

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
SISTEMA DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

CARRERA: LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP



**TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO:
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA -CP**

TEMA:

**DISEÑO DE UN SISTEMA DE NORMAS DE CONTROL, PARA MEJORAR
LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA CARYSTRAVEL,
AGENCIA DE VIAJES Y OPERADORA DE TURISMO,
SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS 2015**

AUTORA: ERCY CARINA SALAS ZUETA.

TUTOR: MSC. MARIO GANCHALA GARCIA

**SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS - ECUADOR
2015**

CERTIFICACIÓN

En calidad de Tutor del informe de investigación sobre el tema: DISEÑO DE UN SISTEMA DE NORMAS DE CONTROL, PARA MEJORAR LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA CARYSTRAVEL, AGENCIA DE VIAJES Y OPERADORA DE TURISMO, SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS 2014., presentado por la estudiante Salas Zueta Ercy Carina, de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Tecnológica Equinoccial, considero que dicho informe de investigación reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la revisión y evaluación respectiva por parte del Tribunal de Grado, que el Honorable Consejo Superior designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Quito, abril del 2015

Msc. Mario Ganchala.
TUTOR
C.C:

RESPONSABILIDAD

Yo, ERCY CARINA SALAS ZUETA con cédula de ciudadanía N° 1715941009, declaro:

Que el presente trabajo de investigación es absolutamente original, auténtico, personal mía y los resultados y conclusiones a las que he llegado son de mi absoluta responsabilidad.

La presente Tesis constituye requisito previo a la obtención del título de “LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP., en la Escuela de Contabilidad, de la Universidad Tecnológica Equinoccial.

Ercy Carina Salas Zueta
C.C: 1715941009

DEDICATORIA

Quiero agradecer primero a Dios porque nos dio el don de la perseverancia para alcanzar nuestra meta.

Dedico el presente trabajo con cariño y gratitud a mi madre querida Melva María Zueta por todo el esfuerzo y sacrificio para brindarme todo el amor, la comprensión, en quien siempre he tenido apoyo incondicional y la confianza en cada momento de mi vida y sobre todo para alcanzar este nivel de profesionalización.

A mi amada hija hermosa Ariadna María Valencia Salas por constituirse en mi mayor motivación para nunca rendirme, motor que impulsa diariamente a buscar nuevas metas de preparación y profesionalización y poder llegar a ser un ejemplo para ella.

De forma muy especial a Evelin Liseth Murillo Salas, sobrina querida que es como mi hija a quien quiero motivar con el ejemplo de metas cumplidas.

A mi amado esposo Enrique Valencia Palacios, por su apoyo y ánimo que me brinda día a día para alcanzar nuevas metas, tanto profesionales como personales.

Carina

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer primero a Dios porque nos dio el don de la perseverancia para alcanzar nuestra meta.

Mi sincero agradecimiento a los docentes de la Universidad Tecnológica Equinoccial, que nos abrieron sus puertas para ser mejores personas y haber contribuido en mi formación profesional.

Agradezco también de manera especial a mi Director de Tesis Msc. Mario Ganchala García, quien con sus conocimientos y apoyo supo guiar el desarrollo de la presente tesis desde el inicio hasta su culminación.

Un agradecimiento especial para todas aquellas personas que de una u otra forma contribuyeron a este triunfo.

Carina

ÍNDICE

PORTADA.....	I
CERTIFICACIÓN.....	II
RESPONSABILIDAD.....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE.....	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	X
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	XI
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XIII
RESUMEN EJECUTIVO.....	XIV

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1.	TEMA.....	1
1.2.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.2.1	DIAGNOSTICO.....	1
1.2.2	PRONÓSTICO.....	1
1.2.3	CONTROL DEL PRONÓSTICO.....	1
1.3.	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.4.	SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.5.	OBJETIVOS.....	2
1.5.1	OBJETIVO GENERAL.....	2
1.5.2	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	3
1.6.	JUSTIFICACIÓN.....	3
1.6.1	TEÓRICA.....	4
1.6.2	METODOLÓGICA.....	4
1.6.3	PRÁCTICA.....	4
1.6.4	ECONÓMICA.....	4
1.7.	LIMITACIONES.....	4

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	DISEÑO, IMPLEMENTACIÓN Y FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.....	5
2.1.1	OBJETIVOS:.....	5
2.1.2	ELEMENTOS:.....	5
2.2.	DISEÑO DE SISTEMAS DE NORMAS DE CONTROL.	9
2.3.	LOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS DENTRO DEL CONTROL INTERNO.	13
2.3.1	PROCEDIMIENTOS.	14
2.3.2	RESPONSABILIDAD DEL CONTROL INTERNO:	15
2.4.	MARCO CONCEPTUAL.	16
2.5.	PROCEDIMIENTOS DE CONTROL.- LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL QUE SE HAGAN AL DISPONIBLE SON LA HERRAMIENTA QUE TIENEN LOS AUDITORES PARA EVALUAR LA CORRECTA APLICACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE AUDITORIA QUE EXISTEN DENTRO DE LA EMPRESA.....	21
2.6.	MARCO LEGAL	21
2.7.	HIPÓTESIS.....	26
2.8.	VARIABLES	26
2.8.1	VARIABLE INDEPENDIENTE.....	26
2.8.2	VARIABLE DEPENDIENTE:	26
2.9.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	26

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.	MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	27
3.2.	DE CAMPO.....	29
3.3.	BIBLIOGRÁFICO – DOCUMENTAL.	30
3.4.	ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.	30
3.5.	NIVELES O TIPOS DE INVESTIGACIÓN.	30
3.5.1	EXPLORATORIO.	30

3.5.2	DESCRIPTIVO.....	30
3.6.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	30
3.7.	POBLACIÓN Y MUESTRA.	31
3.7.1	POBLACIÓN.....	31
3.7.2	MUESTRA.....	31

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1.	ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL QUE LABORAN EN LA EMPRESA CARYSTRAVEL, AGENCIA DE VIAJES EN SANTO DOMINGO.....	32
------	--	----

CAPÍTULO V

MARCO PROPOSITIVO

5.1.	TEMA	41
5.2.	MISIÓN	41
5.3.	VISIÓN.....	41
5.4.	VALORES CORPORATIVOS.-	41
5.5.	ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA.....	42
5.4.1	DISEÑO DE NORMAS:.....	42
5.4.2	DISEÑO DE ESTRATEGIAS:	43
5.4.3	POLÍTICAS:	43
5.4.4	FLUJOS DE PROCESOS.	44
5.4.5	FLUJO DE PROCESOS DE ATENCIÓN AL CLIENTE.....	46
5.4.6	FLUJO DE PROCESOS DE PAGO A PROVEEDORES (AEROLINEAS,HOTELES,TRANSPORTE ETC.).....	47
5.4.7	ORGANIGRAMA	48
5.5.	SISTEMA CONTABLE	48
5.6.	DESARROLLO DE PROPUESTA.....	52
5.7.	BALANCE INICIAL.....	52
5.8.	DEPRECIACIONES:	61
5.9.	INTERESES FINANCIEROS:	63

5.10.	ESTADOS FINANCIEROS PROPUESTOS.....	65
5.11.	ANÁLISIS FINANCIERO.....	71
5.12.	LOS INDICADORES FINANCIEROS.....	73
5.13.	INDICADORES DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO	76
5.14.	INDICADORES DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO	83

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1.	CONCLUSIONES:	88
6.2.	RECOMENDACIONES:.....	88
	BIBLIOGRAFÍA.....	89
	ESTADOS FINANCIEROS Y FOLLETOS	91
	LINKOGRAFIA.....	92
	ANEXOS.....	93

ÍNDICE DE TABLAS

CUADRO N° 1. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLES	26
CUADRO N° 2. MUESTRA.....	31
CUADRO N° 3. EXISTENCIA DE CONTROL FINANCIERO EN LA EMPRESA.	32
CUADRO N° 4. ELABORACIÓN DE UN SISTEMA DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS.	33
CUADRO N° 5. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA EMPRESA.....	34
CUADRO N° 6. TIPO DE ESTRUCTURA.....	35
CUADRO N° 7. EXISTENCIA DE SISTEMAS DE NORMAS DE CONTROL FINANCIERO EN LA EMPRESA.	36
CUADRO N° 8. IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE CONTROL PARA MEJORAR LA SITUACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA.	37
CUADRO N° 9. IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE CONTROL FINANCIERO COMPUTARIZADO PARA MEJORAR EL PROCESO DE FORMULACIÓN DEL BALANCE GENERAL.....	38
CUADRO N° 10. EXISTENCIA DE PRESUPUESTO ANUAL EN LA EMPRESA CARYSTRAVEL.	39
CUADRO N° 11. IMPLEMENTACIÓN DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL CONTABLE EN LA EMPRESA.....	40
CUADRO N° 12. PLAN DE INVERSIONES.....	52
CUADRO N° 13: BALANCE INICIAL	53
CUADRO N° 14: COSTOS Y GASTOS	55
CUADRO N° 15: RESUMEN DE SUELDOS Y SALARIOS	56
CUADRO N° 16: RESUMEN DE SUELDOS Y SALARIOS	57
CUADRO N° 17. INGRESOS DE LA EMPRESA.....	58
CUADRO N° 18. ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO.....	59
CUADRO N° 19. DEPRECIACIONES	63
CUADRO N° 20. INTERESES FINANCIEROS.....	63
CUADRO N° 21: ESTADO DE FLUJO DE CAJA	68
CUADRO N° 22: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	69

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRAFICO Nº 1. EXISTENCIA DE CONTROL FINANCIERO EN LA EMPRESA.	32
GRAFICO Nº 2. ELABORACIÓN DE UN SISTEMA DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS.	33
GRÁFICO Nº 3. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA EMPRESA.....	34
GRÁFICO Nº 4. TIPO DE ESTRUCTURA.....	35
GRÁFICO Nº 5. EXISTENCIA DE SISTEMAS DE NORMAS DE CONTROL FINANCIERO.....	36
GRÁFICO Nº 6. IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE CONTROL PARA MEJORAR LA SITUACIÓN.....	37
GRÁFICO Nº 7: IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL FINANCIERO COMPUTARIZADO	38
GRÁFICO Nº 8. EXISTENCIA DE PRESUPUESTO ANUAL EN LA EMPRESA CARYSTRAVEL	39
GRÁFICO Nº 9: IMPLEMENTACIÓN DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL.....	40
GRÁFICO Nº 10: FLUJO DE PROCESOS DE ATENCIÓN AL CLIENTE ...	46
GRÁFICO Nº 11: FLUJO DE PROCESOS DE PAGO A PROVEEDORES (AEROLÍNEAS, HOTELES, TRANSPORTE, ETC.)	47
GRÁFICO Nº 12: ORGANIGRAMA	48
GRÁFICO Nº 13: ÍNDICE DE SOLVENCIA	74
GRÁFICO Nº 14: ÍNDICE DE LIQUIDEZ INMEDIATA.....	75
GRÁFICO Nº 15: ÍNDICE DE SOLIDEZ	76
GRÁFICO Nº 16: ÍNDICE DE PATRIMONIO O ACTIVO TOTAL	77
GRÁFICO Nº 17: ÍNDICE DE CAPITAL NETO A PASIVO TOTAL.....	78
GRÁFICO Nº 18: ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO	79
GRÁFICO Nº 19: ÍNDICE DE RENTABILIDAD SOBRE VENTAS.....	80
GRÁFICO Nº 20: ÍNDICE DE SOLVENCIA	81
GRÁFICO Nº 20: ÍNDICE DE LIQUIDEZ	82
GRÁFICO Nº 20: ÍNDICE DE SOLIDEZ	83

GRÁFICO N° 20: ÍNDICE DE PATRIMONIO	84
GRÁFICO N° 21: ÍNDICE DE CAPITAL NETO A PASIVO TOTAL.....	85
GRÁFICO N° 22: ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO	86
GRÁFICO N° 23: ÍNDICE DE RENTABILIDAD.....	87

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1: ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL QUE LABORA EN LA EMPRESA CARYS TRAVEL.....	94
ANEXO 2: ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA ACTUALES.....	96
ANEXO 3: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	97
ANEXO 4: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	99
ANEXO 5: ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO.....	100
ANEXO 6. FORMULARIO DE RESERVACIÓN.....	116

RESUMEN EJECUTIVO

El presente estudio de investigación cumple el propósito de diseñar un sistema de normas de control, para mejorar la situación financiera de la empresa Carystravel de Santo Domingo de los Tsáchilas.

La presente investigación se compone de siete capítulos de los cuales se realiza un breve resumen del contenido capitular.

El capítulo I, **EL PROBLEMA**, que constituye la parte medular de la investigación; que orienta el proceso de investigación en función de los lineamientos que la literatura científica orienta para el campo de la investigación.

El capítulo II, **MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**, contempla entre otros aspectos:

- a. Fundamentación Teórica: Cuya función es la de cotejar datos referentes a las variables en estudio en función de lo que la bibliografía científica refiere del tema propuesto.
- b. Fundamentación legal: Refiere los sustentos en que el estudio se fundamenta, de los cuales se reconoce la ley de Compañías.
- c. Variables y Operacionalización.

Capítulo III, **METODOLOGÍA**, orienta el enfoque metodológico de trabajo, mediante la explicitación de modalidad, niveles y tipo de investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos, validez y confiabilidad, plan de procesamiento de la información, planteamiento de la hipótesis y cálculo estadístico, procesos que norman la investigación.

El capítulo IV, considera el **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**, mediante la aplicación de la instrumentación seleccionada.

El capítulo V, registra **EL DIAGNÓSTICO** resume el análisis de los nudos críticos identificados en la empresa en estudio en función de las variables planteadas.

El capítulo VI, contempla **LA PROPUESTA** que orienta a la implementación de un sistema de control que permita mejorar la situación financiera de la empresa en estudio.

El capítulo VII, **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**, determina los criterios a los cuales arriba el investigador, luego de haber culminado en primera instancia el estudio investigativo.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA

DISEÑO DE UN SISTEMA DE NORMAS DE CONTROL, PARA MEJORAR LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA CARYSTRAVEL, AGENCIA DE VIAJES Y OPERADORA DE TURISMO, SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS 2015.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1 Diagnostico

Existe deficiencia en el control de los recursos, no cuenta con un manual de funciones no hay una departamentalización adecuada, se desconoce el costo real de los servicios.

1.2.2 Pronóstico

La empresa puede verse en serios problemas financieros si no se cuenta con normas de control en un lapso de tiempo prudencial y puede conllevar al cierre de la empresa por la mala situación económica de la misma.

1.2.3 Control del Pronóstico

Si se elaboran normas de control adecuadas, se logra un mejor control de los recursos y mejora el rendimiento de la empresa

La organización y planificación estratégica, mediante la implementación de normas de control efectivo dadas a conocer a todos los involucrados permitirá el logro de mejores objetivos para la empresa.

1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Se cuenta con un sistema de normas de control para mejorar la situación financiera de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas?

1.4. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

- ¿Será necesario realizar un diagnóstico de la normas de control con que cuenta la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas?
- ¿Cuáles son las deficiencias en el control que inciden la situación financiera de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas?
- ¿De qué manera un sistema de control interno mejora la situación financiera de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas?
- ¿Será necesario diseñar un sistema de normas de gestión financiera que mejore el control y la rentabilidad de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas?

1.5. OBJETIVOS

1.5.1 OBJETIVO GENERAL

Diseñar un sistema de normas de control para mejorar la situación financiera de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas.

1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un diagnóstico de las normas de control con que cuenta la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas, para mejorar sus procesos.
- Determinar las deficiencias en el control que incidan en la situación financiera de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas.
- Seleccionar un sistema de control interno que ayude a mejorar la situación financiera de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas.
- Proponer la aplicación del sistema de normas de control interno que mejore la gestión financiera y obtenga mayor rentabilidad de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas.

1.6. JUSTIFICACIÓN.

La empresa no cuenta con un sistema de normas de control que mejoren la organización y tenga un rendimiento.

Al elaborar un sistema de normas de control la empresa cuenta con una guía de procedimientos, sus decisiones están delimitadas y la organización mejora su estructura, la toma de decisiones a fin de proyectar una adecuada departamentalización y estructura funcional.

1.6.1 TEÓRICA.

Que el estudio que se basa en teorías que se han consultado en textos, revistas especializadas, internet donde se establece las ventajas de contar con un sistema de normas de control que servirá a la empresa para mejorar su desenvolvimiento, estas se presentarán en un documento que puede ser aplicado a otras empresas similares.

1.6.2 METODOLÓGICA.

El estudio se basa en encuestas y entrevistas además de revisión bibliográfica para luego formular los procedimientos que debe tomar en cuenta la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchilas.

1.6.3 PRÁCTICA.

La elaboración del sistema de normas de control le sirve a la empresa como una guía práctica de aplicación por tanto le sirve para mejorar su rentabilidad y por lo mismo tener mejor cobertura de servicios.

1.6.4 ECONÓMICA

Tiene una justificación económica por cuanto al mejorar los procesos se reduce los costos y por lo mismo se logra una mejor rentabilidad.

1.7. LIMITACIONES

En lo que respecta a este ámbito el presente estudio de investigación no presenta limitación alguna por cuanto la empresa a intervenir titula como propiedad de la investigadora.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. DISEÑO, IMPLEMENTACIÓN Y FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Javier Romero (2012)” Es un Plan de organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa, para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a su política administrativa.”

La empresa se acogerá a este Diseño de organización para mejorar las políticas y procedimientos y normas de la misma para así mejorar su rentabilidad.

2.1.1 OBJETIVOS:

1. Prevenir y/o evitar fraudes.
2. Descubrir robos y malversaciones.
3. Obtener información confiable y oportuna.
4. Localizar y corregir errores.
5. Proteger y salvaguardar sus activos.
6. Promover la eficiencia del personal.
7. Detectar y controlar mermas.

2.1.2 ELEMENTOS:

Toda organización, debe establecer, por lo menos, los siguientes aspectos que orientaran la aplicación del Control Interno:

1. Definición de los objetivos y las metas, tanto generales como específicas, además de la formulación de los planes operativos que sean necesarios.
2. Definición de políticas y procedimientos utilizados como guías de acción para la ejecución de los procesos.
3. Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad.
4. Adopción de normas para la protección y utilización racional de recursos.
5. Dirección y administración de personal adecuados a un sistema de valuación.
6. Establecimiento de sistemas modernos de información que faciliten la gestión y el control administrativo.
7. Establecimiento de programas de inducción, capacitación y actualización dirigidos al personal de la organización ya sus necesidades.
8. Simplificación y actualización de normas y procedimientos.

Los elementos más importantes en los que se basa un adecuado Sistema de Control Interno (SCI) son: el ambiente de control, los sistemas de contabilidad, los controles contables internos y los controles administrativos internos, los cuales se traducen en los siguientes subelementos:

a) Objetivos y planes perfectamente definidos.

Se basan en normas que servirán primordialmente para planificar y controlar las operaciones con el fin de disminuir el riesgo de la incertidumbre. Dichos objetivos y planes deben ser: “posibles y razonables, definidos claramente por escrito (formalizados), útiles, aceptados y usados, flexibles, comunicados al personal y controlables”.

b) Estructura sólida de la organización.

Proporciona una separación apropiada de las responsabilidades funcionales y responsabilidades. Dicha estructura debe poseer las siguientes características:

- Asignación o fijación de funciones a cada empleado.
- Segregación adecuada de funciones.
- Establecimiento y delimitación de líneas claras de autoridad y responsabilidad.
- Coordinación entre departamentos y personas.
- Existencia de un programa permanente de capacitación de personal.

c) Procedimientos efectivos y documentados.

Sirven para determinar claramente cómo realizar las tareas, los cuales deben reunir las siguientes características:

- Diseño y aplicación a nivel de las diferentes operaciones.
- Libros y registros.
- Plan de cuentas.
- Inventario y contabilidad de costos.
- Informes.
- Sistema de información útil y periódica.

d) Personal competente.

Que sepa cumplir sus responsabilidades eficazmente. Exige los siguientes requisitos:

- Selección cuidadosa del personal antes de su contratación.
- Capacitación del personal.

- Evaluación del personal.
- Remuneraciones de acuerdo con la responsabilidad asumida y con el grado de destreza demostrado.
- Vacaciones obligatorias anuales y rotación del personal.

e) Sistema de revisión de los controles y de las operaciones.

- Auditoría interna.
- Auditoría externa.
- Revisión fiscal.

f) Sistema protector de activos.

- Protección física.
- Coberturas adecuadas de seguros y provisiones contra posibles contingencias (incendios, catástrofes, robos, descomposturas y/o reparaciones, mejoras, adiciones, etc.).
- Verificación de los sistemas de custodia preservación y registro.

g) Sistema de información útil y periódica.

- Sistema de contabilidad.
- Estados financieros razonables.
- Informes.
- Información estadística.
- Elaboración de presupuestos.
- Análisis de Presupuestos.
- Planeación Estratégica.
- Actualización e implementación de políticas.

2.2. DISEÑO DE SISTEMAS DE NORMAS DE CONTROL.

(“En línea/Revista Estrategia Financiera, N° 256)” Se entiende por sistema de control el conjunto de procedimientos y acciones por los que el control se lleva a cabo. El sistema de control debe tener una estructura definida en función de las unidades organizativas a controlar, denominados centros de responsabilidad, y una serie de procedimientos referidos a cómo se realiza en la práctica el proceso de control”

Para que la dirección de una empresa pueda encaminar la marcha de ésta de acuerdo a su planteamiento estratégico y modelo de negocio, necesita obtener información precisa sobre áreas claves del negocio. Esta información se plasma a través de diferentes indicadores que nos proporciona el sistema de control. Esta información permitirá al Consejo de Administración y a la Dirección, en sus distintos niveles, analizar y corregir la actuación de la misma.

El diseño de un adecuado SCI implica no sólo un dominio técnico sobre la materia, sino también un conocimiento del medio específico en el cual se va a aplicar.

Teniendo en cuenta que el SCI no es un objetivo en si mismo, un criterio fundamental, al momento de concebir e implantar tales sistemas, es considerar constantemente la relación costo-beneficio. En particular, el costo de cada componente del SCI se debe contrastar con el beneficio general, los riesgos que reduce al mínimo y el impacto que tiene en el cumplimiento de las metas de la organización. El reto es encontrar el justo equilibrio en el diseño del SCI, pues un excesivo control puede ser costoso y contraproducente.

Organización de la función del control interno.

La existencia de una oficina especializada en el área de control interno, resulta conveniente con el fin de que lidere el proceso de diseño e implantación del sistema.

Plan de desarrollo de la función de control interno.

La institucionalización de la función de control interno es todo un proceso, por esta razón es importante que su desarrollo obedezca a un plan, el cual debe ser un producto concertado entre la oficina de control interno y las directivas de la organización.

Dicho plan debe contemplar los siguientes elementos básicos:

- Definición de la misión del SCI.
- Definición del alcance de las funciones de la oficina de control interno en el área de control de gestión.
- División de trabajo entre la línea de la organización y la oficina de control interno en el desarrollo de las actividades de control.
- Definición y cronograma de desarrollo de las herramientas computacionales y de otra naturaleza que servirán de apoyo en el ejercicio del control interno.
- Cronograma de formalización, documentación e implantación de los procesos y procedimientos críticos.
- Cronograma para la elaboración y expedición de los manuales de control interno.
- Cronograma de formalización, documentación e implantación de los demás procesos y procedimientos de la organización.

Plan de trabajo para la formalización y documentación de los demás procesos y procedimientos.

No todos los procesos y procedimientos deben estar formalizados y documentados antes de montar el sistema. Éste es un proceso que al principio puede resultar lento, pero que se irá agilizando a medida que las distintas áreas de la organización comprendan su importancia y comiencen a percibir los beneficios.

Por esta razón, lo prioritario es iniciar la actividad con los procesos y procedimientos que se consideren críticos para la entidad, es decir, aquellos que puedan afectar de manera significativa la marcha de la organización y sus resultados.

El levantamiento de la información de estos procesos y procedimientos debe ser una responsabilidad de las áreas, bajo la premisa de que ellas son las que poseen la información y las que, una vez operando el sistema, van a recibir los mayores beneficios.

Mecanismos e instrumentos de control interno.

Los mecanismos e instrumentos de control interno son variables, dependiendo no sólo de la naturaleza de la organización, sino de las características del área en la que se apliquen.

El diseño de los mecanismos e instrumentos debe ser una actividad compartida entre los empleados responsables y la oficina de control interno, con el fin de lograr un compromiso entre la seguridad y la eficiencia.

Mecanismos e instrumentos de reporte y seguimiento.

Los mecanismos e instrumentos de seguimiento y reporte varían según la naturaleza de la organización y de las áreas, para que sean útiles, el seguimiento y el reporte deben tener un período inferior al que se han definido para la obtención de resultados en el proceso objeto de control.

Manuales o guías de control interno.

Los manuales de control interno son piezas dentro del sistema. Su elaboración debe ser una de las actividades centrales de la oficina de control interno y deben estar explícitamente contemplados dentro del plan de desarrollo de la función de control interno. Con el fin de facilitar el proceso de actualización de estos manuales, es recomendable adoptar el sistema de hojas intercambiables. Las actualizaciones deben producirse cada vez que la oficina de control interno, de común acuerdo con los empleados responsables, llegue a la conclusión de que el proceso o procedimiento, o que el mecanismo o instrumento de control utilizado se deben modificar.

Una vez elaborados, los manuales de control interno constituyen el elemento primordial del proceso de capacitación de los empleados responsables.

El control y el proceso administrativo:

Un SCI se podrá implantar debidamente y se mantendrá si las demás funciones del proceso administrativo se encuentran operando de manera correcta, en especial en lo referente a los siguientes factores:

Estructura organizacional.

Todas las organizaciones tienen un objeto social claramente establecido, lo cual significa que ellas existen para cumplir una o varias funciones.

En el desarrollo de su misión, las organizaciones deben ejecutar uno o varios procesos operativos, cuyos resultados determinan el éxito o fracaso de la organización en cuanto al cumplimiento de sus objetivos fundamentales.

La estructura organizacional de una empresa deben responder sobre todo a sus procesos básicos, estableciendo con claridad la línea ejecutiva de la organización como el conjunto de las áreas que tienen a cargo dichos procesos básicos y separándola del conjunto de áreas responsables del proceso de apoyo (administración general, administración financiera, administración de personal, planeación jurídica).

2.3. LOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS DENTRO DEL CONTROL INTERNO.

(Giovanny E Gómez,(2001). El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización.

Las empresas en todo el proceso de diseñar e implementar el sistema de control interno, tiene que preparar los procedimientos integrales de procedimientos, los cuales son los que forman el pilar para poder desarrollar adecuadamente sus actividades, estableciendo responsabilidades a los encargados de las todas las áreas, generando información útil y necesaria, estableciendo medidas de seguridad, control y autocontrol y objetivos que participen en el cumplimiento con la función empresarial.

La empresa en el momento de implementar el sistema de control interno, debe elaborar un manual de procedimientos, en el cual debe incluir todas las actividades y establecer responsabilidades de los funcionarios, para el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

2.3.1 PROCEDIMIENTOS.

El sistema de control interno aparte de ser una política de gerencia, se constituye como una herramienta de apoyo para las directivas de cualquier empresa para modernizarse, cambiar y producir los mejores resultados, con calidad y eficiencia. La evaluación del sistema de control interno por medio de los manuales de procedimientos afianza las fortalezas de la empresa frente a la gestión. En razón de esta importancia que adquiere el sistema de control interno para cualquier entidad, se hace necesario hacer el levantamiento de procedimientos actuales, los cuales son el punto de partida y el principal soporte para llevar a cabo los cambios que con tanta urgencia se requieren para alcanzar y ratificar la eficiencia, efectividad, eficacia y economía en todos los procesos.

Todos los procedimientos que se encuentran dentro del manual deben ser objetiva y técnicamente identificados, dándole la importancia que cada uno merece dentro del proceso productivo u operacional.

Procedimientos:

- 1 Delimitación de responsabilidades.
- 2 Segregar funciones de carácter incompatible.
- 3 Dividir el procesamiento de cada transacción.
- 4 Seleccionar funcionarios hábiles y capaces.
- 5 Crear procedimientos que aseguren la exactitud de la información.
- 6 Fianzas (pólizas).
- 7 Dar instrucciones por escrito.
- 8 Utilizar cuentas de control.
9. Crear procedimientos que aseguren la totalidad, la autorización y el mantenimiento de la información.
10. Evaluar los sistemas computarizados.
11. Usar documentos prenumerados.

12. Evitar el uso de dinero en efectivo.
13. Administración eficiente de las cuentas bancarias.
14. Hacer depósitos inmediatos e intactos de fondos.
15. Identificar los puntos clave de control en cada proceso.
16. Usar graficas de control.
17. Realizar inspecciones técnicas frecuentes.
18. Actualizar medidas de seguridad.
19. Usar indicadores.
20. Definir objetivos y metas claras y alcanzables
21. Realizar tomas físicas periódicas de activos.

2.3.2 RESPONSABILIDAD DEL CONTROL INTERNO:

El control interno es fundamentalmente una responsabilidad gerencial, desarrollada en forma autónoma que, para que rinda verdaderos frutos, debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización.

La responsabilidad por las actuaciones recae en el gerente y sus funcionarios delegados, por lo cual es necesario establecer un SCI que les permita tener una seguridad razonable de que sus actuaciones administrativas se ajustan en todo a las normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización.

Desde el punto de vista del cumplimiento del objeto social y las funciones asignadas a las organizaciones, el control interno es parte indispensable e indelegable de la responsabilidad gerencial, ya que ésta no termina con la formulación de objetivos y metas, sino con la verificación de que éstos se han cumplido.

El SCI debe ser un conjunto armónico, conformado por el sistema de planeación, las normas, los métodos, los procedimientos utilizados para el desarrollo de las funciones de la organización y los mecanismos e

instrumentos de seguimiento y evaluación que utilicen para retroalimentar su ciclo de operaciones.

Responsabilidades Específicas:

1. La responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el SCI debe ser competencia de la máxima autoridad de la organización.
2. En cada área de la organización, el encargado de dirigirla debe ser el responsable de acuerdo con los niveles de autoridad y líneas de responsabilidad establecidos.
3. La auditoría interna o la unidad de control interno correspondiente, debe ser la encargada de evaluar de manera independiente el SCI de la organización, proponiéndole a la gerencia las recomendaciones para mejorarlo.

2.4. MARCO CONCEPTUAL.

Diseño de un sistema.- El diseño del sistema es la estrategia de alto nivel para resolver problemas y construir una solución. Éste incluye decisiones acerca de la organización del sistema en subsistemas, la asignación de subsistemas a componentes hardware y software, y decisiones fundamentales conceptuales y de política que son las que constituyen un marco de trabajo para el diseño detallado.

Situación financiera.- Se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedad de poder hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas. Así como buena financiera si dispone de efectivo. La situación financiera se mide por la capacidad de hacer frente a sus deudas, para tener una buena situación financiera, es necesario no tener deudas o tener el efectivo suficiente para pagarlas sin problemas.

Estados financieros.- Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

Esta información resulta ser útiles para la Administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Control Interno.- El Sistema de Control de una empresa forma parte del Control de Gestión de tipo táctico y está constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera contable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas.

Control Correctivo.- Un correctivo es una medida que se aplica con la misión de corregir o mejorar lo que no está de acuerdo con lo que se considera positivo, valioso, o conforme a los fines establecidos. Se corrige una vez que la falencia ha sido detectada para repararla.

Control Preventivo.- Los controles internos preventivos se ponen en marcha para evitar que se produzcan los errores e irregularidades. Mientras que los controles de detección, por lo general, ocurren irregularmente, los controles preventivos suelen ocurrir sobre una base regular. Van desde el bloqueo del edificio antes de la salida hasta la introducción de una contraseña antes de completar una transacción. Otros controles preventivos incluyen pruebas de precisión de oficina, copias de seguridad de datos informáticos, pruebas de drogas de los empleados, selección de empleados y programas de capacitación, separación de funciones, las vacaciones

forzadas, la obtención de la aprobación antes de procesar una transacción y tener el control físico sobre los activos

Control de Recursos Financieros: Un recurso es un medio, de cualquier clase, que permite obtener algo que se desea o se necesita. El dinero, por ejemplo, es un recurso indispensable para comprar una casa. Las finanzas, por otra parte, hacen referencia a los bienes, los caudales y la circulación del dinero.

Esto nos permite afirmar que los recursos financieros son los activos que tienen algún grado de liquidez. El dinero en efectivo, los créditos, los depósitos en entidades financieras, las divisas y las tenencias de acciones y bonos forman parte de los recursos financieros.

Sistemas.- Un sistema es un conjunto de partes o elementos organizados y relacionados que interactúan entre sí para lograr un objetivo. Los sistemas reciben (entrada) datos, energía o materia del ambiente y proveen (salida) información, energía o materia.

Sistemas de Control.- Los sistemas de control están formados por un conjunto de dispositivos de diversa naturaleza (mecánicos, eléctricos, electrónicos, neumáticos, hidráulicos) cuya finalidad es controlar el funcionamiento de una máquina o de un proceso. En todo sistema de control podemos considerar una señal de entrada que actúa sobre el mismo y una señal de salida proporcionada por el sistema.

Control Financiero.- Es el tipo de control que revisa si se cumplen los objetivos económicos y financieros de la empresa. Se ejerce después de la implantación de los distintos planes financieros, y por lo tanto evalúa si han sido acertadas las decisiones financieras tomadas con anterioridad. Por esa razón, también muestra cuales han de ser las decisiones a tomar tras la valoración de las finanzas de la empresa.

Normas de Control Interno.- Una norma del control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control.

Diseño Contable.- Un sistema es “un todo unitario organizado, compuesto por dos o más partes, componentes o subsistemas interdependientes y delineados por los límites identificables de su ambiente o supra sistema” La información, es un recurso para las organizaciones. En toda organización, sus diferentes áreas tienen procesos que en su operación generan flujos de información, sus sistemas y sub sistemas la procesan y al integrarla conforman el sistema de información de la organización. Estos sistemas integran hardware, software, información y procesos. Por eso es que los podemos definirlos así, como sistemas y específicamente, en sistemas contables. La información contable está referida, principalmente, al patrimonio y sus variaciones.

Diseño Financieros.- El diseño de estos implica una gran responsabilidad ya que el objetivo es impulsar la competitividad y obtener grandes beneficios con el buen uso de los recursos económicos como parte integral de la implantación de mejoras en el sistema de control interno, pues resulta necesario evaluar y restablecer los procedimientos

Rentabilidad.- La rentabilidad es una relación entre los recursos necesarios y el beneficio económico que deriva de ellos.

En la economía, la rentabilidad financiera es considerada como aquel vínculo que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos para la generación de dicho beneficio

Operadora de Turismo.- Normalmente se considera Operador Turístico a la empresa que ofrece productos o servicios turísticos, generalmente contratados por él, e integrados por más de uno de los siguientes ítems: transporte, alojamiento, traslados, excursiones, etc.

Puede ser Operador Mayorista si trabaja exclusivamente con Agencias de Viajes o Mayorista / Minorista en caso de ampliar su oferta al público en general.

Turismo Receptivo.- Dedicada a la atención exclusiva de las necesidades de nuestros clientes que desean realizar actividades en Ecuador. Tenemos la mejor manera de presentarles nuestro país y sus hermosos paisajes, además de ser atendido con la amabilidad que nos caracteriza.

Ponemos a su servicio nuestro departamento de turismo receptivo, mediante el cual puede realizar la coordinación de viajes y reservaciones adecuadas a sus necesidades dentro del ámbito nacional.

Turismo Ecológico.- Es una nueva tendencia del Turismo Alternativo diferente al Turismo tradicional. Es un enfoque para las actividades turísticas en el cual se privilegia la sustentabilidad, la preservación, la apreciación del medio (tanto natural como cultural) que acoge y sensibiliza a los viajantes. Aunque existen diferentes interpretaciones, por lo general el turismo ecológico se promueve como un turismo "ético", en el cual también se presume como primordial el bienestar de las poblaciones locales, y tal presunción se refleja en la estructura y funcionamiento de las empresas, y cooperativas que se dedican a ofrecer tal servicio.

2.5. Procedimientos de Control.- Los procedimientos de control que se hagan al disponible son la herramienta que tienen los auditores para evaluar la correcta aplicación de los programas de auditoría que existen dentro de la empresa.

Muchos de los problemas que se presentan en el interior de la empresa por el manejo del disponible son ocasionados por la mala implementación de los controles que se hacen sobre los activos de mayor liquidez, a continuación se presentan algunos de los procedimientos que deben en cuenta los auditores para realizar la evaluación de este rubro.

2.6. MARCO LEGAL

- **LEY DE TURISMO.**

Reglamento de Agencia de Viajes y Operadora de Turismo

Disposiciones Generales.-

Art.4.- Definiciones.-

Para los efectos del presente Reglamento se entiende por:

- a) **Agencias de Viajes y Operadora de Turismo:** Persona natural o jurídica que se dedica en forma exclusiva del ejercicio de actividades de organización, de mediación, coordinación, promoción, asesoría y venta de servicios turísticos, de acuerdo a su clasificación, pudiendo utilizar medios propios o contratados para la prestación de los mismos.

Las agencias de viajes y operadoras de turismo o sea dual, tienen la potestad de ser intermediaria o directa: por ejemplo como agencia de Viajes

es intermediario o comisionistas de las aerolíneas aéreas, aseguradoras de viajes, rentadoras de carros etc. Como operadora de turismo puede ser intermediaria o directa, comisionistas de la Mayoristas de turismo o realizar los paquetes turismo nacionales o internacionales directamente con los hoteles, restaurant, transporte turístico etc., coordinando y asesorando a nuestros turistas.

Por tanto esta ley establece todas las obligaciones y derechos que tiene una operadora de turismo como Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsáchila.

- **CÓDIGO DE TRABAJO**

Reglamento para el pago y legalización de las décimo tercera y décimo cuarta remuneraciones del 15% de participación de utilidades: Acuerdo N° 780, R.O. N° 143 de 17-12- 1981: y Acuerdo N° 291 de 12-03-2015.

PLAZO PARA EL PAGO Y PRESENTACIÓN DEL FORMULARIO:

DECIMO TERCERA REMUNERACIÓN: Se paga hasta el 24 de Diciembre y se presenta hasta el 8 de Enero del año siguiente.

Art. 111.- Derecho de la décimo tercera remuneración o bono navideño.- Los trabajadores tienen derecho a que sus empleadores les paguen, hasta el 24 de diciembre de cada año, una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario. La remuneración que se refiere el inciso anterior se calculará de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 95 de este Código. Art. 95.- Sueldo o salario y retribución accesorio.- Para el pago de indemnizaciones a que tiene derecho el trabajador, se entiende como remuneración todo lo que el trabajador reciba en dinero, en servicios o en especies, inclusive lo que percibiére por trabajos extraordinarios y suplementarios, a destajo, comisiones,

participación en beneficios, el aporte individual al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social cuando lo asume el empleador.

La empresa debe someterse a estos artículos en la ley por cuanto cuenta con trabajadores en relación de dependencia y debe cumplir las remuneraciones laborales.

- **LEY DE SEGURIDAD SOCIAL- IESS.**

Sección sexta De la seguridad social Art. 55.- La seguridad social será deber del Estado y derecho irrenunciable de todos sus habitantes. Se prestará con la participación de los sectores público y privado, de conformidad con la ley. Art. 56.- Se establece el sistema nacional de seguridad social. La seguridad social se regirá por los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiaridad y suficiencia, para la atención de las necesidades individuales y colectivas, en procura del bien común.

La empresa deberá cumplir con este artículo porque tiene empleados en relación de dependencia y tiene la obligación de cumplir con el seguro social.

- **LEY RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**

IMPUESTO A LA RENTA Capítulo I NORMAS GENERALES

Art. 1.- Objeto del Impuesto.- Establece el Impuesto a la Renta Global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley. Art. 2.- Concepto de Renta.- Para efectos de este impuesto se considera renta: 1. Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito u oneroso, bien sea que provengan del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios;

La empresa al realizar actividades económicas está obligada a declarar sus impuestos y por tanto debe observar esta ley para cumplir con sus obligaciones tributarias.

- **LEY DE COMPAÑÍAS:**

LA COMISIÓN LEGISLATIVA Y CODIFICACIÓN

En ejercicio de la facultad que le confiere el numeral 2 del artículo 139 de la Constitución Política de la República.

RESUELVE: EXPEDIR LA SIGUIENTE CODIFICACIÓN DE LA LEY DE COMPAÑÍAS SECCIÓN I DISPOSICIONES GENERALES

Art. 1.- Contrato de compañía es aquél por el cual dos o más personas unen sus capitales o industrias, para emprender en operaciones mercantiles y participar de sus utilidades. Este contrato se rige por las disposiciones de esta Ley, por las del Código de Comercio, por los convenios de las partes y por las disposiciones del Código Civil.

La empresa Carystravel está constituida como compañía y debe cumplir con ciertas disposiciones contenidas en la Ley de Compañías.

- **NORMAS DE CONTROL INTERNO PARA LA ENTIDADES, ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y DE LAS PERSONAS JURÍDICAS DE DERECHO PRIVADO QUE DISPONGAN DE RECURSOS PÚBLICOS**

100-03 RESPONSABLES DEL CONTROL INTERNO

El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la

máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias.

Los directivos, en el cumplimiento de su responsabilidad, pondrán especial cuidado en áreas de mayor importancia por su materialidad y por el riesgo e impacto en la consecución de los fines institucionales. Las servidoras y servidores de la entidad, son responsables de realizar las acciones y atender los requerimientos para el diseño, implantación, operación y fortalecimiento de los componentes del control interno de manera oportuna, sustentados en la normativa legal y técnica vigente y con el apoyo de la auditoría interna como ente asesor y de consulta.

Con esta ley de normas de control interno la empresa Carystravel tomará en consideración la estructura de este código

- **NORMAS QUE REGULAN EL SISTEMA CONTROL INTERNO**

MARCO LEGAL

Ley 489 del 29 diciembre de 1998: Se dictan normas sobre la organización y funcionamiento de las entidades del orden nacional, se expiden las disposiciones, principios y reglas generales para el ejercicio de las atribuciones previstas en los numerales 15 y 16 del artículo 189 de la Constitución Política. (R)

Directiva presidencial 01 del 29 de Enero de 1997: Desarrollo del Sistema del Control Interno.

La empresa Carystravel tomará en consideración a esta ley que le ayudará a regular su sistema de control interno.

2.7. HIPÓTESIS.

La elaboración de un sistema de normas de control en la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, Santo Domingo de los Tsachilas. Que mejorará los procesos de registro y reduce sus costos.

2.8. VARIABLES

2.8.1 VARIABLE INDEPENDIENTE

Diseño de un sistema de normas de control.

2.8.2 VARIABLE DEPENDIENTE:

- 1 Mejor control de los recursos
- 2 Reducción de procesos
- 3 Reducción de costos

2.9. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Cuadro N° 1. Operacionalización de la Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICES	INSTRUMENTO
Diseño de un sistema de normas de control	Sistemas	Diseño de Normas	Muy Eficientes Eficientes Poco Eficientes	Encuestas Entrevistas
VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICES	INSTRUMENTO
Mejor control de los recursos	Procesos	Verificación de los Procesos	Alto	Encuesta Entrevista.
Reducción de procesos.			Medio	
Reducción de costos.			Bajo	

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

MÉTODOS

- **Inductivo.-** Es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. Se trata del método científico más usual, en el que pueden distinguirse cuatro pasos esenciales: la observación de los hechos para su registro; la clasificación y el estudio de estos hechos; la derivación inductiva que parte de los hechos y permite llegar a una generalización; y la contrastación.

A partir del análisis de los procesos que realiza la empresa se establecerán las normas específicas para el mejor control de los recursos de la empresa.

- **Deductivo.-** Es método deductivo es una manera de pensar, un tipo de razonamiento. El punto de partida es siempre un enunciado, una idea general que no surge de la nada sino que normalmente se fundamenta en la observación. Del enunciado inicial se extraen unas premisas y de éstas se saca una conclusión. Este mecanismo es propio de la lógica (una de las ramas de la filosofía) y es aplicado en todas las ciencias.

Una vez conocidos los procesos financieros que adolece la empresa, se puede diseñar normas que vayan encaminadas a mejorar la organización de la compañía

- **Observación.-** a observación como método, consiste en la utilización de los sentidos, para obtener de forma consiente y dirigida, datos que nos proporcionen elementos para nuestra investigación. Constituye el

primer paso del método científico, que nos permite, a partir de ello, elaborar una hipótesis, y luego vuelve a aplicarse la observación, para verificar si dicha hipótesis se cumple.

Mediante la observación se podrá determinar qué tipo de deficiencias tiene la empresa en cuanto a su control de los recursos y tomar correctivos que mejoren las deficiencias detectadas.

- **Experimental.-** Es un tipo de método de investigación en el que el investigador controla deliberadamente las variables para delimitar relaciones entre ellas, está basado en la metodología científica. En este método se recopilan datos para comparar las mediciones de comportamiento de un grupo control, con las mediciones de un grupo experimental. Las variables que se utilizan pueden ser variables dependientes (las que queremos medir o el objeto de estudio del investigador) y las variables independientes (las que el investigador manipula para ver la relación con la dependiente). Además debemos controlar todas las demás variables que puedan influir en el estudio (variables extrañas).

Mediante este método se realizarán comprobaciones al manejo de la empresa a fin de detectar posibles falencias en su control o la falta de normas que guíen sus procesos.

- **Estadístico.-** Consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación. Dicho manejo de datos tiene por propósito la comprobación en una parte de la realidad, de una o varias consecuencias verificables deducidas de la hipótesis general de la investigación.

Este método se utiliza para representar gráficamente a través de barras, los resultados de la investigación de la empresa Carystravel Tour, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo de Santo Domingo de los Tsáchilas.

- **Analítico.-** El método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia. Este método nos permite conocer más del objeto de estudio, con lo cual se puede: explicar, hacer analogías, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías.

A través de este método se realiza un análisis de los sistemas de control que tiene la empresa Carystravel Tour, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo de Santo Domingo de los Tsáchilas a fin de verificar cuales son importantes al momento de tomar decisiones.

- **Sintético.-** Es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis; se trata en consecuencia de hacer una explosión metódica y breve, en resumen. En otras palabras debemos decir que la síntesis es un procedimiento mental que tiene como meta la comprensión cabal de la esencia de lo que ya conocemos en todas sus partes y particularidades.

Este método permite reducir a partes más específicas, estrategias que tiene que cumplir la empresa para su mejor desenvolvimiento.

3.2. DE CAMPO.

La investigación se realizará en el sitio donde se han identificado las variables en estudio, Empresa Carystravel, Agencia de Viajes.

3.3. BIBLIOGRÁFICO – DOCUMENTAL.

Para reforzar los resultados del análisis con el marco teórico, se obtendrán datos de libros y manuales especializados, revistas, y fuentes de internet; mismos que constituirán fuentes de información primaria.

3.4. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.

La investigación, se fundamenta en el enfoque crítico-propositivo, su accionar se dirige a recabar información de la fuente y someterla a un análisis estadístico, para determinar la esencia del fenómeno causa-efecto con respaldo en su marco teórico. (Cuantitativo).

3.5. NIVELES O TIPOS DE INVESTIGACIÓN.

3.5.1 EXPLORATORIO.

Por cuanto se explorará las condiciones necesarias y suficientes para la realización de la investigación con las diferentes unidades de observación.

3.5.2 DESCRIPTIVO.

Por cuanto se utilizará la estadística descriptiva para el análisis de los datos, así como para describir los diferentes resultados en sus respectivos análisis e interpretaciones, basadas en el marco teórico.

3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.

Se utilizará como instrumento de recolección de información la Encuesta, técnica que permitirá a la investigadora rescatar y cotejar datos de manera objetiva en función de la realidad de la empresa en estudio.

3.7. POBLACIÓN Y MUESTRA.

3.7.1 POBLACIÓN.

La población o universo involucrada en este proceso investigativo, se enmarca en la totalidad del personal que labora en la Empresa Carystravel, agencia de viajes; mismo que lo componen dos socios propietarios, contador de la empresa y un experto en negocios de turismo, cuatro personas que desempeñan funciones en la empresa en estudio.

3.7.2 MUESTRA.

Debido al número limitado de participantes no será calculado, se trabajará con toda la población que está constituida por 4 personas de acuerdo al siguiente detalle

Cuadro N° 2. Muestra

Unidades de observación	No.	%
Propietarios de la Empresa	2	50
Contador	1	25
Experto en negocios de turismo	1	25
TOTAL	4	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Ercy Carina Salas.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL QUE LABORAN EN LA EMPRESA CARYSTRAVEL, AGENCIA DE VIAJES EN SANTO DOMINGO

Pregunta N° 1. ¿Existe un sistema de control financiero en la empresa, que le permita prevenir posibles pérdidas económicas?

Cuadro N° 3. Existencia de control financiero en la empresa.

ALTERNATIVA	N°	%
Si	0	0
No	4	100
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Karina Salas



Gráfico N° 1. Existencia de control financiero en la empresa.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Karina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 100% de los participantes de la encuesta, manifiestan que No existe en la empresa un sistema de control financiero que le permita a la estructura organizativa prevenir y/o corregir pérdidas económicas en la empresa.

Se infiere la inexistencia de sistemas de control financiero en la empresa Carystravel.

Pregunta Nº 2. ¿Le gustaría se elabore un sistema de normas y procedimientos de control interno a la empresa Carystravel agencia de viajes?

Cuadro Nº 4. Elaboración de un sistema de normas y procedimientos.

ALTERNATIVA	Nº	%
Si	4	100
No	0	0
No Contesta	0	0
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Karina Salas

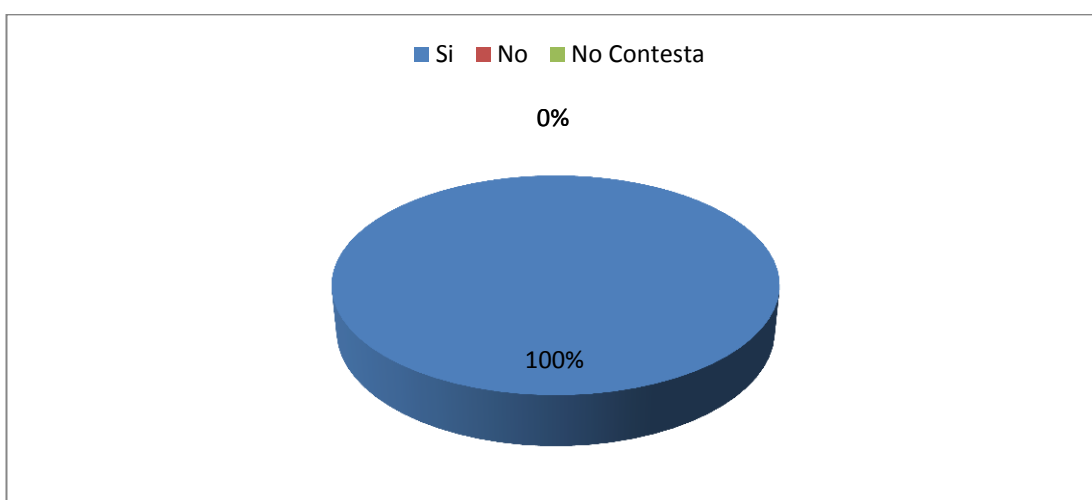


Gráfico Nº 2. Elaboración de un sistema de normas y procedimientos.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados.

El 100% de los participantes de la encuesta, manifiestan que les gustaría que se elabore un sistema de normas y procedimientos para la empresa Carystravel agencia de viajes.

Se infiere a la elaboración de un sistema de normas y procedimientos para la empresa Carystravel.

Pregunta N° 3. ¿La empresa cuenta con una estructura organizativa?

Cuadro N° 5. Estructura organizativa de la empresa

ALTERNATIVA	N°	%
Si	0	0
No	3	75
No Contesta	1	25
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Karina Salas

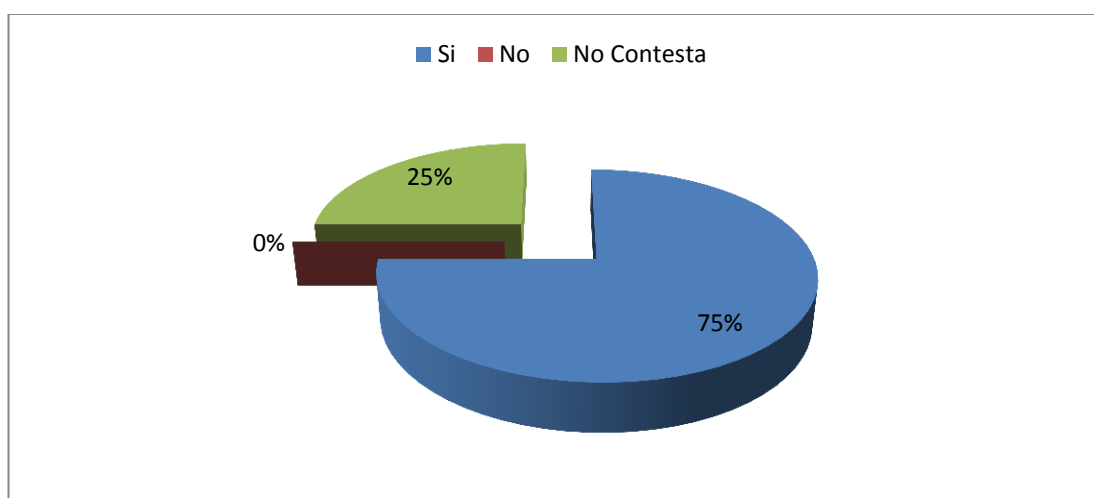


Gráfico N° 3. Estructura organizativa de la empresa

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 75% de los participantes de la encuesta, manifiestan que no cuentan con una estructura organizativa de la empresa y el 25% no conoce si cuenta con una estructura organizativa.

Quiere decir que la mayoría investigado establece que no cuenta con una estructura.

Pregunta N° 4. ¿Cree usted que es necesario que la empresa cuente con un organigrama?

Cuadro N° 6. Tipo de Estructura.

ALTERNATIVA	N°	%
Si	3	75
No	1	25
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

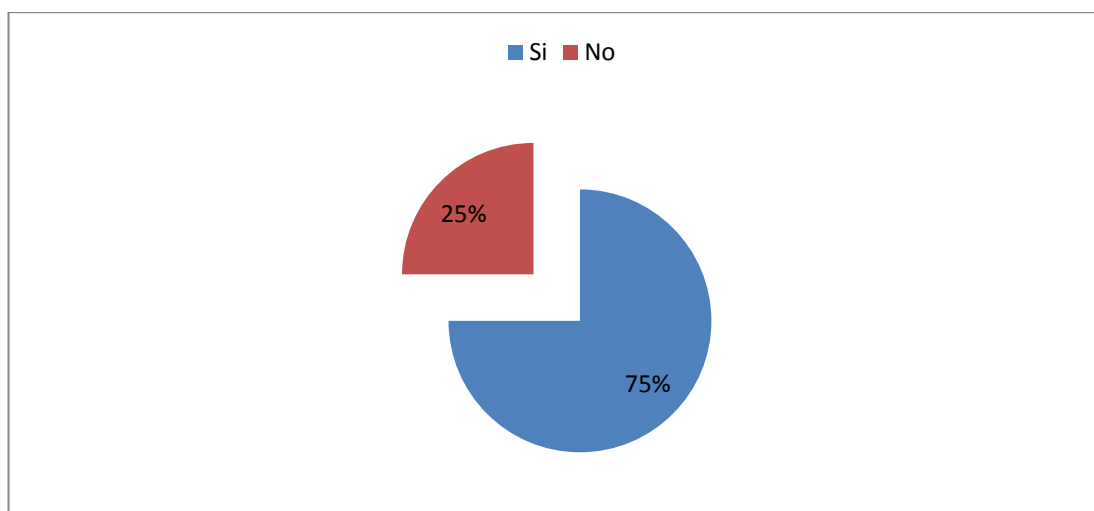


Gráfico N° 4. Tipo de Estructura.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 75% de los participantes de la encuesta, manifiesta que la empresa debe de tener un organigrama; mientras que el 25% comenta que no necesita.

Quiere decir que la mayoría establece que la empresa necesita de un organigrama.

Pregunta Nº 5 ¿Conoce usted como trabajador de la empresa si esta posee un sistema de normas de control financiero, que regulan sus actividades mercantiles?

Cuadro Nº 7. Existencia de sistemas de normas de control financiero en la empresa.

ALTERNATIVA	Nº	%
Si	0	0
No	3	75
No Contesta	1	25
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

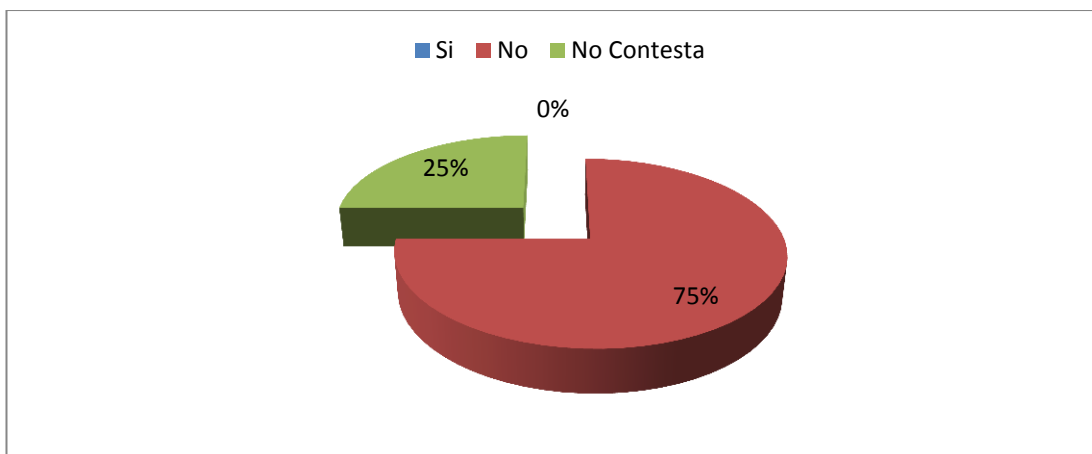


Gráfico Nº 5. Existencia de sistemas de normas de control financiero

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 75% de los participantes de la encuesta, manifiestan que la empresa No posee un sistema de normas de control financiero, el 25% restante No Contesta.

Se infiere la falta de control técnico financiero en la empresa en estudio.

Pregunta N° 6. ¿Estima usted que el diseño e implementación de un sistema de control aportará a mejorar la situación financiera de la empresa?

Cuadro N° 8. Implementación de sistema de control para mejorar la situación financiera en la empresa.

ALTERNATIVA	N°	%
Si	4	100
No	0	0
No Contesta	0	0
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

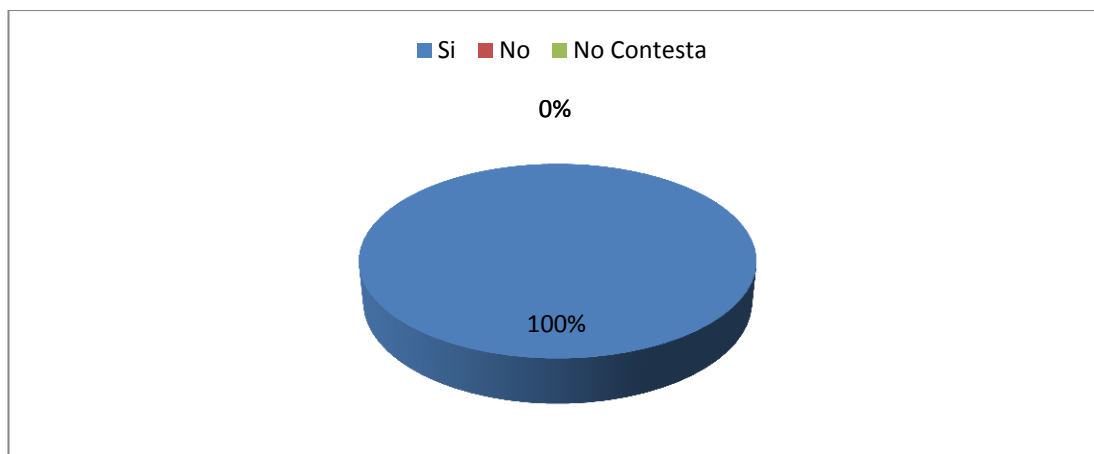


Gráfico N° 6. Implementación de sistema de control para mejorar la situación financiera en la empresa.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 100% de los participantes de la encuesta, manifiestan que el diseño e implementación de un sistema de control Si aportará a mejorar la situación financiera de la empresa.

Se infiere objetividad para mejorar la situación financiera de la empresa en estudio.

Pregunta N° 7. ¿Considera usted que al implementar un sistema de control financiero computarizado existirá un mejor proceso de formulación de los Estados Financieros?

Cuadro N° 9. Implementación de sistema de control financiero computarizado para mejorar el proceso de formulación del balance general.

ALTERNATIVA	N°	%
Si	4	100
No	0	0
No Contesta	0	0
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

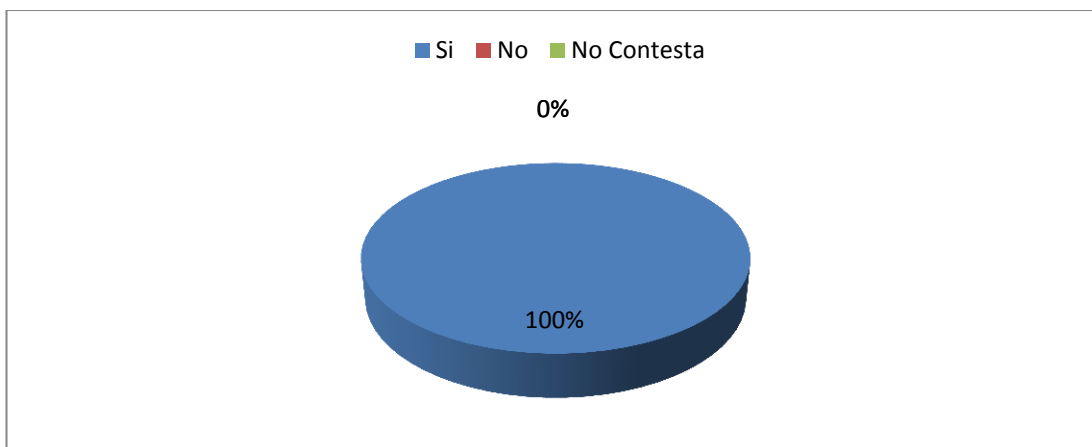


Gráfico N° 7: Implementación de un sistema de control financiero computarizado

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 100% de los participantes de la encuesta, manifiestan que la implementación de un sistema de control financiero computarizado Si aportará a mejorar el proceso de formulación del balance general en la empresa.

Se infiere objetividad para mejorar el proceso de elaboración de los estados financieros.

Pregunta N° 8. ¿Conoce Ud., si la empresa Carystravel agencia de viajes, cuenta con un presupuesto anual?

Cuadro N° 10. Existencia de presupuesto anual en la empresa Carystravel.

ALTERNATIVA	N°	%
Si	0	0
No	3	75
No Contesta	1	25
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

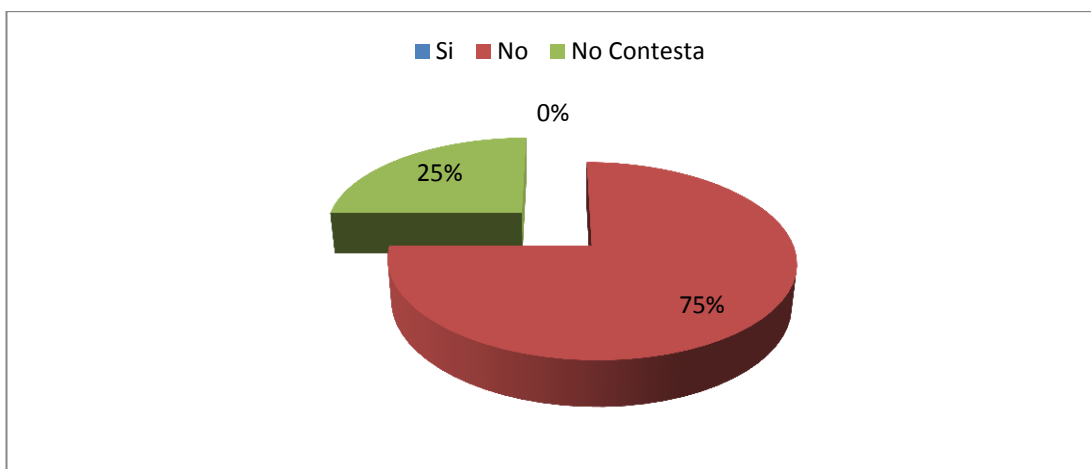


Gráfico N° 8. Existencia de presupuesto anual en la empresa Carystravel

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 75% de los participantes de la encuesta, manifiestan que la empresa No cuenta con un presupuesto anual y el 25% restante No Contesta.

Esto significa que no se realiza un presupuesto si no que se maneja con los recursos disponibles.

Pregunta N° 9. ¿Considera Ud., que la empresa Carystravel agencia de viajes debería contar con manuales de procedimientos de control contable, que contribuyan a mejorar el control financiero?

Cuadro N° 11. Implementación de manuales de procedimientos de control contable en la empresa.

ALTERNATIVA	N°	%
Si	4	100
No	0	0
No Contesta	0	0
TOTAL	4	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

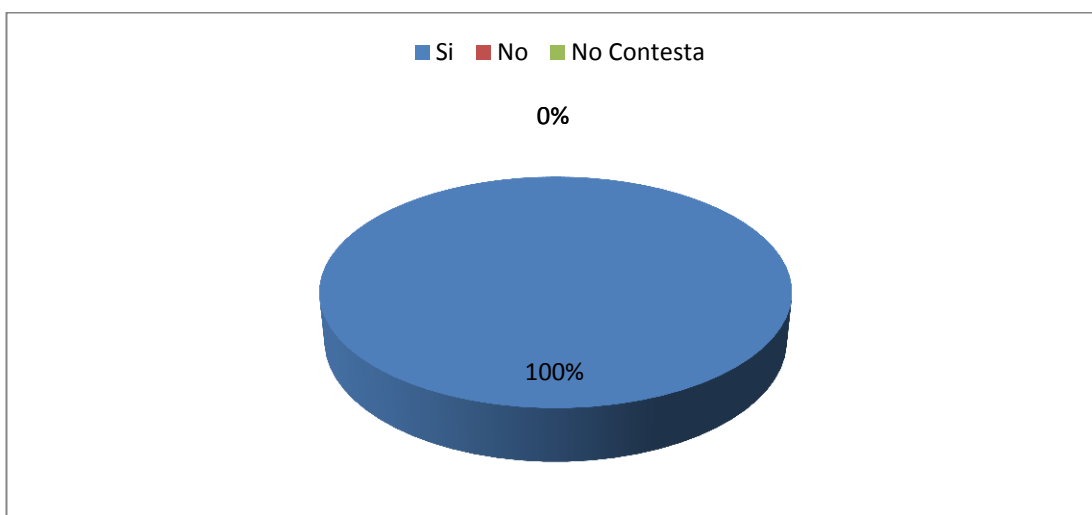


Gráfico N° 9: Implementación de manuales de procedimientos de control

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación de Resultados

El 100% de los participantes de la encuesta, manifiestan que la empresa Si debería implementar manuales de procedimientos de control contable y administrativo, que contribuyan a mejorar el control financiero.

Quiere decir que hay acuerdo en que los manuales de procedimientos mejorarán el control.

CAPÍTULO V

MARCO PROPOSITIVO

5.1. TEMA

Sistema de Normas de Control Interno para mejorar la Situación Financiera de la empresa Carystravel, Agencia de Viajes y Operadora de Turismo, de Santo Domingo de los Tsáchilas.

5.2. MISIÓN

Brindar servicios de pasajes aéreos nacionales e internacionales y paquetes turísticos dentro y fuera del país, que superen las expectativas de nuestros clientes mediante un servicio de calidad y confiable, que contribuya al desarrollo socio-económico del país, minimizando los impactos que afectan al medio ambiente y logrando la satisfacción de los clientes con mejores atenciones en cuanto a los servicios.

5.3. VISIÓN

Alcanzar el liderazgo de ser una cadena de agencias de viajes confiables que ofrezcan seguridad a los clientes en viajes dentro y fuera del país, además de brindar la mejor experiencia de turismo sostenible en el Ecuador y el mundo entero, conservando el medio ambiente, mejorando la calidad de vida y obteniendo la mayor satisfacción de turistas y visitantes.

5.4. VALORES CORPORATIVOS.-

- Honestidad
- Puntualidad
- Honradez
- Responsabilidad en el servicio

5.5. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA.

5.4.1 DISEÑO DE NORMAS:

- **Normas para la Atención a los Clientes:**
 - Saludar al cliente de inmediato
 - Sea natural no sea falso ni mecánico
 - Tratar al cliente con respeto y cortesía
 - La empresa atenderá de manera ininterrumpida todos los días laborables del año en horarios de 8: 30 am – 13:00 y de 15:00 – 18:30 pm..
 - Se dará preferencia a paquetes turísticos dentro del país.
 - En contratos a partir de 20 turistas en adelante se otorga gratuidades y descuentos.

- **Normas para el Personal:**
 - Puntualidad a la hora de entrar.
 - Portar credencial.
 - Cuidado personal.
 - Atención a los clientes con amabilidad.
 - Los atrasos se aplican multas de acuerdo al código de trabajo.
 - Pelear, hacer bromas pesadas o tener conductas escandalosas.
 - No aceptar o dejar de acatar las instrucciones de un supervisor.
 - Abandonar su estación de trabajo (excepto por necesidades personales razonables) sin el permiso de su supervisor.
 - Pasar por alto las obligaciones laborales.
 - Presentarse al trabajo bajo la influencia de alcohol o drogas, o ingresar bebidas alcohólicas o drogas a la empresa.
 - Fumar en lugares prohibidos por la empresa.
 - No vestirse de conformidad con las normas de la empresa.
 - Llegar tarde o ausentarse del trabajo injustificadamente.
 - Hacer mal uso de los equipos y herramientas.

- **Normas de Seguridad**

- La apertura del local será con el cuidado debido y solo a las horas señaladas.
- En ningún caso se debe dejar abandonado el local, esto producirá una sanción.
- Mantener la calma y actuar con rapidez en casos de situaciones de riesgo.
- Mantener ordenado su puesto de trabajo.

5.4.2 DISEÑO DE ESTRATEGIAS:

Para el mejor desenvolvimiento de la empresa y cumplimiento de las normas se establecen las siguientes estrategias:

- Todas las normas y reglas se realizarán por escrito.
- Existirá la debida anticipación en los casos de cambios en los procedimientos.
- Se supervisará permanentemente que se cumplan las normas.
- Se instalara cámara de vigilancia para la seguridad y evidencia del desenvolvimiento de la empresa.

5.4.3 POLÍTICAS:

- Atención preferencial a grupos corporativos.
- En caso de atrasos se cobra una multa y amonestación.
- Incentivos al rendimiento.
- Evaluación al desempeño.
- Fomentar que los trabajadores participen en eventos de capacitación.
- Incentivar la participación en la toma de decisiones.
- Se fomenta un ambiente de trabajo agradable y propositivo.

5.4.4 FLUJOS DE PROCESOS.

Aquí se encuentran los procesos con sus respectivos símbolos que servirán para la realización de los flujos de procesos.

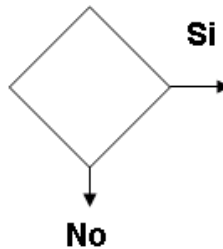
Cada símbolo normal de diagrama de flujo tiene un significado especial.



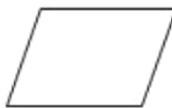
Expresa Inicio o Fin de un programa



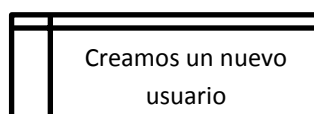
Expresa operación algebraica o de Asignación.



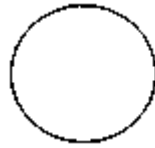
Expresa condiciones y asociaciones alternativas de una decisión lógica.



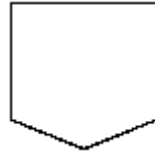
Entrada / Salida: Representa cualquier tipo de Fuente de entrada y salida



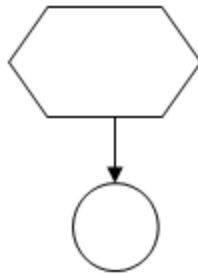
Almacenamiento interno.



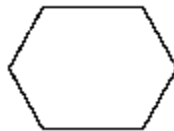
Representa resultado mediante un reporte impreso



Conector fuera de página.



Expresa operación cíclica repetitiva.



Expresa proceso de llamada a una subalterna.



Representa datos grabados en una cinta magnética.



Almacenamiento en línea Disco Magnético.

5.4.5 FLUJO DE PROCESOS DE ATENCIÓN AL CLIENTE.

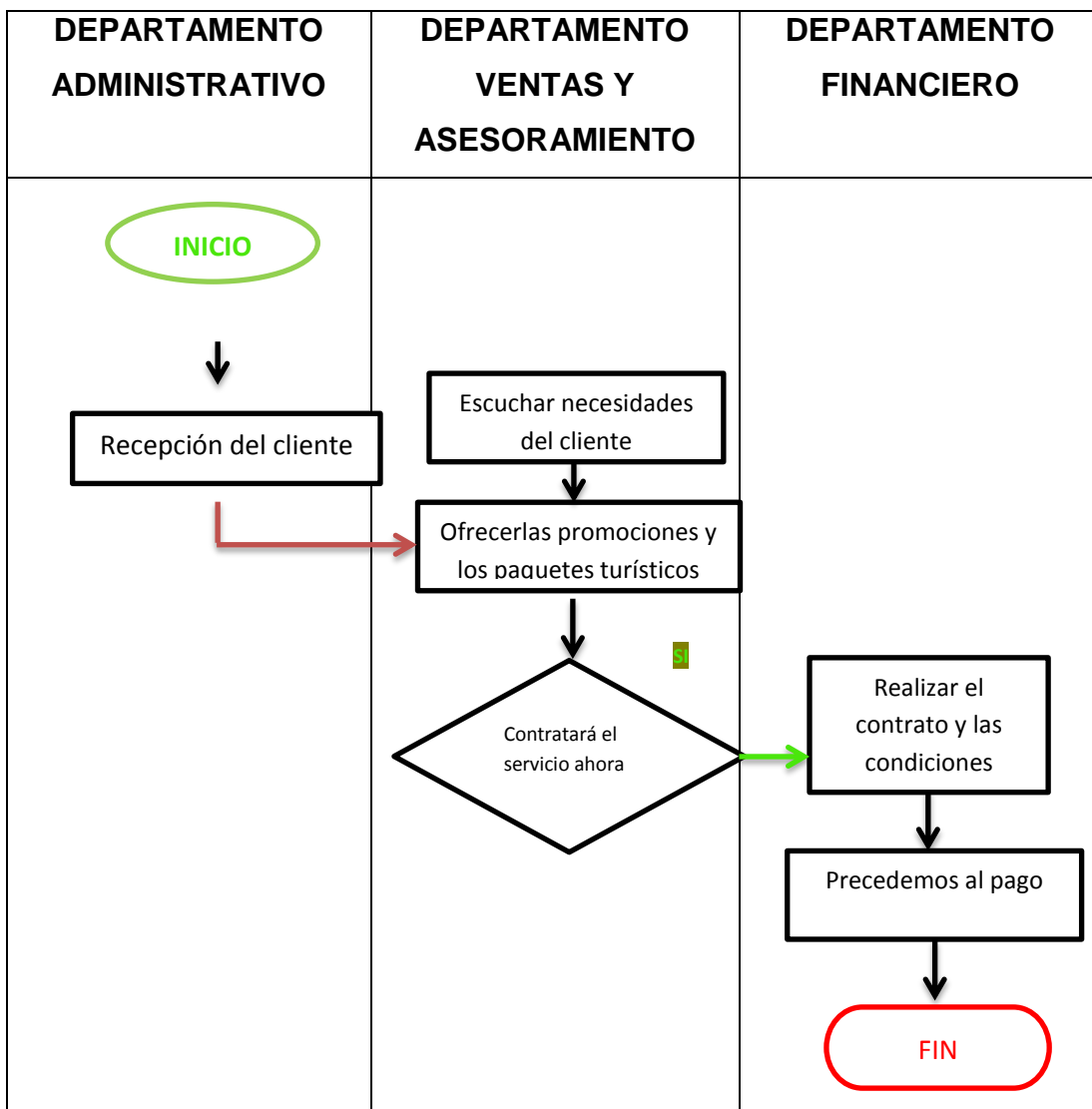


Gráfico Nº 10: Flujo de procesos de atención al cliente

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

5.4.6 FLUJO DE PROCESOS DE PAGO A PROVEEDORES (AEROLINEAS,HOTELES,TRANSPORTE ETC.)

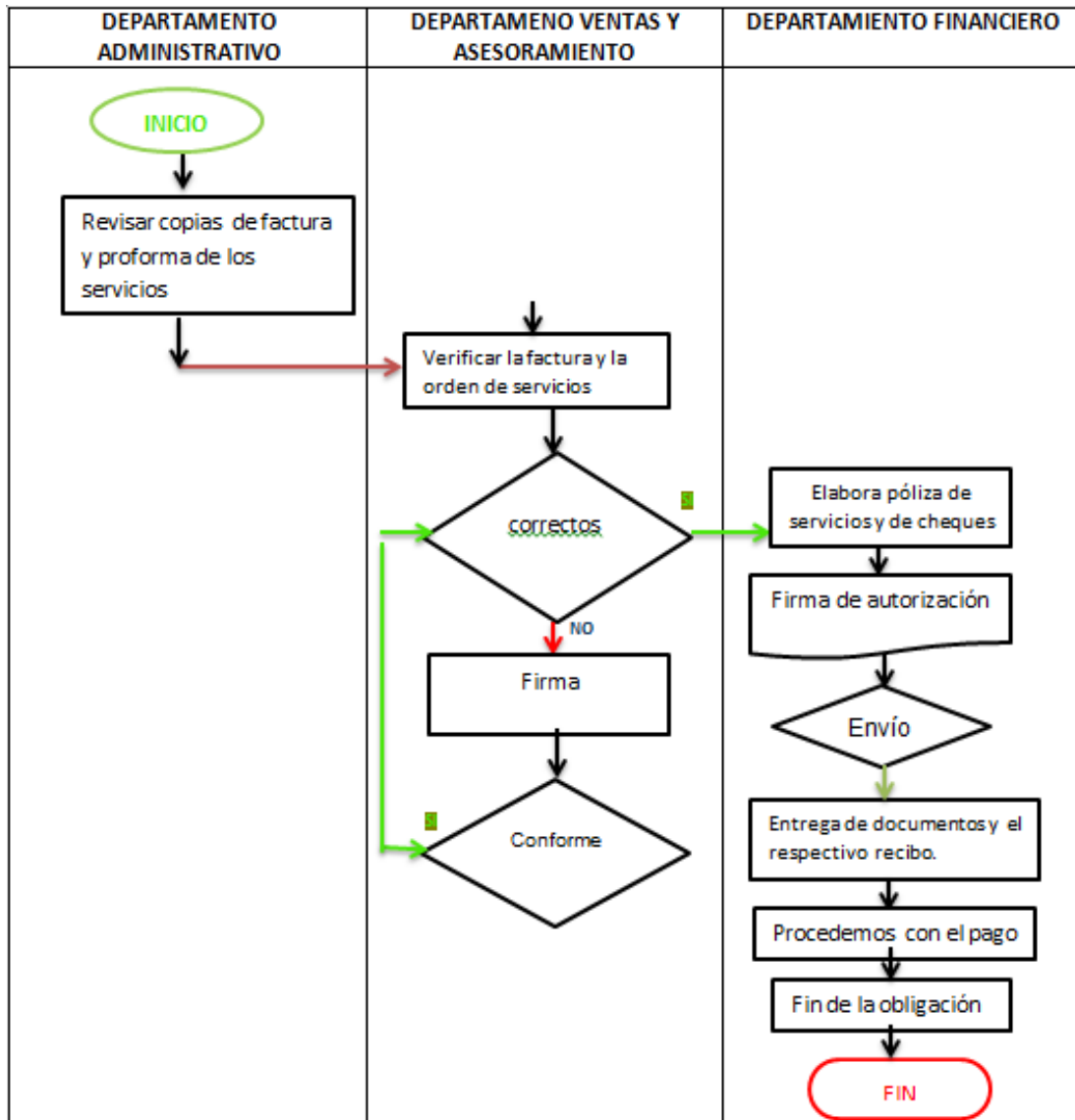


Gráfico Nº 11: Flujo de procesos de pago a proveedores (aerolíneas, hoteles, transporte, etc.)

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

5.4.7 ORGANIGRAMA

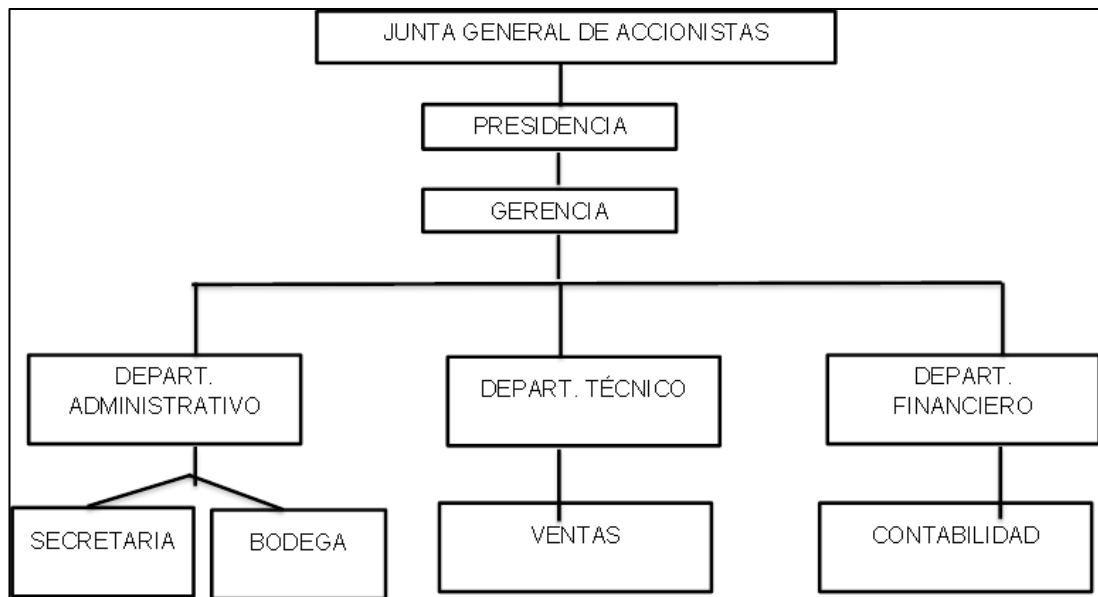


Gráfico Nº 12: Organigrama

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

5.5. SISTEMA CONTABLE

- **Cuenta Contable**

Cuenta es un término, nombre o denominación objetiva para registrar clasificar y resumir los incrementos y disminuciones de naturaleza similar originados en las transacciones comerciales que corresponden a los diferentes rubros integrados del activo, pasivo y patrimonio ingreso y gastos.

- **Código de cuentas**

Se lo define como la expresión resumida de una idea a través de la utilización de número, letras y/ símbolos en consecuencia el código viene a ser el equivalente del nombre.

- **Plan de cuentas**

“Es un instrumento de consulta para el desarrollo de las tareas contables, constituye un listado lógico de las cuentas y subcuentas que se van a utilizar en el ejercicio contable con su respectivo código, el plan de cuentas debe estructurarse de acuerdo a las necesidades de información de la empresa, para lo cual se realiza un estudio previo a su requerimiento.

1.	ACTIVO	Activo	De grupo
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	Activo	De grupo
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Activo	De grupo
1.01.01.	Caja General	Activo	Detalle
1.01.01.01	Banco de Machala	Activo	Detalle
1.01.01.02	Banco del Pichincha	Activo	Detalle
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		
	Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados	Activo	Detalle
1.01.02.01		Activo	Detalle
1.01.02.02	Documentos y cuentas por cobrar	Activo	Detalle
1.01.02.03	(-)Provisión cuentas incobrables	Activo	Detalle
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS	Activo	De grupo
1.01.04.01	Arriendo pagados por anticipado	Activo	Detalle
1.01.04.02	Anticipos a proveedores	Activo	Detalle
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	Activo	De grupo
1.01.05.01	Crédito tributario IVA a favor de la empresa	Activo	Detalle
1.01.05.02	Crédito tributario Impuesto Renta a favor de la empresa	Activo	Detalle
1.01.05.03	IVA en compras pagado en bienes y servicios 12%	Activo	Detalle
1.01.05.04	Retenciones en la fuente del IVA 30% 70% y 100%	Activo	Detalle
1.01.05.05	Retenciones fuente Impuesto a la renta 1%, 2%, 8% 10%	Activo	Detalle
1.01.05.06	Anticipo de impuesto a la renta ejercicio 2014	Activo	Detalle
1.01.05.07	Anticipo de impuesto a la renta ejercicio 2015	Activo	Detalle
1.01.06	ACTIVO NO CORRIENTE	Activo	De grupo
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	Activo	De grupo
1.02.01.01	Terrenos	Activo	Detalle
1.02.01.02	Edificios	Activo	Detalle
1.02.01.03	Muebles y enseres	Activo	Detalle
1.02.01.04	Maquinaria y equipo	Activo	Detalle
1.02.01.05	Equipo de computación	Activo	Detalle
1.02.01.06	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	Activo	Detalle
1.02.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	Activo	De grupo

1.02.05.01	Activos por impuestos diferidos	Activo	Detalle
2.	PASIVO	Pasivo	De grupo
2.01.	PASIVO CORRIENTE	Pasivo	De grupo
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	Pasivo	De grupo
2.01.03.01	Cuentas y documentos por pagar	Pasivo	Detalle
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES EMITIDAS	Pasivo	De grupo
2.01.07.01	303 Ret, Fuente 10%	Pasivo	Detalle
2.01.07.02	304 Ret, Fuente 8%	Pasivo	Detalle
2.01.07.03	307 Ret, Fuente 2%	Pasivo	Detalle
2.01.07.04	309 Ret, Fuente 1%	Pasivo	Detalle
2.01.07.17	721 Ret. Fuente IVA 30%	Pasivo	Detalle
2.01.07.18	723 Ret. Fuente IVA 70%	Pasivo	Detalle
2.01.07.19	725 Ret. Fuente IVA 100%	Pasivo	Detalle
2.01.07.20	499 IVA cobrado 12% en Ventas por pagar	Pasivo	Detalle
2.01.07.21	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio Con el IESS, aporte Individual, patronal y fondos de reserva	Pasivo	Detalle
2.01.07.22	Sueldos por pagar empleados	Pasivo	Detalle
2.01.07.24	Por beneficios de ley a empleados Participación trabajadores por pagar del ejercicio	Pasivo	Detalle
2.01.07.25	Dividendos por pagar	Pasivo	Detalle
2.01.07.26	PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	Pasivo	De grupo
2.01.12.01	Jubilación patronal	Pasivo	Detalle
2.01.12.02	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	Pasivo	Detalle
2.01.13.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	Pasivo	De grupo
2.01.13.01	Otros pasivos corrientes	Pasivo	Detalle
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE	Pasivo	De grupo
2.02.01.	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	Pasivo	De grupo
2.02.01.01	Pasivos por contratos de arrendamiento financiero	Pasivo	Detalle
2.02.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	Pasivo	De grupo
2.02.02.01	Cuentas y documentos por pagar	Pasivo	Detalle
2.02.07.	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	Pasivo	De grupo
2.02.07.01	Jubilación patronal	Pasivo	Detalle
2.02.07.02	Otros beneficios no corrientes para los empleados	Pasivo	Detalle
2.02.09.	PASIVO DIFERIDO	Pasivo	De grupo
2.02.09.01	Ingresos diferidos	Pasivo	Detalle
2.02.09.02	Pasivos por impuestos diferidos	Pasivo	Detalle
3.	PATRIMONIO NETO	Capital	De grupo
3.01.	CAPITAL	Capital	De grupo
3.01.01	Capital suscrito o asignado	Capital	Detalle
3.02.	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS	Capital	De grupo

	PARA FUTURA CAPITALIZACION		
3.02.01	Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	Capital	Detalle
3.04.	RESERVAS	Capital	De grupo
3.04.01	Reserva legal	Capital	Detalle
3.04.02	Reservas facultativa y estatutaria	Capital	Detalle
3.04.03	Reserva de capital	Capital	Detalle
3.05.	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Capital	De grupo
3.05.01	Superávit de activos financieros disponibles para la venta	Capital	Detalle
3.05.02	Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo	Capital	Detalle
3.05.03	Superávit por revaluación de activos intangibles	Capital	Detalle
3.05.04	Otros superávit por revaluación	Capital	Detalle
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS	Capital	De grupo
3.06.01	Ganancias acumuladas	Capital	Detalle
3.06.02	(-)Pérdidas acumuladas	Capital	Detalle
3.06.03	Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF	Capital	Detalle
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	Capital	De grupo
3.07.01	Ganancia neta del periodo	Capital	Detalle
3.07.02	(-)Pérdida neta del periodo	Capital	Detalle
4.	SECCION INGRESOS	Ventas	De grupo
4.1.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	Ventas	De grupo
4.1.01	Venta de bienes y servicios tarifa 12%	Ventas	Detalle
4.1.02	Venta de bienes y servicios tarifa 0%	Ventas	Detalle
4.2.	GANANCIA BRUTA	Ventas	De grupo
4.2.01	Ganancia Bruta	Ventas	Detalle
4.3.	OTROS INGRESOS	Ventas	De grupo
4.3.01	Dividendos	Ventas	Detalle
4.3.02	Intereses financieros	Ventas	Detalle
5.2.04.	OTROS GASTOS	Gastos	De grupo
6.	PROVISIONES	Gastos	Grupo
6.1	PROVISIONES	Gastos	Grupo
6.1.01.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	Gastos	Detalle
6.1.01.02	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	Gastos	Detalle

5.6. DESARROLLO DE PROPUESTA

Cuadro N° 12. PLAN DE INVERSIONES

COMPANÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA			
Detalle de las Inversiones		Rubros que aportará la empresa	Rubros que financiará banco
ACTIVOS FIJOS Detalle de los rubros	Monto	con patrimonio actual	Adquisiciones nuevas
Capital de trabajo (generar utilidades en 5 años)			
con préstamos financieros (banco del Pichincha)	30.000,00	3.164,44	26.835,56
Total Activos	30.000,00	3.164,44	26.835,56
%	100,00	10,55	89,45
CAPITAL DE TRABAJO			
Capital de Trabajo Operativo			
Gastos de Ventas	8.319,00	8.319,00	-
Total de Capital de Trabajo Operativo	8.319,00	8.319,00	-
Capital de Trabajo Administrativo			
Gastos de Administración	17.435,90	17.435,90	-
Otros gastos de Administración	16.176,00	16.176,00	-
Gastos Finanzas-contable	1.800,00	1.800,00	-
	-	-	-
	-	-	-
Total de Capital de Trabajo Administrativo	35.411,90	35.411,90	-
TOTAL CAPITAL DE TRABAJO	43.730,90	43.730,90	-
TOTALES	73.730,90	46.895,34	26.835,56
%	100,00	63,60	36,40

- En el caso de capital de trabajo del banco del Pichincha, sólo financia capital de trabajo operativo.
- De todos los rubros que solicita financiamiento del banco, la empresa deberá adjuntar la proyección y presupuestos.

5.7. BALANCE INICIAL.

Es la demostración contable que se presenta al iniciar las actividades mercantiles, comprende los valores del activo, pasivo, y patrimonio. Para nuestro proyecto contamos con el balance de la empresa.

Se elabora al iniciar las operaciones mercantiles de la empresa, es realizado en base al inventario inicial de bienes clasificado en cuentas y con los valores.

Cuadro N° 13: Balance Inicial

1/2

BALANCE GENERAL						
ACTIVOS	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ACTIVO CORRIENTE	6.878,16					
Bancos y financieras	2.368,59					
Cuentas por cobrar clientes	4.000,00					
Impuestos fiscales	509,57					
ACTIVO NO CORRIENTE	2.253,90					
ACTIVO FIJO	2.253,90					
Muebles y enseres	2.068,54					
Equipos de cómputo y electrónicos	3.607,29					
Equipo y maquinaria	370,08					
Vehículos	0,00					
(-)Depreciación Acumulada	-3.792,01					
TOTAL ACTIVOS	9.132,06					
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES	5.967,62					
Cuentas por pagar proveedores	4.811,69					
Préstamos financieros (Porción corriente pasivo)	0,00					
Otras cuentas por pagar	0,00					
Beneficios patronales por pagar IESS	273,48					
Participación de utilidades 15%	292,61					
Impuestos retenciones por pagar	225,06					
Impuesto a la renta por pagar	364,78					
PASIVOS NO CORRIENTES	0,00					
Crédito largo plazo Banco del Pichincha	0,00					
TOTAL PASIVOS	5.967,62					
PATRIMONIO						
CAPITAL Y RESERVAS	3.164,44					
Capital social	400,00					
Reserva legal y facultativa	1.491,15					
Resultados acumulados	-20,02					
Utilidad ó Pérdida del presente ejercicio 2014	1.293,31					
TOTAL PATRIMONIO	3.164,44					
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9.132,06					

ACTIVO-PASIVO Y PATRIMONIO

0,00

FINANCIAMIENTO						
COMPañÍA CARYSTRAVEL TOURS PATRIMONIO	3.164,44					
CREDITO BANCARIO PICHINCHA	26.835,56					

COMPAÑÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA						
ESTADO DE RESULTADOS						
DETALLE	2014	2015	2016	2017	2018	2019
INGRESOS						
Ventas gravadas con tarifa 12%	13.039,33					
Ventas gravadas con tarifa 0%	329,00					
Otros Ingresos	15.273,96					
(-)Notas de crédito en ventas	0,00					
TOTAL INGRESOS	28.642,29					
COSTOS DE PRODUCCION	0,00					
Costo mano de obra directa	0,00					
Costo mano de obra Indirecta	0,00					
Costo Indirectos de producción	0,00					
(=) UTILIDAD BRUTA	28.642,29					
GASTOS DE OPERACIÓN						
(-) GASTOS ADM.	26.691,59					
Remuneraciones	13.992,00					
Beneficios Sociales	1.696,00					
Aporte Patronal	1.700,03					
Combustibles	0,00					
Suministro de Oficina	3.525,58					
Servicios Básicos o públicos	0,00					
Honorarios Profesionales	1.000,00					
Transporte	906,04					
Gastos por otros servicios	2.257,98					
Gastos por otros bienes	256,70					
Seguros y Reaseguros	0,00					
Depreciaciones	1.027,05					
Impuestos y contribuciones	330,21					
(-) GASTOS FINANCIEROS	0,00					
Intereses financieros locales	0,00					
Intereses financieros del exterior	0,00					
Intereses a terceros locales	0,00					
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	1.950,70					
(-) 15% Participación Trabajadores	292,61					
(=)UTILIDAD ANTES IMP.	1.658,09					
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA	364,78					
UTILIDAD o PERDIDA NETA	1.293,31					

A continuación se presenta el cuadro demostrativo de los gastos del personal que se requiere para el mejor desenvolvimiento de la empresa.

- **Costos y Gastos**

Comprende el estudio cuantificado y clasificado de todos los costos y gastos que se originaron y los proyectados o presupuestados en la propuesta.

• **PERSONAL OCUPADO**

Cuadro N° 14: Costos y Gastos

Áreas	Cargo	No. De Personas	Remuneración Mensual	Total mensual		
Administrativa	Presidente	1	700,00	700,00		
Administrativa	Administrador	1	350,00	350,00		
Administrativa	Secretaria	1	350,00	350,00		
Ventas	Vendedor	1	500,00	50,00		
Financiero-contable	Contador externo	1	150,00	150,00		
Total		5	2.050,00	2.050,00		
PERSONAL DE ADMINISTRACIÓN						
Áreas	Cargo	No. De Personas	Remuneración Mensual	Total mensual	Total Año	
Administrativa	Presidente	1	700,00	700,00	8.400,00	
	Administrador	1	350,00	350,00	4.200,00	
	Secretaria	1	350,00	350,00	4.200,00	
Total		3	1.400,00	1.400,00	16.800,00	
BENEFICIOS SOCIALES						
Décimo 3ro	Décimo 4to	Vacaciones	Ap. Patronal	F.reserva	Total mensual Beneficios	Total Año Beneficios
58,33	28,33	29,17	85,05	58,33	259,22	3.110,60
29,17	28,33	14,58	42,53	29,17	143,78	1.725,30
29,17	28,33	14,58	42,53	29,17	143,78	1.725,30
116,67	84,99	58,33	170,11	116,67	546,78	6.561,20
PERSONAL DE VENTAS						
Áreas	Cargo	No. De Personas	Remuneración Mensual	Total mensual	Total Año	
Ventas	Vendedor	1	500,00	500,00	6.000,00	
Total		1	500,00	500,00	6.000,00	
BENEFICIOS SOCIALES						
Décimo 3ro	Décimo 4to	Vacaciones	Ap. Patronal	F.reserva	Total mensual Beneficios	Total Año Beneficios
41,67	28,33	20,83	60,75	41,67	193,25	2.319,00
41,67	28,33	20,83	60,75	41,67	193,25	2.319,00
CONTABILIDAD						
Áreas	Cargo	No. De Personas	Honorarios Mensual	Honorarios Total mensual	Total Año	
Contable	Contador Externo por Honorarios profesionales	1	150,00	150,00	1.800,00	
Total		1	150,00	150,00	1.800,00	

Con estos datos se ha considerado en la propuesta cuanto se va a gastar en el personal ocupado por sueldos y salarios a un mes y también los beneficios sociales de ley de los tres departamentos Administrativo, ventas y Contabilidad.

Cuadro N° 15: Resumen de Sueldos y Salarios

RESUMEN DE SUELDOS SALARIOS	ADMINISTRATIVA		VENTAS		CONTABILIDAD		
	MENSUAL	ANUAL	MENSUAL	ANUAL	MENSUAL	ANUAL	
Sueldos salarios	1.400,00	16.800,00	500,00	6.000,00	150,00	1.800,00	
Décimo tercero	116,67	1.400,00	41,67	500,00	0,00	0,00	
Décimo cuarto	84,99	1.014,00	28,33	340,00	0,00	0,00	
Vacaciones	58,33	699,96	20,83	250,00	0,00	0,00	
Aporte patronal	170,11	2041,32	60,75	729,00	0,00	0,00	
Fondos de reserva	116,67	1.400,00	41,67	500,00	0,00	0,00	
	1.946,77	23.355,28	693,25	8.319,00	150,00	1.800,00	
ADMINISTRACION	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Total
Sueldos salarios	10.992,00	16.800,00	16.800,00	16.800,00	16.800,00	16.800,00	94.992,00
Décimo tercero	300,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	7.300,00
Décimo cuarto	300,00	1.014,00	1.014,00	1.014,00	1.014,00	1.014,00	5.370,00
Vacaciones	200,00	699,96	699,96	699,96	699,96	699,96	3.699,80
Aporte patronal	1.000,00	2041,32	2041,32	2041,32	2041,32	2041,32	11.206,60
Fondos de reserva	0,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	7.000,00
SUB-TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	12.792,00	23.355,28	23.355,28	23.355,28	23.355,28	23.355,28	129.568,40
OTROS GASTOS							
Suministro y materiales de Oficina	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	21.168,00
Servicios Básicos o públicos	256,70	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	9.256,70
Transporte y movilización	906,04	912,00	912,00	912,00	912,00	912,00	5.466,04
Otros servicios	2.257,98	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	14.257,98
Depreciaciones	1.027,05	1.032,00	1.032,00	1.032,00	1.032,00	1.032,00	6.187,05
Impuestos y contribuciones	330,21	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00	2.850,21
Arriendos del local	0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	30.000,00
SUB-TOTAL	8.305,98	16.176,00	16.176,00	16.176,00	16.176,00	16.176,00	89.185,98
TOTAL	21.097,98	39.531,28	39.531,28	39.531,28	39.531,28	39.531,28	218.754,38

Fuente: Compañía Carystravel

Elaborado por: Carina Salas

Cuadro N° 16: Resumen de Sueldos y Salarios

VENTAS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Total
Sueldos salarios y remunerac.que							
IESS	3.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	33.000,00
Décimo tercero	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	3.000,00
Décimo cuarto	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	2.040,00
Vacaciones	53,58	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	1.303,58
Aporte patronal	700,03	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	4.345,03
Fondos de reserva	0,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	2.500,00
TOTAL GASTOS DE VENTAS	4.593,61	8.319,00	8.319,00	8.319,00	8.319,00	8.319,00	46.188,61
Fuente: Compañía Carystravel							
Elaborado por: Carina Salas							

GASTOS DE CONTABILIDAD	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Total
Honorarios Profesionales	1.000,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	10.000,00
TOTAL	1.000,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	10.000,00
Fuente: Compañía Carystravel							
Elaborado por: Carina Salas							

COMPAÑÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA

RESUMEN

CAPITAL DE TRABAJO	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Total
GASTOS DE ADMINISTRACION	21.097,98	39.531,28	39.531,28	39.531,28	39.531,28	39.531,28	218.754,38
GASTOS DE VENTAS	4.593,61	8.319,00	8.319,00	8.319,00	8.319,00	8.319,00	46.188,61
GASTOS ASESORIA CONTABLE	1.000,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	10.000,00
TOTAL	26.691,59	49.650,28	49.650,28	49.650,28	49.650,28	49.650,28	274.942,99

Fuente: Compañía Carystravel

Elaborado por: Carina Salas

Cuadro N° 17. INGRESOS DE LA EMPRESA

INGRESOS DEL 2014													
SERVICIOS	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
VENTAS DE PASAJES INTERMEDIARIO	8.614	897	2.283	8.749	15.044	6.201	6.201	11.595	5.400	6.100	8.790	9.246	89.122
Valor comisión \$	1.292	135	342	1.312	2.257	930	930	1.739	810	915	1.319	1.387	13.368
Otros Ingresos(asesoría)	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	1.273	15.274
ESTADO FINANCIERO													
VENTAS NETAS	2.565	1.407	1.615	2.585	3.529	2.203	2.203	3.012	2.083	2.188	2.591	2.660	28.642
Fuente: Datos Carystravel tour Elaborado por: Carina Salas													

Cuadro N° 18. ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

1/2

2014	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
VENTAS INTERMEDIARIO	8.614	897	2.283	8.749	15.044	6.201	6.201	11.595	5.400	6.100	8.790	9.246	89.122
INGRESO NETOS	2.565	1.407	1.615	2.585	3.529	2.203	2.203	3.012	2.083	2.188	2.591	2.660	28.642
PROPUESTA													
2015													
VENTAS DE PASAJES INTERMEDIARIO	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	360.000
Valor comisión \$	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	54.000
Otros Ingresos(asesoría)	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	15.600
2016	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
VENTAS DE PASAJES INTERMEDIARIO	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	30.900	370.800
Valor comisión \$	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	4.635	55.620
Otros Ingresos(asesoría)	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	15.600
2017	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
VENTAS DE PASAJES INTERMEDIARIO	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	31.827	381.924
Valor comisión \$	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	57.289
Otros Ingresos(asesoría)	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	15.600
2018	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
VENTAS DE PASAJES INTERMEDIARIO	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	32.782	393.382
Valor comisión \$	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	4.917	59.007

Otros Ingresos(asesoría)	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	15.600
2019	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
VENTAS DE PASAJES INTERMEDIARIO	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	33.765	405.183
Valor comisión \$	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	5.065	60.777
Otros Ingresos(asesoría)	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	1.300	15.600
SUMAN COMISION	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	23.891	286.693
SUMAN OTROS INGRESOS (ASESORIA)	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	78.000
TOTAL GENERAL	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	30.391	364.693
Fuente: Datos Carystravel tour Elab. por: Carina Salas														

5.8. DEPRECIACIONES:

Para el proyecto será tomado en cuenta las depreciaciones como gasto fijo, especialmente el del nuevo vehículo, esto por el uso, desgaste o envejecimiento según tabla demostrativa.

Cuadro N° 19. Depreciaciones 1/2

COMPANÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA				
DEPRECIACIONES				
ACTIVO FIJO	INVERSION	COSTO	%	DEPR.ANUAL
MEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS				
MUEBLES MODULARES		675,62		67,56
ESCRITORIO DE GERENCIA		400,00		40,00
SILLAS GIRATORIAS		240,00		24,00
SILLON GERENTE		200,00		20,00
SILLAS SECRETARIAS		200,00		20,00
TELEFONO CENTRAL TELEFONICA		350,00		35,00
MUEBLES PARA OFICINA		373,00		37,30
TOTAL MUEBLES Y ENSERES	0,00	2.438,62	10%	243,86
EQUIPOS DE COMPUTO Y ELECTRONICOS				
COMPUTADORES		2.360,33		0,00
IMPRESORA HP INYECCION		180,00		0,00
COMPUTADORA LAPTOPS		1.066,96		0,00
TOTAL EQUIPOS DE COMPUTO Y ELEC	0,00	3.607,29	33%	0,00
VEHICULOS				
CHEVROLET AUTO AVEO	30.000,00	0,00		6.000,00
TOTAL VEHICULOS	30.000,00	0,00	20%	6.000,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	30.000,00	6.045,91		6.243,86

DEPRECIACIONES

Concepto	FIJOS	Depreciaciones	Depreciación					total
		acumulada	Año 15	Año 16	Año 17	Año 18	Año 19	
Muebles de oficina y equipo	2.438,62	184,72	243,86	243,86	243,86	243,86	243,86	1.219,30
Equipos de computación	3.607,29	3.607,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vehículos	30.000,00	0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	30.000,00
Total	36.045,91	3.792,01	6.243,86	6.243,86	6.243,86	6.243,86	6.243,86	31.219,30

5.9. INTERESES FINANCIEROS:

Corresponden a los intereses calculados según tabla de amortización del préstamo bancario producto del financiamiento del proyecto, este préstamo se ha obtenido a 36 meses plazo según tabla:

BENEFICIARIO

CARYSTRAVEL, TOUR

COMPAÑÍA CIA. LTDA.

INSTIT. FINANCIERA PICHINCHA

MONTO 30.000,00

Cuadro N° 20. Intereses Financieros

1/3

TASA DE INTERES	11,00%			T. EFECTIVA	11,57%		
PLAZO	3 años 						
GRACIA	0 años						
FECHA DE INICIO	01-ene-2015						
MONEDA	Dólares						
AMORTIZACION CADA	30 días						
Número de períodos	36 para amortizar capital						
No.	VENCIMIENTO	SALDO	INTERES	PRINCIPAL	DIVIDENDO	INTERES	CAPITAL
	02-ene-2015	30.000,00					
1	01-feb-2015	29.166,67	350,00	833,33	1.183,33		
2	03-mar-2015	28.333,34	340,28	833,33	1.173,61		
3	02-abr-2015	27.500,01	330,56	833,33	1.163,89		
4	02-may-2015	26.666,68	320,83	833,33	1.154,16		
5	01-jun-2015	25.833,35	311,11	833,33	1.144,44		

6	01-jul-2015	25.000,02	301,39	833,33	1.134,72		
7	31-jul-2015	24.166,69	291,67	833,33	1.125,00		
8	30-ago-2015	23.333,36	281,94	833,33	1.115,27		
9	29-sep-2015	22.500,03	272,22	833,33	1.105,55		
10	29-oct-2015	21.666,70	262,50	833,33	1.095,83		
11	28-nov-2015	20.833,37	252,78	833,33	1.086,11		
12	28-dic-2015	20.000,04	243,06	833,33	1.076,39	3.558,34	9.999,96
13	27-ene-2016	19.166,71	233,33	833,33	1.066,66		
14	26-feb-2016	18.333,38	223,61	833,33	1.056,94		
15	27-mar-2016	17.500,05	213,89	833,33	1.047,22		
16	26-abr-2016	16.666,72	204,17	833,33	1.037,50		
17	26-may-2016	15.833,39	194,45	833,33	1.027,78		
18	25-jun-2016	15.000,06	184,72	833,33	1.018,05		
19	25-jul-2016	14.166,73	175,00	833,33	1.008,33		
20	24-ago-2016	13.333,40	165,28	833,33	998,61		
21	23-sep-2016	12.500,07	155,56	833,33	988,89		
22	23-oct-2016	11.666,74	145,83	833,33	979,16		
23	22-nov-2016	10.833,41	136,11	833,33	969,44		
24	22-dic-2016	10.000,08	126,39	833,33	959,72	2.158,34	9.999,96
25	21-ene-2017	9.166,75	116,67	833,33	950,00		
26	20-feb-2017	8.333,42	106,95	833,33	940,28		
27	22-mar-2017	7.500,09	97,22	833,33	930,55		
28	21-abr-2017	6.666,76	87,50	833,33	920,83		
29	21-may-2017	5.833,43	77,78	833,33	911,11		
30	20-jun-2017	5.000,10	68,06	833,33	901,39		
31	20-jul-2017	4.166,77	58,33	833,33	891,66		
32	19-ago-2017	3.333,44	48,61	833,33	881,94		
33	18-sep-2017	2.500,11	38,89	833,33	872,22		
34	18-oct-2017	1.666,78	29,17	833,33	862,50		
35	17-nov-2017	833,45	19,45	833,33	852,78		
36	17-dic-2017	0,00	9,72	833,45	843,17	758,35	10.000,08
	suman	usd	6.475,02	30.000,00	36.475,02	6.475,02	30.000,00

Concepto	principal	INTERESES FINANCIEROS			TOTAL
		Año 15	Año 16	Año 17	
Crédito bancario Banco Pichincha	30.000,00	3.558,34	2.158,34	758,35	6.475,02
Total	30.000,00	3.558,34	2.158,34	758,35	6.475,02
Concepto	principal	CAPITAL			TOTAL
		Año 15	Año 16	Año 17	
Crédito bancario Banco Pichincha	30.000,00	9.999,96	9.999,96	10.000,08	30.000,00
Total	30.000,00	9.999,96	9.999,96	10.000,08	30.000,00
Total Capital		9.999,96	9.999,96	10.000,08	30.000,00
Total Interés Financieros		3.558,34	2.158,34	758,35	6.475,02
	Suman	13.558,30	12.158,30	10.758,43	36.475,02

5.10. ESTADOS FINANCIEROS PROPUESTOS.

- **Departamento Financiero.-** La empresa de turismo carystavel tour, para su mejor desenvolvimiento contará con un departamento financiero que tiene por finalidad el manejo de los recursos económicos de la empresa, este departamento se encargará de producir información financiera oportuna para la toma de decisiones y estará basada en las Normas Internacionales de Contabilidad NIC, y NIIF, los informes financieros básicos son el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, a partir de estos informes se elabora el análisis financiero a través de índices y razones que permiten conocer la solidez, rentabilidad, nivel de endeudamiento, además de apalancamiento financiero.

A continuación se presentan de La empresa los estados financieros proyectados que servirán de base tanto para el pago del crédito como para el cálculo de los índices financieros.

Cuadro N° 20: Estado de Resultados

1/2

COMPANÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA						
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO						
	REAL	PROPUESTA				
INGRESOS	Año 2014	Año 2015	Año 2016	Año 2017	Año 2018	Año 2019
VENTAS DE PASAJES						
INTERMEDIARIO (informativo)	89.121,60	360.000,00	370.800,00	381.924,00	393.381,72	405.183,17
Valor comisión \$	13.368,33	54.000,00	55.620,00	57.288,60	59.007,26	60.777,48
Otros Ingresos (asesoría)	15.273,96	15.600,00	15.600,00	15.600,00	15.600,00	15.600,00
TOTAL INGRESOS	28.642,29	69.600,00	71.220,00	72.888,60	74.607,26	76.377,48
TOTAL EGRESOS	26.691,59	52.501,10	51.101,10	49.701,11	48.942,76	48.942,76
(-) GASTOS ADM.	21.097,98	38.823,76	38.823,76	38.823,76	38.823,76	38.823,76
Sueldos salarios	10.992,00	12.600,00	12.600,00	12.600,00	12.600,00	12.600,00
Décimo tercero	300,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00
Décimo cuarto	300,00	680,00	680,00	680,00	680,00	680,00
Vacaciones	200,00	525,00	525,00	525,00	525,00	525,00
Aporte patronal	1.000,00	1.530,90	1.530,90	1.530,90	1.530,90	1.530,90
Fondos de reserva	0,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00	1.050,00
Suministro y materiales de Oficina	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00
Servicios Básicos o públicos	256,70	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00
Transporte y movilización	906,04	912,00	912,00	912,00	912,00	912,00
Otros servicios	2.257,98	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00
Depreciaciones	1.027,05	6.243,86	6.243,86	6.243,86	6.243,86	6.243,86
Impuestos y contribuciones	330,21	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00
Arriendos de local	0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
(-) GASTOS DE VENTAS	4.593,61	8.319,00	8.319,00	8.319,00	8.319,00	8.319,00
Sueldos salarios	3.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
Décimo tercero	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Décimo cuarto	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00	340,00
Vacaciones	53,58	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
Aporte patronal	700,03	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00
Fondos de reserva	0,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00

(-) GASTOS FINANCIEROS- CONTABLE	1.000,00	5.358,34	3.958,34	2.558,35	1.800,00	1.800,00
Honorarios profesionales (contador externo)	1.000,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00
Intereses financieros locales (banco del pichincha)	0,00	3.558,34	2.158,34	758,35	0,00	0,00
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	1.950,70	17.098,90	20.118,90	23.187,49	25.664,50	27.434,72
(-) 15% Participación Trabajadores	292,61	2.564,84	3.017,83	3.478,12	3.849,67	4.115,21
(=)UTILIDAD ANTES IMP.	1.658,10	14.534,07	17.101,06	19.709,37	21.814,82	23.319,51
(-) 25% IMPUESTO A LA RENTA	364,78	3.197,50	3.762,23	4.336,06	4.799,26	5.130,29
UTILIDAD NETA	1.293,31	11.336,57	13.338,83	15.373,31	17.015,56	18.189,22

- **Explicación del Estado de flujo de Caja:**

Este estado demuestra los ingresos y egresos del efectivo distribuidos en Flujo de operaciones, Flujo de Inversión y Flujo de Financiamiento, demuestra la habilidad de administrador para producir ingresos de efectivo y destinarlos a sus operaciones.

Cuadro N° 21: Estado de Flujo de Caja
COMPañÍA CARYSTRavel TOUR CIA LTDA
FLUJO DE CAJA PROYECTADO

	Inversión	Año 2014	Año 2015	Año 2016	Año 2017	Año 2018	Año 2019
		28.642,29	69.600,00	71.220,00	72.888,60	74.607,26	76.377,48
	-	13.368,33	54.000,00	55.620,00	57.288,60	59.007,26	60.777,48
Otros Ingresos(asesoría)		15.273,96	15.600,00	15.600,00	15.600,00	15.600,00	15.600,00
Crédito Financiero (banco del pichincha)	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EGRESOS	-	27.348,98	71.821,72	70.039,47	68.273,72	57.591,70	58.188,26
Sueldos salarios y remunerac.que IESS		13.992,00	18.600,00	18.600,00	18.600,00	18.600,00	18.600,00
Décimo tercero		800,00	1.550,00	1.550,00	1.550,00	1.550,00	1.550,00
Décimo cuarto	-	640,00	1.020,00	1.020,00	1.020,00	1.020,00	1.020,00
Vacaciones	-	253,58	775,00	775,00	775,00	775,00	775,00
Aporte patronal		1.700,03	2.259,90	2.259,90	2.259,90	2.259,90	2.259,90
Fondos de reserva		0,00	1.550,00	1.550,00	1.550,00	1.550,00	1.550,00
Suministro y materiales de Oficina		3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00
Servicios Básicos o públicos		256,70	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00
Transporte y movilización		906,04	912,00	912,00	912,00	912,00	912,00
Otros servicios		2.257,98	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00
Depreciaciones		1.027,05	6.243,86	6.243,86	6.243,86	6.243,86	6.243,86
Impuestos y contribuciones		330,21	504,00	504,00	504,00	504,00	504,00
Arriendos de local		0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
Honorarios profesionales (contador externo)		1.000,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00
Intereses financieros locales (banco del pichincha)		0,00	3.558,34	2.158,34	758,35	0,00	0,00
Participación Trabajadores		292,61	2.564,84	3.017,83	3.478,12	3.849,67	4.115,21
Impuesto a la renta		364,78	3.197,50	3.762,23	4.336,06	4.799,26	5.130,29
(=) Activos Fijos							
Compra vehículo	30.000,00		0,00				
Abono capital préstamo bancario		0,00	9.999,96	9.999,96	10.000,08	0,00	0,00
Abono de intereses préstamo bancario		0,00	3.558,34	2.158,34	758,35	0,00	0,00
TOTAL EGRESOS	30.000,00	27.348,98	71.821,72	70.039,47	68.273,72	57.591,70	58.188,26
FLUJO GENERADO	0,00	1.293,31	-2.221,72	1.180,53	4.614,88	17.015,56	18.189,22
SALDO INICIAL DE CAJA	0,00	0,00	1.293,31	-928,41	252,12	4.867,00	21.882,56
SALDO FINAL DE CAJA	0,00	1.293,31	-928,41	252,12	4.867,00	21.882,56	40.071,78

- **Estado de Situación Financiero:**

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo, y el capital contable.

Cuadro N° 22: Estado de Situación Financiera
COMPañÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA

1/2

BALANCE GENERAL PROYECTADO						
ACTIVOS	Año 2014	Año 2015	Año 2016	Año 2017	Año 2018	Año 2019
ACTIVO CORRIENTE	6.878,16	18.458,94	17.722,84	17.035,21	25.756,08	41.287,33
Bancos y financieras	2.368,59	-928,41	252,12	4.867,00	21.882,56	40.071,78
Cuentas por cobrar clientes	4.000,00	18.307,35	16.358,32	11.022,44	2.693,37	0,00
Impuestos fiscales	509,57	1.080,00	1.112,40	1.145,77	1.180,15	1.215,55
ACTIVO NO CORRIENTE	2.253,90	26.010,04	19.766,18	13.522,32	7.278,46	1.034,60
ACTIVO FIJO	2.253,90	26.010,04	19.766,18	13.522,32	7.278,46	1.034,60
Muebles y enseres	2.068,54	2.068,54	2.068,54	2.068,54	2.068,54	2.068,54
Equipos de cómputo y electrónicos	3.607,29	3.607,29	3.607,29	3.607,29	3.607,29	3.607,29
Equipo y maquinaria	370,08	370,08	370,08	370,08	370,08	370,08
Vehículos	0,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
(-)Depreciación Acumulada	-3.792,01	-10.035,87	-16.279,73	-22.523,59	-28.767,45	-35.011,31
TOTAL ACTIVOS	9.132,06	44.468,98	37.489,02	30.557,53	33.034,54	42.321,93
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES	5.967,62	31.241,26	22.259,04	13.293,08	14.127,83	14.724,39
Cuentas por pagar proveedores	4.811,69	4.811,69	4.811,69	4.811,69	4.811,69	4.811,69
Préstamos financieros (Porción corriente pasivo)	0,00	20.000,04	10.000,08	0,00	0,00	0,00
Beneficios patronales por pagar IESS	273,48	367,20	367,20	367,20	367,20	367,20

Participación de utilidades 15%	292,61	2.564,84	3.017,83	3.478,12	3.849,67	4.115,21
Impuestos retenciones por pagar	225,06	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Impuesto a la renta por pagar	364,78	3.197,50	3.762,23	4.336,06	4.799,26	5.130,29
PASIVOS NO CORRIENTES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Crédito largo plazo Banco del Pichincha	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVOS	5.967,62	31.241,26	22.259,04	13.293,08	14.127,83	14.724,39
PATRIMONIO						
CAPITAL Y RESERVAS	3.164,44	13.227,72	15.229,98	17.264,46	18.906,71	27.597,54
Capital social	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00
Reserva legal y facultativa	1.491,15	1.491,15	1.491,15	1.491,15	1.491,15	1.491,15
Resultados acumulados	-20,02	0,00	0,00	0,00	0,00	7.517,17
Utilidad ó Pérdida del presente ejercicio	1.293,31	11.336,57	13.338,83	15.373,31	17.015,56	18.189,22
TOTAL PATRIMONIO	3.164,44	13.227,72	15.229,98	17.264,46	18.906,71	27.597,54
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9.132,06	44.468,98	37.489,02	30.557,53	33.034,54	42.321,93
ACTIVO-PASIVO Y PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANCIAMIENTO						
COMPañÍA CARYSTRAVEL TOURS PATRIMONIO	3.164,44	13.227,72	15.229,98	17.264,46	18.906,71	27.597,54
CREDITO BANCARIO PICHINCHA	30.000,00	9.999,96	9.999,96	10.000,08	0,00	0,00

5.11. ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, e interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales del negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para la toma de decisiones”.

El análisis de los estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros se lleva a cabo mediante el empleo de métodos, mismos que pueden ser horizontal y vertical.

- **Método De Análisis Vertical** Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.

Los resultados de la empresa proporcionan índices que determinan los cambios producidos de período a otro.

Ejemplo:

Cogemos los datos del Balance General 2014(Real)

Para 2014:

$$\text{Índice de activos circulante} = \frac{22533.90}{9132.06} = 24.68\%$$

Cogemos los datos del Balance Proyectado 2015

Para 2015:

$$\text{Índice de activos circulante} = \frac{5967.62}{9132.06} = 65.35\%$$

- **Método De Análisis Horizontal** Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

Este análisis consiste en determinar la variación absoluta y relativa o sea la variación expresada en dólares y porcentaje de cada cuenta de un período a otro, lo cual permite determinar el crecimiento o decrecimiento de cada cuenta y por lo tanto conocer sus comportamiento a lo largo del tiempo.

Ejemplo:

	2014	2015	Variación Absoluta	Variación Relativa
Activo corriente	6878.16	18458.94	11580.78	168%

Es decir que el activo corriente de esta empresa para el 2015 proyectado incrementará en un 168% en este período.

5.12. LOS INDICADORES FINANCIEROS

“Un indicador es la expresión matemática que contiene un numerador y un denominador, es decir que existe una relación entre cifras extractas de los estados financieros y demás informes de la empresa para determinar el comportamiento o el desempeño de la misma al ser comparada con otra del mismo nivel y poder señalar la desviación sobre las cuales se tomaran medidas correctiva o preventivas en beneficio de la empresa”

Indicadores o Índices de liquidez.- Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones y atender con normalidad sus operaciones.

Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presente la empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir en efectivo sus activos corrientes.

1. Índice de Solvencia o Razón Corriente.- Mide las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para pagar sus compromisos o deudas a corto plazo

$\text{SOLVENCIA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{41.287}{14.724} = 2,80\%$
--	----------------------------------

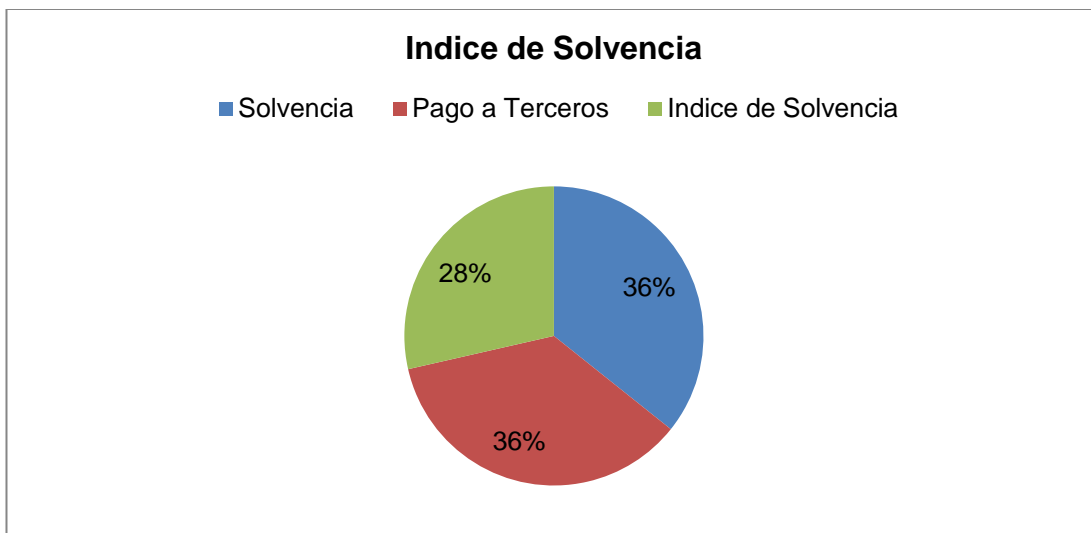


Gráfico Nº 13: índice de solvencia

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

La interpretación de estos resultados nos dice que por cada \$ 1 de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$ 2.80 de respaldo en el activo corriente respectivamente.

2. Índice de Liquidez Inmediata o Prueba Ácida.- Mide la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones y atender con normalidad sus operaciones. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presente la empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir en efectivo sus activos corrientes.

LIQUIDEZ	=	ACTIVO CORRIENTE -	=	2,80%
		INVENTARIOS		
		PASIVO CORRIENTE		$\frac{41.287}{14.724}$

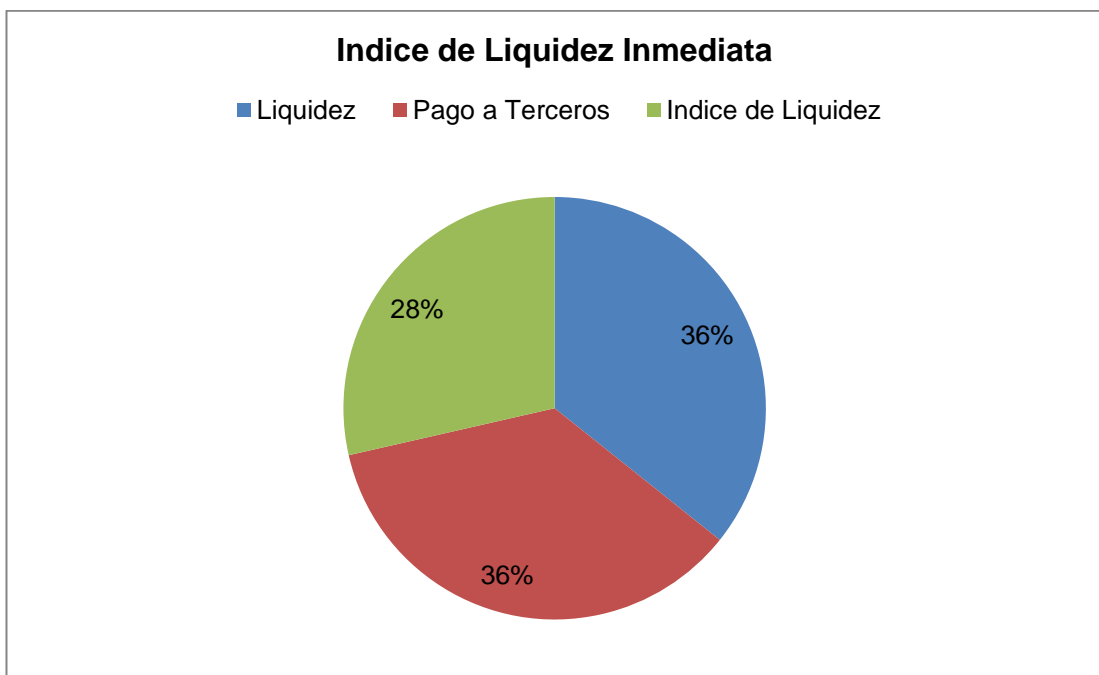


Gráfico Nº 14: Índice de Liquidez Inmediata

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

El resultado anterior nos dice que la empresa registra una prueba ácida de \$ 2.80 para el año respectivamente lo que a su vez nos permite deducir que por cada dólar que se debe en el pasivo corriente, se cuenta con \$ 2.80 para su cancelación.

5.13. INDICADORES DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO

3. **Índice de Solidez.-** Permite evaluar la estructura de financiamiento del activo total, mientras menor sea la participación del pasivo total en el financiamiento del activo total, menor es el riesgo financiero de la empresa, mayor es el margen de garantía y seguridad para los acreedores y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

ÍNDICE DE SOLIDEZ	=	$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	$\frac{14.724}{42.322} = 0,35\%$
--------------------------	---	---	----------------------------------

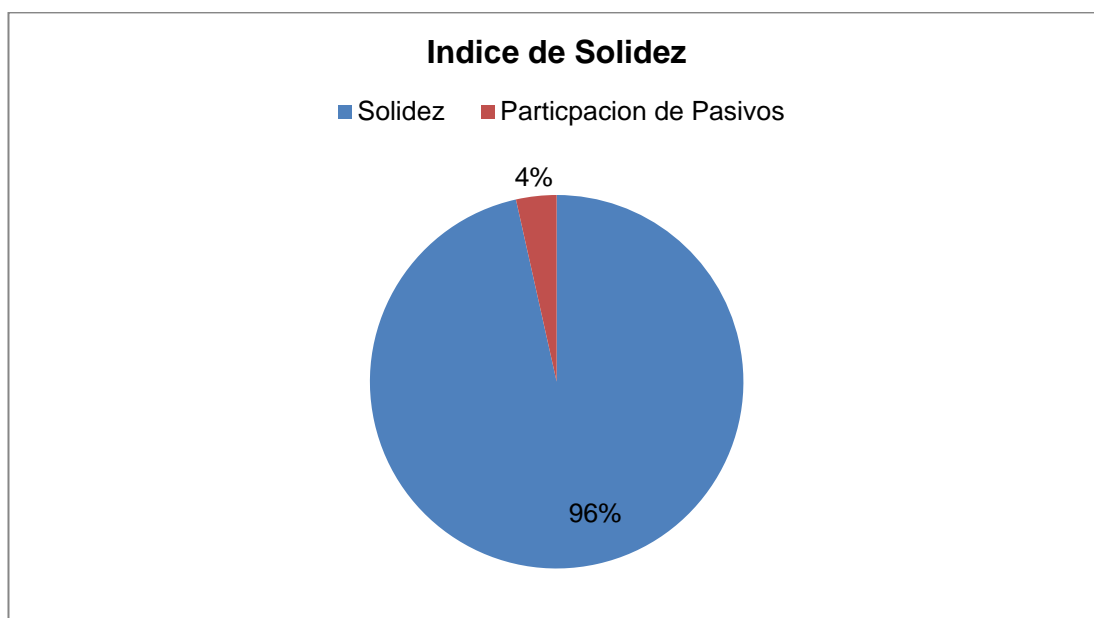


Gráfico N° 15: Índice de Solidez

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

Lo anterior se interpreta en el sentido que por cada dólar que la empresa tiene en el activo, debe \$ 0.35% es decir que esta es la participación de los acreedores sobre los activos de la compañía.

4. Índice de Patrimonio a Activo Total.- Indica en grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera de la empresa, en consecuencia las principales fuentes de financiamiento para la empresa han sido las reservas de capital por las utilidades no distribuidas de ejercicios pasados

ÍNDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO TOTAL	=	$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	$\frac{27.598}{42.321} = 0,65\%$
--	---	---	----------------------------------

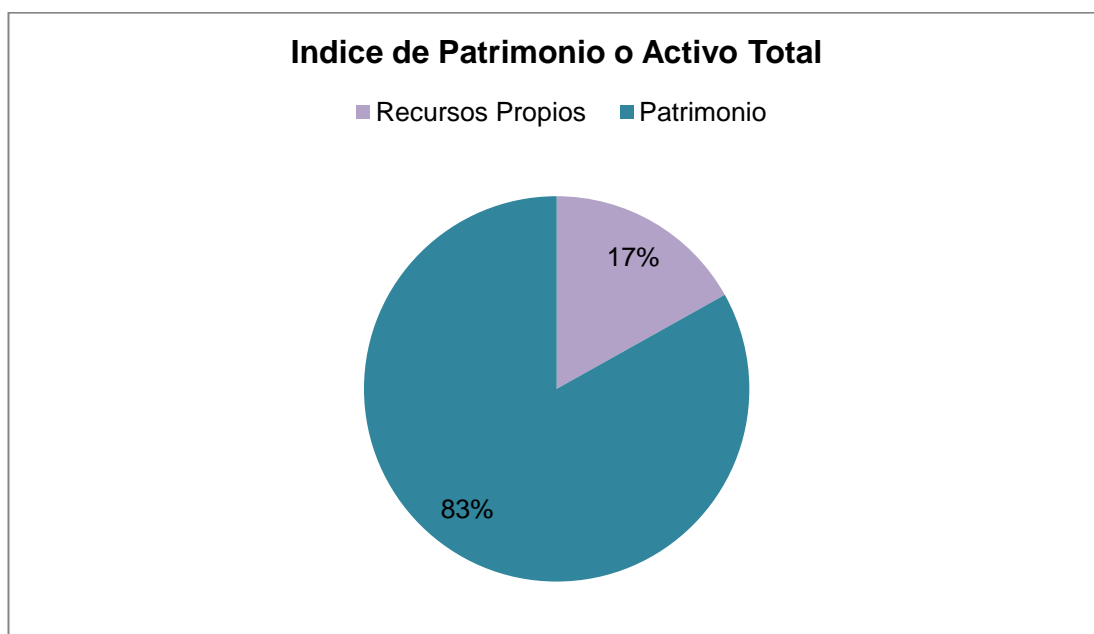


Gráfico Nº 16: Índice de Patrimonio o Activo Total

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

De los resultados anteriores se concluye que la empresa tienen comprometido su patrimonio \$0.65 veces respectivamente

5. Índice de Capital neto a Pasivo total o Apalancamiento Financiero.- Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total. Mientras mayor sea esta proporción, más segura la posición de la empresa, si la proporción es menor la posición de la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.

ÍNDICE DE CAPITAL NETO A PASIVO TOTAL	=	PATRIMONIO TOTAL PASIVO	$\frac{27.598}{14.724} = 1,87\%$
--	---	------------------------------------	----------------------------------

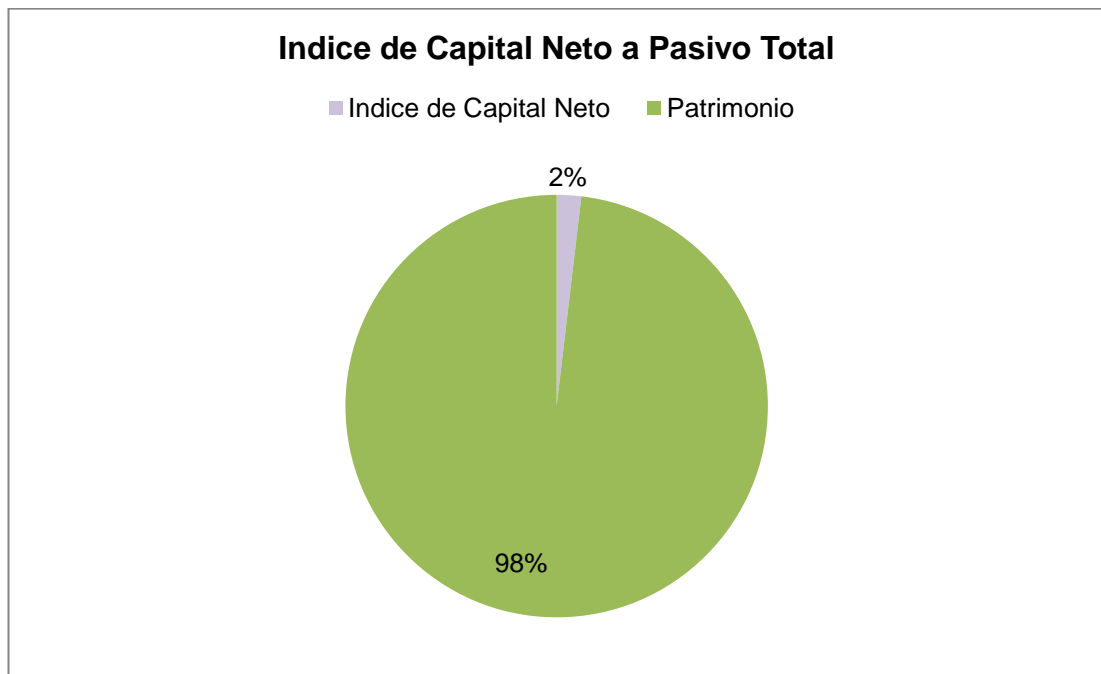


Gráfico N° 17: Índice de Capital Neto a Pasivo Total

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

Lo anterior nos permite concluir que el financiamiento es de 1.87% sobre el total del pasivo de la empresa, por lo tanto no es un riesgoso.

6. Índice de Endeudamiento.- Es aquel que tiene por objeto medir en qué grado y forma participan los acreedores en el financiamiento de la empresa nos permite conocer el riesgo en que incurren los acreedores, los dueños y la conveniencia e inconveniencia de un posible endeudamiento de la empresa.

En el caso de la investigación se aplica únicamente lo relacionado al apalancamiento corto plazo ya que la empresa no cuenta con crédito a entidades financiera.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO	=	$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$	$\frac{14.724}{27.598} = 0,53\%$
--------------------------------	---	---	----------------------------------

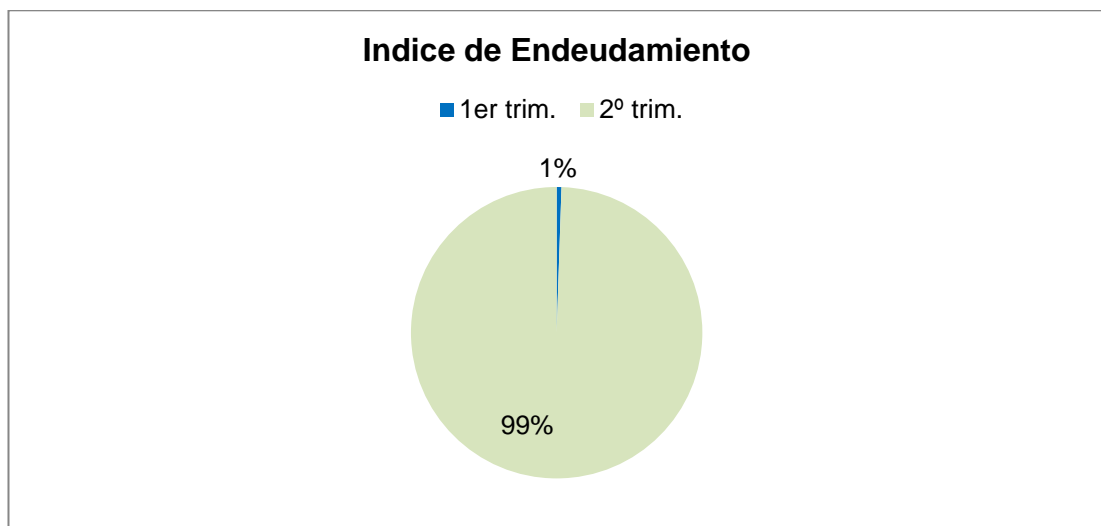


Gráfico N° 18: Índice de endeudamiento

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

Lo anterior nos permite concluir que el endeudamiento es de 53% sobre el total del patrimonio de la empresa, lo cual no es un nivel muy riesgoso.

7. Índice de Rentabilidad.- Se denomina rentabilidad entre la utilidad y alguna variable; ventas, capital, activos etc. La que permite conocer en forma aproximada si la gestión realizada es aceptable en términos de rendimiento financiero.

Índice de Rentabilidad sobre Ventas.- Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido, este índice cuanto más alto representa una mayor rentabilidad esto depende del tipo de negocio o actividad.

ÍNDICE DE RENTABILIDAD SOBRE VENTAS	=	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO VENTAS	$\frac{18.189}{76.377} = 23,81\%$
--	---	---	-----------------------------------

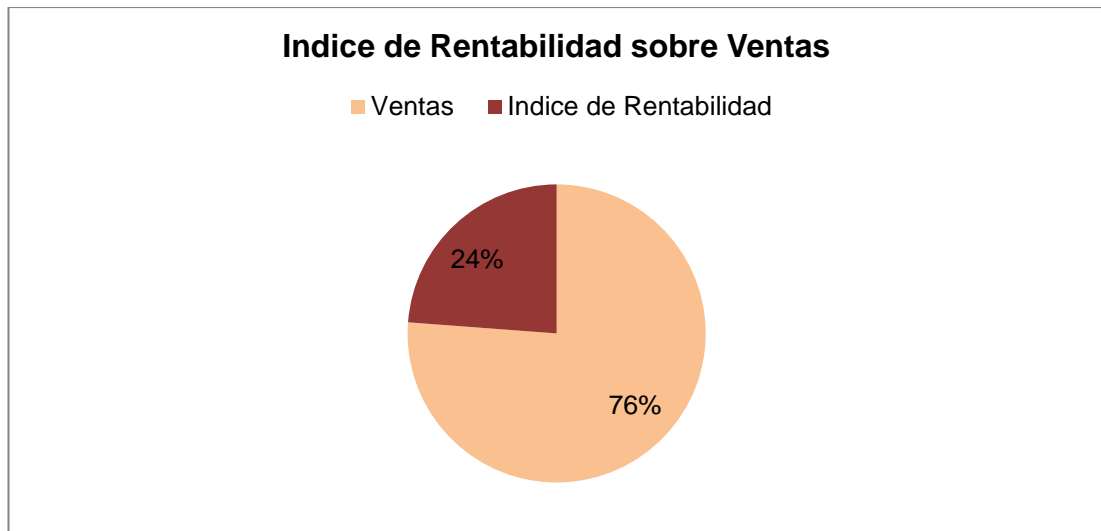


Gráfico N° 19: Índice de rentabilidad sobre ventas
Fuente: Encuesta
Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

Lo anterior nos permite concluir que la empresa Carystravel tour Cía Ltda., generó una utilidad neta, equivalente al 23.81% con respecto al total de ventas del período.

8. Índice de Solvencia o Razón Corriente.- Mide las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para pagar sus compromisos o deudas a corto plazo

$\text{SOLVENCIA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{6878,16}{5957,62} = 1,15\%$
--	------------------------------------

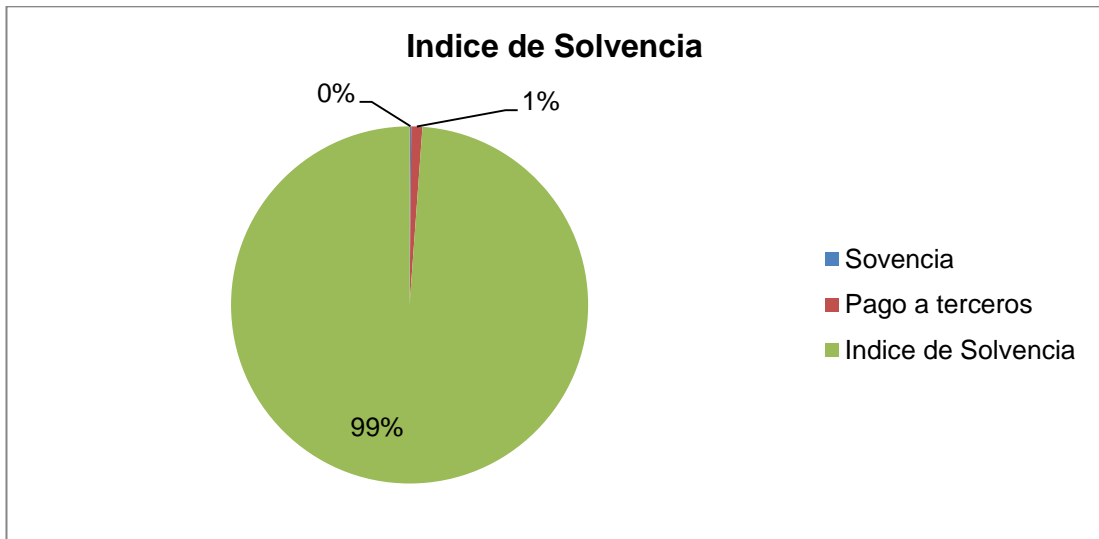


Gráfico Nº 20: Índice de solvencia

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

La empresa por cada 1 dólar que ingresa tiene 1 dólar para pagar a terceros quedándole disponibles 0,15 centavos de dólar,

9. Índice de Liquidez.- Mide la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones y atender con normalidad sus operaciones. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presente la empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir en efectivo sus activos corrientes.

LIQUIDEZ	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{6878,16}{5957,62} = 1,15\%$
-----------------	----------	--	------------------------------------

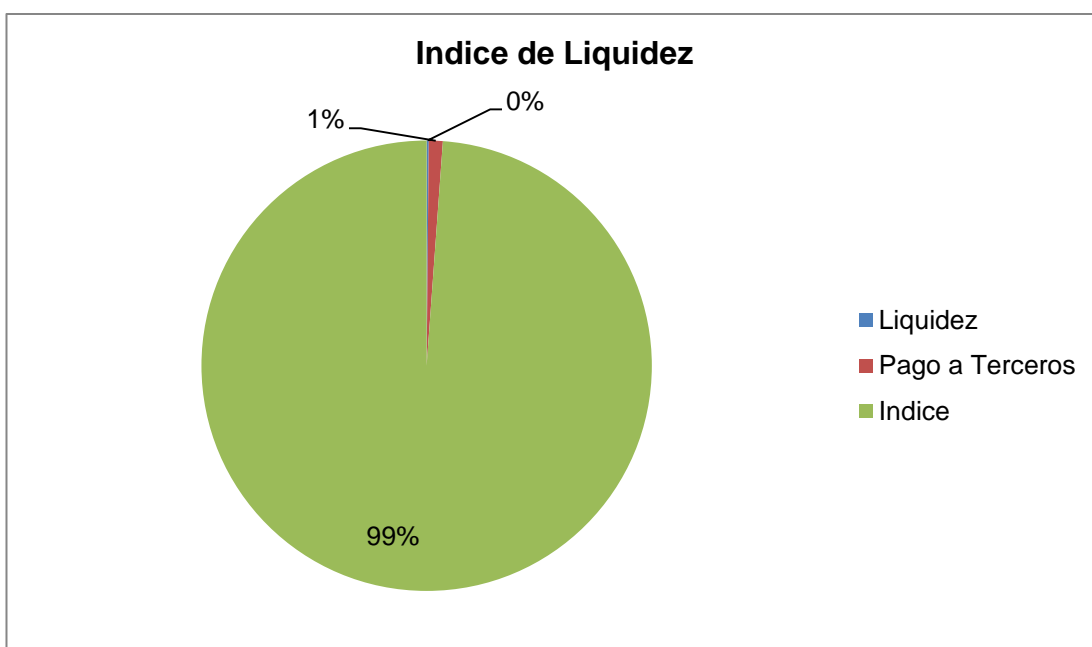


Gráfico N° 20: Índice de liquidez

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

La misma anterior porque la empresa no tiene inventarios.

5.14. INDICADORES DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO

10. Índice de Solidez.- Permite evaluar la estructura de financiamiento del activo total, mientras menor sea la participación del pasivo total en el financiamiento del activo total, menor es el riesgo financiero de la empresa, mayor es el margen de garantía y seguridad para los acreedores y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

ÍNDICE DE SOLIDEZ	=	$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	=	$\frac{5967,62}{9132,06} = 0,65\%$
--------------------------	---	---	---	------------------------------------

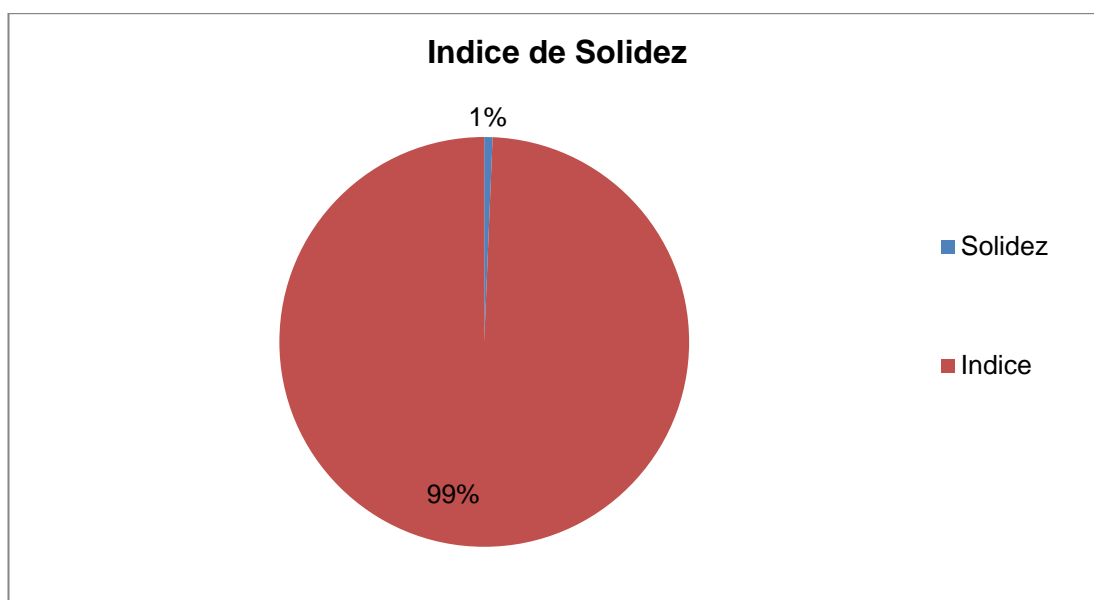


Gráfico Nº 20: Índice de Solidez

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

La empresa Carystravel tour Cía. Ltda. Es muy bajo porque la participación del pasivo (terceros) supera el 65% con relación a sus activos, los accionistas deben considerar este índice, la toma de decisiones.

11. Índice de Patrimonio a Activo Total.- Indica en grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera de la empresa, en consecuencia las principales fuentes de financiamiento para la empresa han sido las reservas de capital por las utilidades no distribuidas de ejercicios pasados.

ÍNDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO TOTAL	=	$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	$\frac{3164,44}{9132,06} = 0,35\%$
--	---	---	------------------------------------

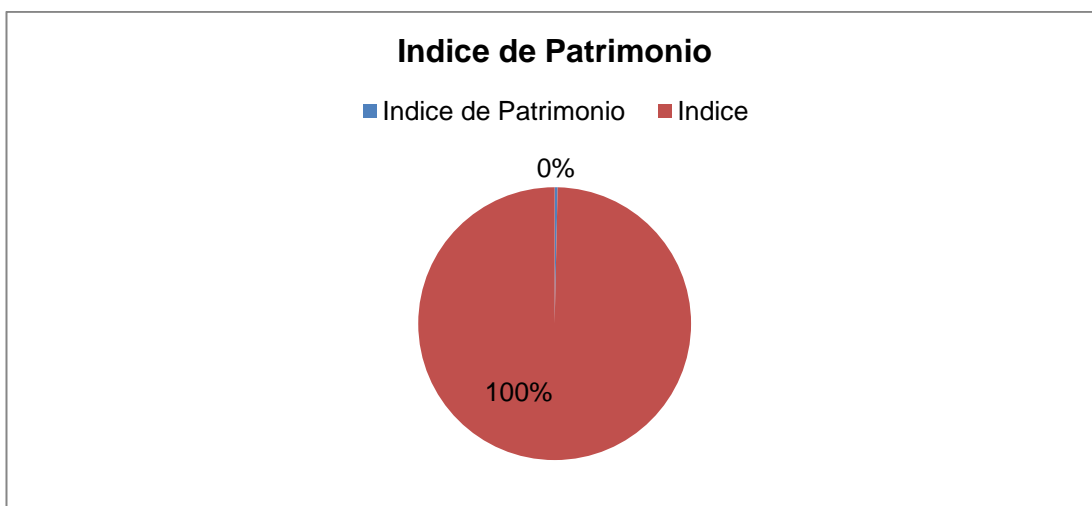


Gráfico Nº 20: Índice de Patrimonio

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

La empresa Carystravel tour Cía. Ltda., no tiene recursos propios esta por el 35% con relación a su activo por lo que no puede ser sujeto de crédito porque esta sobre los parámetros crediticios, es necesario un aporte de capital de parte de sus accionistas.

12. Índice de Capital neto a Pasivo total o Apalancamiento

Financiero.- Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total. Mientras mayor sea esta proporción, más segura la posición de la empresa, si la proporción es menor la posición de la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.

$\frac{\text{ÍNDICE DE CAPITAL NETO A PASIVO TOTAL}}{\text{PASIVO TOTAL}} = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{PASIVO TOTAL}}$	$\frac{3164,44}{5967,62} = 0,53\%$
--	------------------------------------

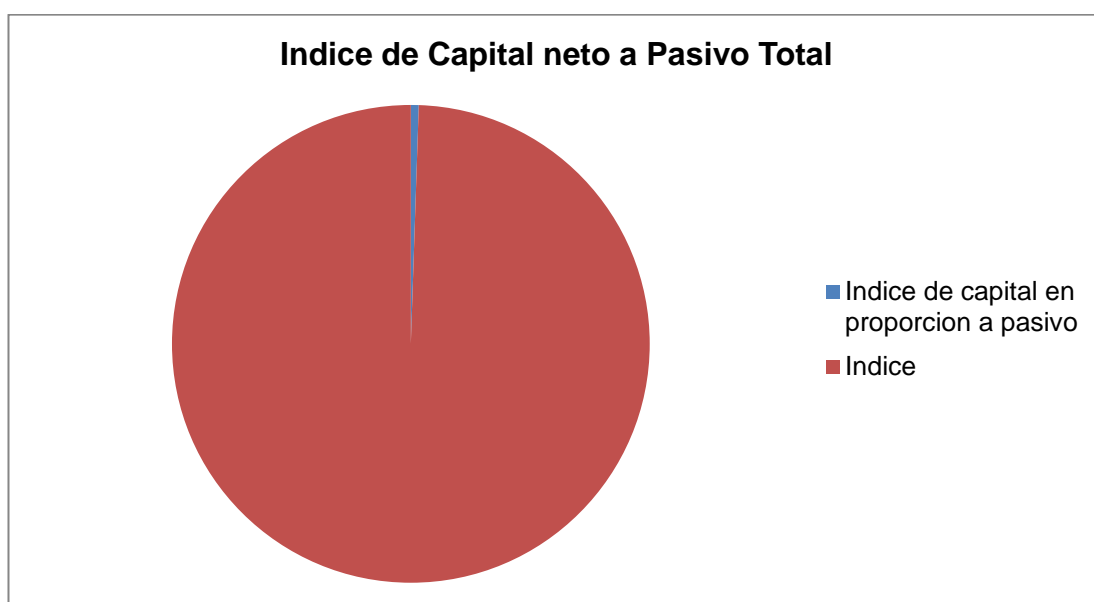


Gráfico Nº 21: Índice de Capital Neto a Pasivo Total

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

La empresa Carystravel tour Cía. Ltda., su índice de capital en proporción al pasivo total es del 53% por lo que los acreedores tendrán mayor riesgo en cobrar sus acreencias.

13. Índice de Endeudamiento.- Es aquel que tiene por objeto medir en qué grado y forma participan los acreedores en el financiamiento de la empresa nos permite conocer el riesgo en que incurren los acreedores, los dueños y la conveniencia e inconveniencia de un posible endeudamiento de la empresa.

En el caso de la investigación podemos aplicar únicamente lo relacionado al apalancamiento corto plazo ya que la empresa no cuenta con crédito a entidades financiera.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO	=	$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$	$\frac{5967,62}{3164,44} = 1,89\%$
--------------------------------	---	---	------------------------------------

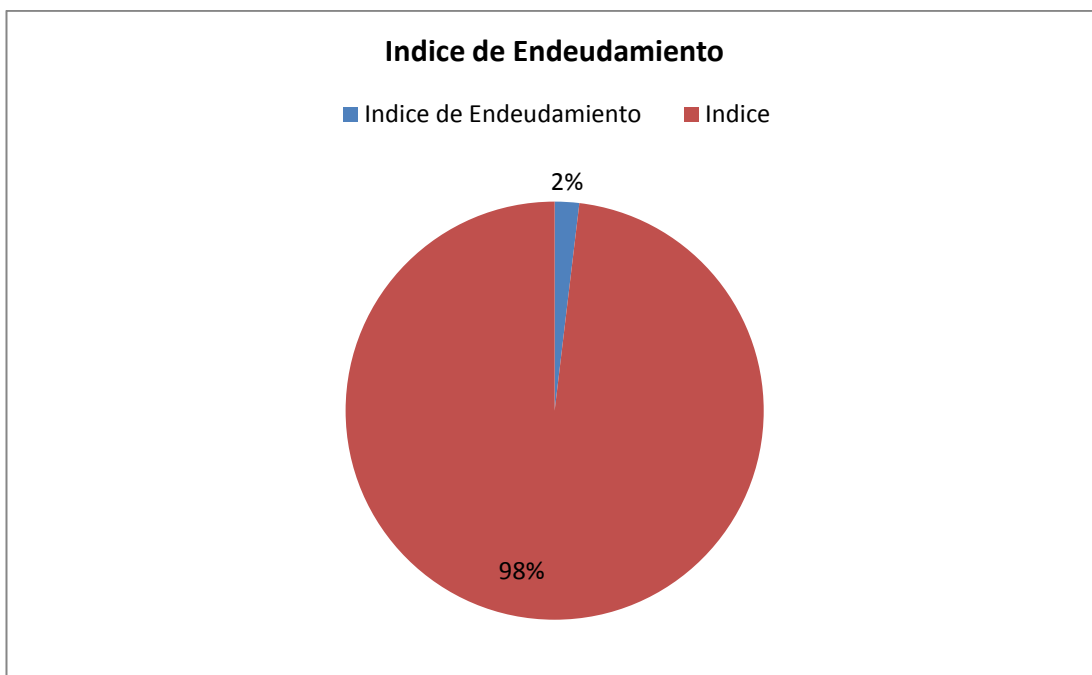


Gráfico Nº 22: Índice de Endeudamiento

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Carina Salas

14. Índice de Rentabilidad.- Se denomina rentabilidad entre la utilidad y alguna variable; ventas, capital, activos etc. La que permite conocer en forma aproximada si la gestión realizada es aceptable en términos de rendimiento financiero.

Índice de Rentabilidad sobre Ventas.- Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido, este índice cuanto más alto representa una mayor rentabilidad esto depende del tipo de negocio o actividad.

ÍNDICE DE RENTABILIDAD SOBRE VENTAS	=	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO VENTAS	=	$\frac{1293,31}{28642,29} = 4,52\%$
--	---	---	---	-------------------------------------

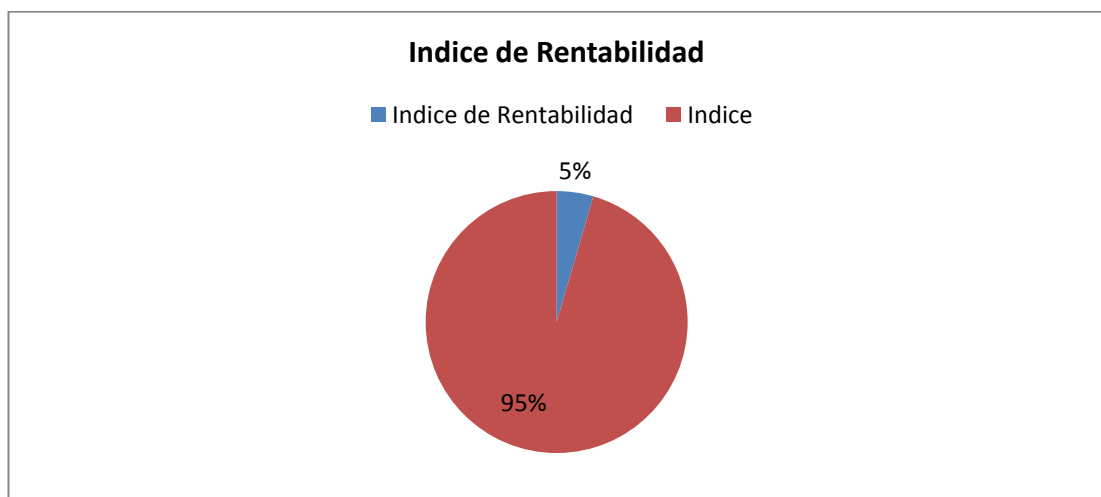


Gráfico Nº 23: Índice de Rentabilidad
Fuente: Encuesta
Elaborado por: Carina Salas

Análisis e Interpretación:

La empresa Carystravel tour Cía. Ltda., su índice de rentabilidad es bajo con relación a sus ventas, esto nos indica que la empresa debe realizar un estudio de rentabilidad en sus productos y servicios que presta, esto significa separar el margen de rentabilidad en cada ítem de servicio acorde a lo que se marginan las otras operadoras

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES:

- La empresa no cuenta con un sistema de normas de control financiero y por tanto sus resultados y situación financiera no es buena, además de no ser real para la toma de decisiones.
- La empresa tiene registros que no facilitan el control efectivo y por tanto no sirven como evidencia de las operaciones realizadas, provocando falencias en los valores que la empresa tiene.
- La empresa tiene deficiencias en su organización por falta de políticas y estrategias que ayuden a llevar adelante sus operaciones.
- No se encontró un presupuesto anual que permita proyectar los Ingresos y egresos de la empresa, por tanto no puede proyectarse a futuro.

6.2. RECOMENDACIONES:

- Aplicar el sistema de normas y control financiero propuesto a fin de conocer los resultados obtenidos y su situación financiera real.
- Tomar en cuenta los registros propuestos y los flujos de procesos a fin de contar con información detallada y una secuencia de los procesos.
- Implementar las políticas y el flujo de procesos propuestos, a fin de mejorar la organización interna de sus operaciones.
- Acoger el estado financiero proyectado de la presente como base para las futuras inversiones de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

- BOLAÑOS Y ALVAREZ 2002, Contabilidad comercial, 2da Edición
- BRAVO VALDIVIESO, Mercedes, 2005, contabilidad general 6ta edición, Editorial Nuevo Día, Quito – Ecuador.
- CORDERA Martin José (1994) Gestión de Contabilidad. Ediciones Pirámides, Madrid, Administración financiera. Robert w. Johnson. Capitulo. Administración de inventarios.
- GARCÍA CASTELLVÍ, Antonio. Et all (2008) CONTABILIDAD FINANCIERA, Análisis y aplicación. Editorial Ariel S.A Barcelona.
- GUAJARDO C. Gerardo. (1995) Contabilidad Financiera. México, 2da. Ed. Editorial McGraw-Hill,.
- GUZMÁN VÁSQUEZ, Alexander (2005) Contabilidad Financiera. Colección Lecciones de administración. Centro Editorial Universidad del Rosario. Bogotá
- GRAJALES GUERRA, Tevni. (2004) Cómo elaborar una Propuesta de Investigación. Universidad de Montemorelos – Nuevo León México.
- GRANADOS, Ismael Et All. CONTABILIDAD GERENCIAL Fundamentos, principios e introducción a la contabilidad. Enfoque práctico. Universidad de Colombia
- HERNÁNDEZ R, FERNÁNDEZ C, BAPTISTA P. (2006). Metodología de la Investigación - 4ª edición. México: McGraw-Hill Interamericana Editores. México.

- HOLMES, W. Arthur. (1990) Principios y Procedimientos Contables. España, Editorial Hispanoamericana.
- MONLLOR DOMÍNGUEZ, Jorge (1994) Economía, Legislación y administración de Empresas. Servicio de publicaciones Universidad de Murcia.
- ORMEÑO, Josefa VALVERDE M^a Ángeles Et All. (2009) Técnicas Administrativas Básicas. Editorial Editex S.A. Madrid.
- ZAPATA, Sánchez Pedro 2008, Contabilidad General 6ta edición, Editorial McGraw-Hill Interamericana.

ESTADOS FINANCIEROS Y FOLLETOS

1. Documentos utilizados en la agencia (solicitudes, facturas, ingresos y egresos)
2. Documentos electrónicos
3. Estados financieros 2012 y 2013 Compañía Carystravel Tour Cía. Ltda. Agencia de viajes y operadora de turismo.
4. Presupuestos planificación y control de las utilidades. Welsch. Planificación y control de la producción.
5. Servicios de rentas internas (folletos) Internet en línea www.sri.gob-ec/cownload/pdf.

LINKOGRAFIA

<http://dialnet.unirioja.es/servlet/ejemplar>

<http://www.monografias.sistemas>.

<http://definicion.mx/metodo-deductivo>

<http://deconceptos.com/ciencias-sociales/metodo-de-observacion>

ANEXOS

**ANEXO 1: ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL QUE LABORA EN LA
EMPRESA CARYS TRAVEL.**

**UNIVERSIDAD TECNOLOGICA EQUINOCCIAL
EXTENSIÓN SANTO DOMINGO**

**ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL QUE LABORAN EN LA EMPRESA
CARYSTRAVEL, AGENCIA DE VIAJES EN SANTO DOMINGO**

Pregunta N° 1. ¿Existe un sistema de control financiero en la empresa que le permita prevenir posibles pérdidas económicas en la empresa?

Si () No ()

Pregunta N° 2. ¿Le gustaría se le elabore un sistema de normas y procedimientos de control interno a la empresa Carystravel agencia de viajes?

Si () No () No Contesta ()

Pregunta N° 3. ¿La empresa cuenta con una estructura organizativa?

Si () No () No Contesta ()

Pregunta N° 4. ¿Cree usted que será necesario que la empresa cuente un organigrama?

Si () No ()

Pregunta N° 5 ¿Conoce usted como trabajador de la empresa si esta posee un sistema de normas de control financiero, que regulan sus actividades mercantiles?

Si () No () No Contesta ()

Pregunta N° 6. ¿Estima usted que el diseño e implementación de un sistema de control aportará a mejorar la situación financiera de la empresa?

Si () No () No Contesta ()

Pregunta N° 7. ¿Considera usted que al implementar un sistema de control financiero computarizado existirá un mejor proceso de formulación de los Estados de Financieros?

Si () No () No Contesta ()

Pregunta N° 8. ¿Conoce Ud., si la empresa Carystravel agencia de viajes, cuenta con un presupuesto anual?

Si () No () No Contesta ()

Pregunta N° 9. ¿Considera Ud., que la empresa Carystravel agencia de viajes debería contar con manuales de procedimientos de control contable, que contribuyan a mejorar el control financiero?

Si () No () No Contesta ()

ANEXO 2: ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA ACTUALES

COMPAÑÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

INGRESOS	2014	2013	VARIACION
Ventas Netas			
Ventas Netas Tarifa 12%	13.039,33	1.819,51	11.219,82
Ventas Netas Tarifa 0%	329,00	23.030,01	-22.701,01
(-) Nota de Crédito en Ventas	0,00	0,00	0,00
Otros Ingresos	15.273,96	0,00	15.273,96
TOTAL INGRESOS	28.642,29	24.849,52	3.792,77
Ingresos por reembolso como intermediario	30.732,14		
Menos: Costo de Ventas	0,00	0,00	0,00
Utilidad bruta en ventas	28.642,29	24.849,52	3.792,77
Gastos de Operativos			
(menos)Gastos Administración y Ventas	-26.691,59	-22.560,09	-4.131,50
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS			
Costo Sueldos y Salarios	13.992,00	5.554,09	8.437,91
Compensación salario digno	0,00	11,77	-11,77
Costo Beneficios Sociales	1.696,00	414,11	1.281,89
Aporte a la Seguridad Social	1.700,03	869,49	830,54
Honorarios Profesionales y dietas	1.000,00	500,00	500,00
Promoción y publicidad	0,00	261,00	-261,00
Suministros y Materiales	3.525,58	1.213,77	2.311,81
Transporte de carga y pasajeros	906,04	514,28	391,76
Pago por Otros Servicios	2.257,98	10.915,53	-8.657,55
Pago por Otros Bienes	256,70		256,70
Depreciaciones de activos fijos	1.027,05	1.123,38	-96,33
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Impuestos, Contribuciones y otros	330,21	1.101,58	-771,37
Iva que se carga al gasto	0,00	49,45	-49,45
GASTOS NO OPERACIONALES			
Intereses y Multas IESS	0,00	31,64	-31,64
Otras Rentas			
Ingresos por reembolso como intermediario	139.333,23		
Utilidad antes de participación e Imp. Renta	1.950,70	2.289,43	-338,73
(-) Participación Trabajadores	292,61	343,41	-50,81
Utilidad antes del Impuesto a la Renta	1.658,10	1.946,02	-287,92
Más gastos no deducibles	0,00	31,64	-31,64
Utilidad del período	1.658,10	1.977,66	-319,56
Impuesto a la Renta del ejercicio	364,78	454,86	-73,50
Impuesto calculado por anticipo	162,93	0,00	0,00
Utilidad / Pérdida neta del período	1.293,31	1.491,15	-214,42

ANEXO 3: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COMPAÑÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA LTDA

BALANCE GENERAL NIIF

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ACTIVOS	2014	2013	VARIACION
			N
ACTIVOS CORRIENTES	6.878,16	4.836,04	2.042,12
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	2.368,59	886,91	1.481,68
Caja General	0,00	0,00	0,00
Bancos	2.368,59	886,91	1.481,68
ACTIVOS FINANCIEROS	4.000,00	3.200,00	800,00
Cuentas por Cobrar Clientes	0,00	0,00	0,00
Cuentas por Cobrar Empleados	0,00	0,00	0,00
Otras Cuentas por Cobrar	4.000,00	3.200,00	800,00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	509,57	749,13	-239,56
IVA en compras y bienes y servicios	26,98	581,06	-554,08
Crédito tributario a favor de la empresa Renta	0,00	136,42	-136,42
Retenciones en la fuente IVA 12%	221,58	0,00	221,58
Retenciones en la fuente 1%	129,73	31,65	98,08
Anticipos Impuesto a la Renta	131,28	0,00	131,28
ACTIVO NO CORRIENTE	2.253,90	3.280,94	-1.027,04
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2.253,90	3.280,94	-1.027,04
Terreno	0,00	0,00	0,00
Muebles y Enseres	2.068,54	2.068,54	0,00
Equipo de computación	3.607,29	3.607,29	0,00
Equipos y Maquinaria	370,08	370,08	0,00
Edificios	0,00	0,00	0,00
(-)Depreciación acumulada prop.planta y equipo	-3.792,01	-2.764,97	-1.027,04
TOTAL ACTIVOS	9.132,06	8.116,98	1.015,08
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES	5.967,62	6.245,85	-278,23
CUENTAS POR PAGAR	4.811,69	5.250,04	-438,35
Cuentas por pagar diversas/relacionadas	4.811,69	5.250,04	-438,35
OTRAS OBLIGACIONES EMITIDAS	1.155,93	995,81	160,12
Retenciones en la Fuente IR por pagar	8,50	5,57	2,93
Retenciones en la Fuente de IVA por pagar	6,00	9,45	-3,45
IVA Cobrado en ventas	210,56	0,00	210,56
Con el IESS	273,48	182,51	90,97
Impuesto a la Renta por pagar	364,78	454,86	-90,08
Participación trabajadores	292,61	343,41	-50,81
PASIVOS NO CORRIENTES	0,00	0,00	0,00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	0,00	0,00	0,00
Préstamos de Accionistas	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVOS	5.967,62	6.245,85	-278,23

PATRIMONIO NETO			
CAPITAL	400,00	400,00	0,00
Capital suscrito o asignado	400,00	400,00	0,00
RESERVAS	1.491,15	0,00	1.491,15
Reserva Legal	74,56	0,00	74,56
Reserva facultativa	1.416,59	0,00	1.416,59
RESULTADOS	1.273,29	1.471,13	-197,84
Utilidades Acumulada Ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00
Pérdida Acumulada Ejercicios anteriores	-20,02	-20,02	0,00
Utilidad Neta del Ejercicio 2013	1.293,31	1.491,15	-197,84
TOTAL PATRIMONIO	3.164,44	1.871,13	1.293,31
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	9.132,06	8.116,98	1.015,08

Anexo 4: Estado de flujo de efectivo

COMPAÑÍA CARYSTRAVEL TOUR CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
METODO DIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013
(Expresados en U.S. dólares)

	2014	2013
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.481,68	-294,49
Clases de cobros por actividades de operación	29.546,28	24.847,36
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	29.409,86	24.817,87
Otros cobros por actividades de operación	136,42	29,49
Clases de pagos por actividades de operación	-28.064,60	-25.141,85
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-9.076,51	-15.274,90
	-	
	17.993,3	
Pagos a y por cuenta de los empleados	5	-9.866,95
Otros pagos por actividades de operación	-539,88	0,00
Impuestos a las ganancias pagados	-454,86	0,00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	0,00	-1.056,25
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	0,00	-1.056,25
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	0,00	0,00
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1.481,68	-1.350,74
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1.481,68	-1.350,74
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	886,91	2.237,65
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2.368,59	886,91

Anexo 5: Estado de Evolución del Patrimonio

COMPAÑÍA CARYSTRAVELTOUR CIA LTDA.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS		(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
		RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA		GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
Código	301	30401	30402	30602	30701	30702	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010	400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-10,03	389,97
SALDO AL 01 DE ENERO DEL 2011	400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-10,03	389,97
BAJO NIIF							
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-9,99	-9,99
							0,00
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011	400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-20,02	379,98
TRANSFERENCIA A PÉRDIDAS ACUMULADAS	0,00	0,00	0,00	-20,02	0,00	20,02	0,00
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00	0,00	1.491,15	0,00	1.491,15
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	400,00	0,00	0,00	-20,02	1.491,15	0,00	1.871,13
APROPIACION DE RESERVA LEGAL Y FACULTATIVA	0,00	74,56	1.416,59	0,00	-1.491,15	0,00	0,00
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00	0,00	1.293,31	0,00	1.293,31
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	400,00	74,56	1.416,59	-20,02	1.293,31	0,00	3.164,44

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, e interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales del negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para la toma de decisiones.

El análisis de los estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros se lleva a cabo mediante el empleo de métodos, mismos que pueden ser horizontales y verticales.

Los métodos horizontales permiten al análisis comparativo de los estados financieros. Los métodos verticales son efectivos para conocer las proporciones de los diferentes conceptos que conforman los estados financieros.

LOS INDICADORES FINANCIEROS

“Un indicador es la expresión matemática que contiene un numerador y un denominador, es decir que existe una relación entre cifras extractas de los estados financieros y demás informes de la empresa para determinar el comportamiento o el desempeño de la misma al ser comparada con otra del mismo nivel y poder señalar la desviación sobre las cuales se tomaran medidas correctiva o preventivas en beneficio de la empresa”

Indicadores o Índices de liquidez.- Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones y atender con normalidad sus operaciones.

Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presente la empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir en efectivo sus activos corrientes

Para analizar los estados financieros obtenidos de la compañía Carystravel tour Cía. Ltda. Será mediante la utilización de índices los mismos que se explicaran cada uno la incidencia positiva o negativa. Además se indicaran los caminos que debe acogerse la empresa de aplicación inmediata. Datos lamina 2

TOUR PRESUPUESTADO



**AGENCIA DE VIAJES
Y
OPERADORA
DE TURISMO**

Galápagos 2014

Programas 5 Días 4 Noches

INCLUYE

- * Boleto aéreo
- * Transporte terrestre y marítimo
- * Alojamiento
- * Desayunos, almuerzos y cenas
- * Excursiones
- * Guías Profesionales
- * Asistencia en aeropuerto
- * Snorkeling
- * Excursiones Marítimas.
- * Entretenimiento en Hotel Galápagos Paradise
- * Kit de viaje SUMMER VACATIONS

NO INCLUYE

- * Tarjeta de Turismo INGALA \$10
- * Tasa de Uso de Muelle en Isabela \$2
- * Entrada al Parque Nacional Galápagos
- * Aquello no detallado en programa

SALIDAS SUMMER VACATIONS 2014

ENERO	FEBRERO	MARZO
02 - 05	02 - 05	01 - 04
02 - 06	05 - 09	05 - 09
04 - 08	08 - 12	09 - 12
10 - 13	09 - 12	12 - 16
15 - 19	12 - 16	16 - 19
19 - 22	16 - 19	19 - 23
20 - 24	19 - 23	23 - 26
22 - 26	23 - 26	26 - 30
26 - 29	28 - 04 MAR	
29 - 02 FEB		
ABRIL	MAYO	JUNIO
02 - 06	01 - 04	01 - 04
06 - 09	04 - 07	04 - 08
09 - 13	07 - 11	08 - 11
16 - 20	11 - 14	11 - 15
17 - 20	14 - 18	15 - 18
20 - 23	18 - 21	18 - 22
23 - 27	21 - 25	22 - 25
27 - 30	25 - 28	25 - 29
30 - 04 MAY	28 - 01 JUN	29 - 02 JUL

* FECHAS CON SUPLEMENTO DE \$ 50 USD



SANTA CRUZ + TOUR NAVEGABLE					ITINERARIO: Día 1: Recepción en aeropuerto Baltra Parte Alta (Rancho Primicias + Túnel de Lava + Gemelos) Día 2: Tour Navegable de Bahía Uso Instalaciones del hotel Día 3: Estación Científica Charles Darwin Visita Las Grietas + Playa de los Alemanes Día 4: Tortuga Bay Beach City Tour Día 5: Salida al aeropuerto.
4 noches					
HOTEL GALAPAGOS PARADISE		ADLT	CHD	YCD	
NACIONALES	GYE	\$ 699,00	\$ 619,00	\$ 619,00	
	UIO	\$ 769,00	\$ 669,00	\$ 689,00	
EXTRANJEROS	GYE	\$ 899,00	\$ 819,00		
	UIO	\$ 969,00	\$ 889,00		

SANTA CRUZ + FULL DAY					ITINERARIO: Día 1: Recepción en aeropuerto Baltra Parte Alta (Rancho Primicias + Túnel de Lava + Gemelos) Día 2: Full Day ISABELA & CONCHA PERLA o Full Day FLOREANA Día 3: Estación Científica Charles Darwin Visita Las Grietas + Playa de los Alemanes Día 4: Tortuga Bay Beach City Tour Día 5: Salida al aeropuerto.
4 noches, 2 Islas					
HOTEL GALAPAGOS PARADISE		ADLT	CHD		
NACIONALES	GYE	\$ 859,00	\$ 779,00		
	UIO	\$ 899,00	\$ 829,00		

POLITICAS DE PAGOS:

- a) Pasajeros individuales deben estar pagados al 100% 20 días antes del viaje.
- b) Grupos de Pasajeros deben estar pagados al 100% 30 días antes del viaje.
- c) No cumplir con las fechas de pagos, incurre en penalidades de inclusive hasta el 100%del programa.

IMPORTANTE:

- Tarifas por persona en base a habitación doble / triple.
- Precio por persona en dólares americanos.
- Suplemento pasajero en habitación sencilla \$100.
- Infantes, menores de 24 meses (2 años) tienen el valor de \$100 incluye solo boleto aéreo.
- Suplemento Visita Tintoreras en Isabela + \$50 por persona. Aplica en programa con Full Day.
- Programa Santa Cruz + Isabela. Dos noches de alojamiento en cada isla. Incluye Islote Tintoreras.
- Hoteles en Isla Isabela: Coral Blanco, Sierra Negra o similares.
- Itinerario sujeto a cambios por problemas climatológicos, inconvenientes de tipo operativo, o situaciones que pongan en peligro la integridad del pasajero o la conservación de las Islas. Como también por indicaciones de autoridades que administran el Parque Nacional Galápagos.
- Itinerario de actividades puede variar de acuerdo a orden de hospedaje de pasajeros en islas. Se confirmará el orden de visita de cada isla 48 horas antes del viaje.



**AGENCIA DE VIAJES
Y
OPERADORA
DE TURISMO**

SOSA TINIZARAY MARIA ALEJANDRA
FECHA DE TOUR: DEL 28 DE SEPTIEMBRE AL 27 DE OCTUBRE
EUROPA
AL MAXIMO DE DISFRUTAR



LUGARES A VISITAR:

Madrid- Burdeos- Valle del Loira- Paris- Brujas- Bruselas- Rotterdam- La Haya- Ámsterdam- Berlín- Dresden- Praga- Bratislava- Budapest- Viena- Venecia- Florencia- Roma- Niza- Barcelona- Zaragoza

ITINERARIO

DÍA 28 SEP: MADRID

Llegada al aeropuerto internacional de Madrid- Barajas. Recepción y traslado al hotel. Alojamiento.



DÍA 29 SEP: MADRID

Traslados y Alojamiento. Por la tarde tendremos una vista panorámica durante la cual conoceremos los puntos monumentales más atractivos. Por la noche incluimos un traslado paseo a la Plaza

Mayor, donde podemos aprovechar para tomar unos vinos en algún mesón.



DIA 30 SEP: MADRID



Desayuno. Visita panorámica de la ciudad con amplio recorrido a través de las más importantes avenidas, plazas y edificios: Gran Vía, Cibeles, Puerta de Alcalá, Plaza de España, Plaza de Oriente. Resto del día libre para actividades personales.

DIA 01 OCT: MADRID-TOLEDO-MADRID

Desayuno. Incluimos una excursión a la histórica ciudad de Toledo, protegida por el río Tajo. Sus calles medievales nos hablan de historias de cristianos, judíos y musulmanes. Tarde libre en Madrid. En la noche un espectáculo flamenco.

DÍA 02 OCT: MADRID-BURDEOS

Desayuno. Salida por la región Norte de España vía Burgos y San Sebastián hacia la frontera francesa y continuación del viaje por la región vinícola de Francia, hasta llegar a Burdeos capital de los Duques de Aquitania. Alojamiento.



DÍA 03 OCT: BURDEOS-VALLE DEL LOIRA-PARIS

Desayuno. Salida hacia Poitiers y Tours, donde iniciaremos un breve recorrido por el Valle del Loira. Parada en Blois, considerada una de las más atractivas poblaciones del Valle, gracias a su bellissimo Castillo. Continuación hasta París. Llegada y alojamiento. Posibilidad de realizar una visita opcional nocturna al París Iluminado.



DÍA 04 OCT: PARIS

Alojamiento y desayuno. Por la mañana visita panorámica de



la ciudad Luz, recorriendo entre otros la Avenida de los Campos Elíseos, Arco del Triunfo, Torre Eiffel, Isla de la Ciudad etc. R esto del día libre para realizar alguna excursión opcional al Museo del Louvre, paseo en barco por el Sena y asistir a los afamados espectáculos del Lido y/o Paradis Latín.

DÍA 05 OCT: PARIS

Alojamiento y desayuno. Día libre a disposición para continuar descubriendo esta fascinante ciudad, o para efectuar la excursión opcional al Palacio de Versalles.



DÍA 06 OCT: PARIS-BRUJAS-BRUSELAS



Desayuno y salida hacia Bélgica para llegar a la bella ciudad de Brujas. Breve parada para pasear por el casco antiguo y conocer sus bellos canales, etc. Continuación hacia Bruselas.



Tiempo libre para pasear por la emblemática Grand Place, una de las más bellas del mundo. Alojamiento.

A 07 OCT: BRUSELAS-ROTTERDAM-LA HAYA-AMSTERDAM

Desayuno y salida hacia Rotterdam. Breve visita panorámica y continuación hacia La Haya, capital administrativa de Holanda, con breve visita y continuación hacia Ámsterdam. Alojamiento.

DÍA 08 OCT: AMSTERDAM

Alojamiento y desayuno. Visita panorámica de Ámsterdam también llamada



Venecia del Norte, recorriendo la Plaza del Dam, Barrio Judío, Torre de las lágrimas, y visita a un taller de pulido de diamantes. Tarde libre. Excursión opcional a los pueblos



pesqueros de Marken y Volendam, o recorrer la ciudad de Ámsterdam en barco por sus canales.

DÍA 09 OCT: AMSTERDAM-BERLIN

Desayuno y salida por la autopista para adentrarnos en Alemania, y llegar a la capital de la Alemania reunificada, la monumental ciudad de Berlín.

Llegada a última hora de la tarde y alojamiento.

DÍA 10 OCT: BERLIN

Alojamiento y desayuno. Por la mañana visita panorámica de la ciudad para conocer los principales monumentos, calles y avenidas de esta importante ciudad hasta hace poco dividida, y símbolo de la reunificación: Puerta de Brandenburgo, Postdamplatz, Alexander platz, Kurfurstendamn... y los restos del muro que dividía la ciudad hasta 1989. Tarde libre para realizar una excursión opcional al campo de concentración de Sachsenhausen.

DÍA 11 OCT: BERLIN-DRESDEN-PRAGA



Desayuno y salida hacia Dresden, la antigua capital de Sajonia, a orillas del Río Elba, fue prácticamente destruida durante los bombardeos en la II Guerra Mundial. Tiempo libre y continuación hacia la República

Checa para llegar a Praga. Alojamiento.

DÍA 12 OCT: PRAGA

Alojamiento y desayuno. Por la mañana visita de la ciudad recorriendo el Castillo, Catedral de San Vito, el pintoresco Barrio Pequeño "Mala Strana", iglesia de la Victoria del Niño Jesús de Praga, Puente de Carlos, Ciudad Vieja y reloj Astronómico. Tarde libre.

DÍA 13 OCT: PRAGA-BRATISLAVA-BUDAPEST



Desayuno. Salida hacia Bratislava, capital de Eslovaquia. Breve parada. Continuación del viaje hasta Budapest, capital de Hungría. Alojamiento. Posibilidad de realizar una excursión opcional de Budapest iluminado y crucero por el Danubio.

DÍA 14 OCT: BUDAPEST

Alojamiento y desayuno. Visita panorámica de la ciudad que se divide en



dos zonas, "Buda" donde se encuentra la ciudad vieja, y "Pest" zona moderna comercial. Comenzaremos por la colina del castillo en Buda

para contemplar el Danubio y toda la extensión del



Pest. Recorreremos el barrio antiguo para conocer los orígenes de la ciudad, pasando por la catedral de Matías, símbolo de la época más gloriosa de Hungría, El Bastión de los pescadores, etc. Por la noche se ofrecerá opcionalmente una cena folklórica húngara.

DÍA 15 OCT: BUDAPEST-VIENA

Desayuno. Salida hacia la frontera austriaca para llegar a Viena.

Alojamiento. (Posibilidad de realizar la visita de Viena a la llegada por la tarde).

DÍA 16 OCT: VIENA

Alojamiento y desayuno. Por la mañana visita panorámica de Viena, para



admirar el Palacio de Schonbrunn, el edificio de la Opera, Palacio Real, Ayuntamiento, Iglesia Votiva, Canal del Danubio, Prater con la emblemática Noria, etc. Tarde libre para realizar alguna excursión opcional

a los Palacios y Museos, al Bosque de Viena, o asistir por la noche a un concierto de vales en alguno de los palacios.

DÍA 17 OCT: VIENA-VEENCIA



Desayuno. Salida hacia Klagenfurt y Villach, para cruzar posteriormente la frontera italiana que nos llevará hasta el Golfo de Venecia. Llegada y alojamiento.

DÍA 18: VENECIA-FLORENCIA

Desayuno. Visita a pie de la ciudad de las 118 islas, recorriendo entre otros la Plaza de San Marcos, Palacio Ducal, Puente de los Suspiros, etc. Tiempo libre para recorrer por su cuenta las laberínticas



calles y canales, y admirar los contrastes entre los bellos Palacios situados en el Gran Canal y las pequeñas iglesias. Salida de Venecia atravesando los Apeninos, hasta llegar a Florencia. Alojamiento.

DÍA 19 OCT: FLORENCIA-ROMA

Desayuno. Por la mañana visita de la ciudad, cuna del renacimiento y de la lengua Italiana, ciudad rebosante de Arte, Historia y Cultura, admirando la



Catedral de Santa María dei Fiori con su bello Campanile y el Baptisterio decorado con las puertas del paraíso, por donde pasaron personajes tan conocidos como Miguel Ángel o Dante Alighieri. Continuación hacia Roma. Alojamiento. Posibilidad de realizar una visita opcional nocturna por la Roma Barroca.

DÍA 20 OCT: ROMA

Alojamiento y desayuno. Por la mañana visita panorámica de la Ciudad Imperial, recorriendo los Foros Romanos, Coliseo, Arco de Constantino, Plaza de Venecia y Plaza de San Pedro en la Ciudad-Estado de El Vaticano.



Resto del día libre para visitar los famosos Museos

Vaticanos y la famosa obra de Miguel Ángel, la Capilla Sixtina.

DÍA 21 OCT: NIZA-BARCELONA

Desayuno. Salida por la región francesa de La Provenza, hasta llegar a la Capital de Cataluña, Barcelona. Breve visita panorámica de la ciudad, recorriendo sus amplias avenidas, Ramblas, Barrio Gótico, etc. Alojamiento.



DÍA 22 OCT: BARCELONA-ZARAGOZA-MADRID

Desayuno. Salida hacia Zaragoza. Breve parada para admirar la Basílica del Pilar, Patrona de la Hispanidad donde podrán admirar varios frescos de Goya. Continuación a Madrid. Alojamiento.



DÍA 23 OCT: MADRID

Desayuno y fin de nuestros servicios.

HOTELES PREVISTOS

Ciudad	
Madrid	Celuisma Florida Norte ("P")
Burdeos	Campanile Bordeaux Nord Le Lac ("T") Ibis Bordeaux Lac ("T")
Paris	Campanile Paris Est - Porte de Bagnolet ("T") Ibis Paris la Villette Cite des Sciences ("T")
Bruselas	NH Brussels City Centre ("P") Silken Berlaymont ("P")
Amsterdam	Holiday Inn Express Amsterdam - Sloterdijk Station ("P") Schiphol Victoria CV trading as Park Plaza Amsterdam Airport ("P")
Berlin	Dorint Berlin Airport Tegel ("T")
Praga	Pyramida ("T")
Budapest	Leonardo Budapest ("P") Mercure Buda ("P")
Viena	Austria Trend Lassalle ("P") Austria Trend Messe Wien ("P")
Venecia	Delfino (Mestre) ("P") Sirio ("P")
Florescia	Grifone (FLO) ("P")
Roma	Grand Fleming ("P") Marc Aurelio ("P")

PRECIOS POR PERSONA

CONCEPTO	
HABITACIÓN DOBLE	U\$A 2.989
SUPL. HABITACIÓN INDIVIDUAL	U\$A 860

INCLUYE:

- *Ticket aéreo QUITO-MADRID-QUITO.
- *Traslados al llegar a Madrid al hotel, salida.
- *Autocar de lujo con guía turístico de habla español.
- *Visitas con guía local en todos los lugares descritos en programa.
- *Propinas, Maleteros y Seguro turístico.
- *Comidas según Itinerario.
- *Hotel con desayuno según itinerario.

NO INCLUYE:

- *Gastos no especificados en el tour.
- *Comidas y bebidas extras



**AGENCIA DE VIAJES
Y
OPERADORA
DE TURISMO**

ZAMORA/ORLANDO

CARISTRAVEL TOURS AGY VJES Y OPE TUR CODIGO DE RES.: 3KF2D6
AV. QUITO 1205 Y RIO TOACHI FECHA: 19 SEPTIEMBRE 2014
SANTO DOMINGO DE LOS TS?C
ECUADOR
TELEFONO: 2767977
FAX: 2755290

VUELO AV 8372 - AVIANCA **JUE 02**
OCTUBRE 2014

SALIDA: QUITO, EC (MARISCAL SUCRE INTL) **02**
OCT 11:18
LLEGADA: BOGOTA, CO (EL DORADO INTL), TERMINAL 1 **02**
OCT 12:58

LOCALIZADOR AEROLINEA: AV/3KF2D6
RESERVA CONFIRMADA, ECONOMICA (W)

DURACION: 01:40

EQUIPAJE PERMITIDO: 1PC
COMIDA: COMIDA
SIN PARADAS QUITO A BOGOTA
OPERADO POR: AEROGAL
DUENO DEL AVION: AEROLINEAS GALAPAGOS, 2K
TRIPULACION DEL AVION: AEROLINEAS GALAPAGOS, 2K
TRIPULACION DE CABINA: AEROLINEAS GALAPAGOS, 2K
EQUIPO: AIRBUS INDUSTRIE A319

VUELO IB 6586 - IBERIA **JUE 02**
OCTUBRE 2014

SALIDA: BOGOTA, CO (EL DORADO INTL), TERMINAL 1 **02**
OCT 17:15

LLEGADA: **MADRID, ES (ADOLFO S. BARAJAS), TERMINAL 4S** **03**
OCT 10:20

LOCALIZADOR AEROLINEA: IB/M4E6V
RESERVA CONFIRMADA, ECONOMICA (N)

DURACION: 10:05

EQUIPAJE PERMITIDO: 1PC
COMIDA: ALMUERZO/DESAYUNO
SIN PARADAS BOGOTA A MADRID
OPERADO POR: IBERIA, IB
EQUIPO: AIRBUS INDUSTRIE A340-500

VUELO IB 6453 - IBERIA **LUN 27**
OCTUBRE 2014

SALIDA: **MADRID, ES (ADOLFO S. BARAJAS), TERMINAL 4S** **27**

OCT 12:35

LLEGADA: **QUITO, EC (MARISCAL SUCRE INTL)** **27**

OCT 18:05

LOCALIZADOR AEROLINEA: IB/M4E6V
RESERVA CONFIRMADA, ECONOMICA (Q)

DURACION: 11:30

EQUIPAJE PERMITIDO: 1PC
COMIDA: APERITIVO/ALMUERZO
SIN PARADAS MADRID A QUITO
OPERADO POR: IBERIA, IB
EQUIPO: AIRBUS INDUSTRIE A340-500

BILLETE: IB/ETKT 075 5443583544 POR ZAMORA/ORLANDO

Anexo 6. Formulario de Reservación

 CARSTRAVEL TOUR CIA. LTDA. DIRECCIÓN: Urb. Cadmo Zambrano - Av. Quito N° 1205 y Río Toachi Teléfonos: 02 2 755-298 / 02 2 767-977 / Celular: 0991 798 741 Santo Domingo - Ecuador Agencia de viajes y Operadora de turismo		FORMULARIO DE RESERVACIÓN N° 000001
DATOS DEL PASAJERO	CONTACTO DEL PASAJERO	
Nombres: _____	Nombres: _____	
Teléfono: _____	Teléfono: _____	
Celular: _____	Celular: _____	
DATOS DEL PASAJE		
Fecha de viaje: _____ Ida: _____ Vuelta: _____		
Fecha de Ida: _____		
Fecha de Retorno: _____		
Destino: _____		
Aerolínea: _____		
Record Localizador: _____		
Record de Aerolínea: _____		
Tarifa: _____		
Tiempo Límite de Compra: _____		
FORMA DE PAGO		
EFECTIVO USD.: _____		
TARJETA DE CRÉDITO: _____		
CHEQUE: _____ N° DE CHEQUE: _____ BANCO: _____		
ABONO USD.: _____		
SALDO USD.: _____		
OBSERVACIONES: _____		

_____	_____	
FIRMA DEL CLIENTE	FIRMA DEL CONTER	