen deficiencias significativas en la gestión financiera. La falta de manuales de políticas contables y financieras, así como la ausencia de un manual de funciones y procesos, han generado inconsistencias en la información contable y financiera, dificultando la toma de decisiones efectivas y el control adecuado de los recursos financieros.
- La elaboración de una metodología sólida basada en la fundamentación teórica es fundamental para mejorar la operación del departamento financiero de CORPOSIERRA CÍA. LTDA. Esta metodología incluye procesos claros y estandarizados para la contabilidad, presupuestos, control de flujo de efectivo y distribución de anticipos, asegurando una gestión financiera eficiente y transparente.
- Se propone un plan integral de mejoramiento de la gestión financiera dirigido a Corporación de la Sierra Constructora & Consultora CORPOSIERRA CÍA. LTDA., el cual aborda las principales áreas de preocupación identificadas durante el diagnóstico. Este plan incluye la elaboración e implementación de manuales de políticas contables y financieras, la definición de funciones y procesos organizacionales, el establecimiento de controles y supervisión del flujo de efectivo, así como la planificación y distribución adecuada del presupuesto empresarial. Estas acciones permitirán fortalecer la gestión financiera y mejorar la salud financiera general de la empresa.
- En conclusión, el éxito de la implementación del plan de mejoramiento de la gestión financiera en la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora Corposierra Cía. Ltda. dependerá en gran medida de la atención y el cuidado dedicados a su monitoreo y ejecución. Es esencial establecer indicadores clave de desempeño con metas claras y alcanzables, así como implementar un sistema de monitoreo continuo para evaluar el progreso de manera regular. Además, la comunicación transparente y participativa, junto con la capacitación y el desarrollo del personal, son aspectos fundamentales para garantizar la alineación y el compromiso de todos los involucrados.

RECOMENDACIONES

- Tras concluir el diagnóstico de la situación actual del departamento financiero de Corporación de la Sierra Cía. Ltda., se recomienda implementar un proceso exhaustivo de evaluación interna para identificar las áreas específicas que requieren mejoras. Contratar consultores especializados en gestión financiera puede proporcionar una revisión detallada de los procesos y prácticas contables actuales. Además, realizar encuestas de satisfacción entre el personal del departamento financiero y otras áreas de la empresa ayudará a recopilar opiniones y percepciones sobre el funcionamiento actual del departamento, lo que permitirá identificar puntos críticos y áreas de mejora prioritarias.
- Para la elaboración de una metodología de aplicación de la gestión financiera basada en la fundamentación teórica, se sugiere establecer un equipo multidisciplinario que incluya a expertos financieros, contadores y gerentes de proyecto. Este equipo deberá desarrollar la metodología a través de una revisión exhaustiva de la literatura y las mejores prácticas en gestión financiera, identificando los enfoques más efectivos y relevantes para la empresa. Además, se debe planificar un programa de capacitación integral para el personal del departamento financiero sobre la nueva metodología, asegurando que todos comprendan los procedimientos y prácticas recomendadas.
- Para la propuesta de un plan de mejoramiento de la gestión financiera para Corporación de la Sierra Cía. Ltda., es fundamental crear un comité de mejora financiera que incluya a representantes de todas las áreas relevantes de la empresa. Este comité supervisará la implementación del plan, estableciendo hitos y objetivos claros para cada componente, con plazos realistas y medibles para evaluar el progreso. Asimismo, se debe asignar recursos adecuados, tanto humanos como financieros, para apoyar la implementación efectiva del plan y asegurar su éxito a largo plazo.
- Se recomienda que la Corporación de la Sierra Constructora & Consultora Corposierra Cía. Ltda. establezca un enfoque proactivo para implementar el plan de mejoramiento de la gestión financiera. Esto implica asignar recursos adecuados para el monitoreo continuo del progreso, la capacitación del personal y la promoción de una cultura de comunicación abierta y participativa. Además, se sugiere que la empresa celebre y reconozca los logros

alcanzados durante el proceso de implementación, lo que contribuirá a mantener alta la moral y el compromiso del equipo.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvaréz, C. E. (2009). Metodología. Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación con énfasis en Ciencias Empresariales. *Limusa*, 19-23.
- Banco Central de Ecuador. (29 de Septiembre de 2023). *LA ECONOMÍA ECUATORIANA REGISTRÓ UN CRECIMIENTO INTERANUAL DE 3,3% EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2023*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-economia-ecuatoriana-registro-un-crecimiento-interanual-de-3-3-en-el-segundo-trimestre-de-2023>
- Cantillon, R. (1775). *Essai sur la nature du commerce en general*. Paris: institut Coppet.
- Carvajal Cisneros, A., & Zambrano López, E. (octubre de 2023). *ECUADOR DECIDE - FARO Investigación y acción colectiva*. Obtenido de Economía: Desarrollo económico en Ecuador: <https://ecuador-decide.org/wp-content/uploads/2023/10/Diagnostico-DesarrolloEconomico-en-Ecuador.pdf>
- Castaño Duque, G. A. (15 de diciembre de 2014). *UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA*. Obtenido de <http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/sedes/manizales/4010014/Contenidos/Capitulo4/Pag>
- Castillo, A. (1999). Estado del Arte en la Enseñanza del Emprendimiento. *Programa Emprendedores como creadores de riqueza y desarrollo regional*, 4-22.
- Castro, E. I. (2001). *Innovación y Sistemas de Innovación*. Valencia, España.
- Chiavenato, I. (2009). *Administración de Recursos Humanos* (Quinta Edición ed.). Colombia: Editorial Mc Graw Hill. Obtenido de Idalberto
- Fayol, H., & Taylor, F. W. (1916). *Administración Industrial y General - Principios de la Administración Científica* (Vol. Décima Cuarta Edición). Argentina: "EL ATENEO" Librería, Editorial e Inmobiliaria. Obtenido de https://isabelportoperez.files.wordpress.com/2011/11/admc3b3n_ind_y_general001.pdf
- Formichella, M. (2004). *El concepto de emprendimiento y su relación con la educación, el empleo y el desarrollo local*. Buenos Aires, Argentina.
- Gago Rodríguez, S., Navarro Casbas, T., & Rocha Martínez de la Peña, C. (11 de enero de 2015). *SISTEMAS DE INFORMACIÓN INTEGRADOS* (Vol. Sexta Edición). Madrid, España:

- AECA: Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas. Obtenido de <https://media.elmostrador.cl/2015/05/nt6.pdf>
- Gómez López, R. (2020). *Introducción a la Gestión Financiera*. Granada: Universidad de Granada. Obtenido de <https://www.ugr.es/~rgomezl/documentos/publiclibros/GestionFinanc/GestionFinanciera.pdf>
- Gonzales, J. y. (2012). El emprendimiento en los sistemas universitarios. *ISBN: 978-980-6810-67-9 y ISBN Volumen: 978-980-6810-74-7 El tecnológico de Monterrey. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*(No 4).
- Google. (2015). *Mapa Político del Ecuador*. Obtenido de GoRaymi: <https://www.goraymi.com/es-ec/pichincha/mapas/mapa-politicodel-ecuador-ayism1bik>
- Hernández , R., Fernández , C., & Baptista , P. (2014). *Metodología de la investigación*. DF México, México : McGraw-Hill.
- Hidalgo Cascante, M. J. (2023). *MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL MEJORAMIENTO DE LA EFICIENCIA EN EL MANEJO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS DEL G.A.D. PARROQUIAL ILAPO, CANTÓN GUANO, PROVINCIA DE CHIMBORAZO*. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/18942/1/22T01023.pdf>
- Laoyan, S. (30 de septiembre de 2022). *Metodologías de mejora de procesos y cómo hacer una propuesta*. Obtenido de asana: <https://asana.com/es/resources/process-improvement-methodologies>
- Ley de Compañías. (2017). Obtenido de https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf
- Ley de Compañías del Ecuador. (23 de Octubre de 2018). *Superintendencia de Compañías*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/Ley_Comp%C3%B1a%3%ADas.pdf
- Lopera, J., Ramírez, C., Zuluaga, M., & Ortiz, J. (2010). *Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas . Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas* , 1-27.
- Maestre Páez, J. A. (2019). *PLAN DE MEJORAMIENTO PARA LA GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA Y CONTABLE DE LA EMPRESA JAGUAZUL S.A. E.S.P*. Obtenido de

UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA:

<https://repositorio.unicordoba.edu.co/server/api/core/bitstreams/5c54196f-7444-4a26-9714-dbabd7413f7a/content>

- Maxwell, J. C. (1996). *Desarrolle el líder que está en usted* (Doceava Edición ed.). (G. Vásquez, Trad.) Nashville, Estados Unidos: Editorial Caribe. Obtenido de <https://www.webdelclub.com/whuracan/docu/des000019.pdf>
- Méndez, A., & Estrada, C. (2009). Metodología diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales. DF México: Lisuma.
- Naula Herembás, P. (13 de julio de 2023). *La inversión privada da impulso al sector de la construcción*. Obtenido de Diario El Mercurio: <https://elmercurio.com.ec/2023/07/13/sector-construccion-lento-cuenca-inversion-priv/>
- Paños, J. (2017). Educación emprendedora y metodologías activas para su fomento. <https://doi.org/10.6018/reifop.20.3.272221> *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 20(3), 33-48.
- Pastor, R. A. (2009). *MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA UNA*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Pereira, F. (Agosto de 2003). "Reflexión Sobre Algunas Características Del Espíritu Emprendedor Colombiano,". *Economía, Gestión y Desarrollo* (1), 12-26.
- Portal Único de Trámites Ciudadanos. (2024). *Gob.ec*. Obtenido de Constitución electrónica de compañías: <https://www.gob.ec/scvs/tramites/constitucion-electronica-companias>
- Proaño Villavicencio, D. X., Soler, V. G., & Pérez Bernabeu, E. (Diciembre de 2017). Metodología para elaborar un plan de mejora continua. *3C Empresa; Área de Innovación y Desarrollo*, 50 - 56 . doi:<http://dx.doi.org/10.17993/3cemp.2017.especial.50-56>
- Revista Líder de Tecnología del Ecuador. (2023). Sector de la construcción: un importante dinamizador de la economía y empleo del Ecuador. *IRahora*, <https://itahora.com/2023/05/01/sector-de-la-construccion-un-importante-dinamizador-de-la-economia-y-empleo-del-ecuador/#:~:text=Acorde%20a%20los%20datos%20del,los%20efectos%20de%20la%20pandemia.>

- Sánchez Murillo, A. J. (2006). PETER DRUCKER, INNOVADOR MAESTRO DE LA ADMINISTRACION DE EMPRESAS. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, II, 69 - 89. doi:<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=409634344005>
- Schumpeter, J. (1942). *CAPITALISMO, SOCIALISMO Y DEMOCRACIA*, Segunda Edición (Vol. I). BARCELONA, ESPAÑA: FOLIO.
- Servicio de Rentas Internas. (2019). *SRI*. Obtenido de RESOLUCIÓN No. NAC-DGERCGC19-00000002: <https://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/download/8f611a0d-a8e3-4da5-a2cb-e790811bd464/NAC-DGERCGC19-00000002.pdf>
- Smith, A. (1776). *La Riqueza de las Naciones*. Valladolid.
- Soledispa Rodríguez, X. E., & Pionce Choez, J. M. (02 de diciembre de 2022). La gestión administrativa, factor clave para la productividad y competitividad de las microempresas. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 8(1), 280-294. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i1.2571>
- Sparano, H. (2014). Emprendimiento en América Latina y su impacto en la gestión de proyectos. *Dimensión Empresarial*, 12(2), 95-106.
- SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS Y VALORES. (2024). *SUPERCIA - BUSQUEDA DE DOCUMENTOS*. Obtenido de CORPORACIÓN DE LA SIERRA CONSTRUCTORA Y CONSULTORA CORPOSIERRA CIA. LTDA.: https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/portaldedocumentos/consulta_cia_menu.zul
- Tantalean Tapia, I. O. (04 de Septiembre de 2022). La naturaleza de la empresa Su teleología desde los Ciencias de la Administración, el Derecho y la Economía. *Scielo*, 52(136), 10. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-38862022000100262#B35
- Tantalean, T. I. (2021). *La Epistemología de la Administración: Hermenéutica y Exégesis en la Construcción de su concepto y objeto* (Segunda Edición ed.). Lima, Perú: LIMA EDITORIAL.
- UNIR Revista. (30 de noviembre de 2021). *UNIR La Universidad en Internet*. Obtenido de El análisis financiero de una empresa: <https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero->

Tema: PLAN DE MEJORAMIENTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA CONSTRUCTORA “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CÍA. LTDA.”

Objetivo: Obtener información sobre la gestión financiera y procedimientos que realiza la empresa.

1. ¿Cómo se encuentra la situación financiera en la empresa?

2. ¿Cómo describiría el estado actual en las finanzas?

3. ¿Qué cambio ha sido el más reciente en la dinámica financiera de la empresa?

4. ¿La empresa cuenta con el personal adecuado a lo que respecta al área financiera?

5. ¿La empresa genera indicadores financieros para conocer la situación financiera actual?

6. ¿Cómo se encuentra la empresa referente a la rentabilidad?

7. ¿Cuenta con una estrategia que permita aumentar la rentabilidad de la empresa?

8. ¿Considera que han bajado los márgenes de ganancia?

Anexo 2: Evidencia de entrevista

docs.google.com/forms/d/1GhRsW4oRYb2PTcZNNh7GT1AOyA850FUzU_qgJi9LD9Y/edit#responses

Entrevista dirigida al Gerente de la Corporación de la Sierra Constructora

Preguntas Respuestas Configuración

1 respuesta [Vinculo a Hojas de cálculo](#)

Se aceptan respuestas

Resumen Pregunta Individual

¿Quiénes respondieron?

Correo electrónico
oswaldo.guicapichavez@gmail.com

1. ¿Cómo se encuentra la situación financiera en la empresa?

1 respuesta

Ante una grave crisis económica que atraviesa el gobierno actual nos vemos inmersos en un problema de liquidez debido a la falta de pagos por parte de instituciones públicas quienes son nuestros principales clientes. Esta situación ha contribuido a que como empresa tengamos que realizar ajustes en gastos y una reestructuración en los costos de nuestros servicios.

2. ¿Cómo describiría el estado actual en las finanzas?

1 respuesta

El estado actual es crítico sin embargo con buena cara a un futuro si se aplican algunas estrategias para revertir esta situación.



Encuesta dirigida al personal de la Corporación de la Sierra Constructora y Consultora Cía. Ltda.

Tema: PLAN DE MEJORAMIENTO DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA CONSTRUCTORA “CORPORACIÓN DE LA SIERRA CÍA. LTDA.”

Objetivo: Obtener información sobre la gestión financiera y procedimientos que realiza la empresa.

1. ¿Cómo calificaría la salud financiera actual de la empresa?

Excelente	
Buena	
Regular	

2. ¿La empresa dispone de un plan de gestión financiera?

Si	
No	

3. ¿Considera que los procesos y prácticas financieras actuales son eficientes?

Si	
No	

4. ¿Cuáles de los siguientes desafíos financieros considera más críticos para la empresa?

Falta de liquidez	
Gestión ineficiente de costos	
Endeudamiento elevado	
Otros (Especificar)	

5. ¿Las decisiones financieras se toman basándose en análisis de datos y proyecciones?

Si	
No	

6. ¿La empresa utiliza herramientas tecnológicas para la gestión financiera?

Si	
No	

7. ¿Se realiza un seguimiento regular de los proyectos en términos de presupuestos y gastos?

Si	
No	

8. ¿Las políticas de crédito y cobranza se aplican de manera consistente?

Si	
No	

9. ¿Existe un programa regular de capacitación para el equipo financiero?

Si	
No	

10. ¿Cómo calificaría la relación actual con instituciones financieras externas?

Excelente	
Buena	
Regular	

docs.google.com/forms/d/1DdpCG7bp07FHpkYPkVsz29QBHwScyznW4vD-C0iEgJ4/edit#responses

Encuesta dirigida al personal de la Corporación de la Sierra Constructora

Preguntas Respuestas 3 Configuración

3 respuestas [Vinculo a Hojas de cálculo](#)

Se aceptan respuestas

Resumen **Pregunta** Individual

¿Quiénes respondieron?

Correo electrónico

- oswaldo.gulcapichavez@gmail.com
- jocelynlopeztorres@gmail.com
- byrondevidusqui@gmail.com

1. ¿Cómo calificaría la salud financiera actual de la empresa? [Copiar](#)

3 respuestas

100%

- Excelente
- Buena
- Regular