



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**LA CONTABILIDAD COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN ECONÓMICO –
FINANCIERA EN LAS MICROEMPRESAS FERRETERAS DEL SECTOR
CÉNTRICO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

Autor/a:

SANDRA PATRICIA VILCAGUANO TAIPE

Tutor/a:

Msc. ELISA LEONOR ENCALADA SINCHE

GUAYAQUIL-ECUADOR

2017

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
Título y Subtítulo : La contabilidad como herramienta de gestión económico – financiera en las microempresas ferreteras del sector céntrico de la ciudad de Guayaquil		
AUTOR/ES: Ing. Vilcaguano Taipe Sandra Patricia	REVISORES : MSc. Elisa Leonor Encalada Sinche	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	FACULTAD: Administración	
PROGRAMA: Maestría en Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	Nº DE PÁGS: 127	
ÁREAS TEMÁTICAS :		
PALABRAS CLAVE: Toma de decisiones, análisis de la información contable, estrategias contables y financieras, gestión económico financiera		
RESUMEN: El manejo oportuno de la información contable y el disponer de buenas estrategias es básico para lograr que las empresas generen un crecimiento equilibrado y sostenible en el tiempo, el presente trabajo propone la aplicación de estrategias contables financieras desarrolladas una por una con formatos, explicaciones y ejemplos para un adecuado entendimiento y aplicación que permitirán al microempresario obtener cifras confiables y objetivas, que le sirvan como base de análisis para una correcta toma de decisiones, optimización de recursos y mejora de su gestión, permitiéndole innovar, aprender y estar habilitados para ser cada vez más competitivos.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTOS PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTOS CON AUTOR/ES: Vilcaguano Taipe Sandra Patricia	Teléfono: 0990135881	E-mail: svilcaguanot@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN: Lcda. Magdalena Ávila Telf. 2596500 Ext.170 Secretaría de Posgrado E mail: mavilaa@ulvr.edu.ec	Mgs. Karina García Hinojosa, Directora de Posgrado Telf. 2596500 Ext.170 Secretaría de Posgrado E mail: kgarciah@ulvr.edu.ec	

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 19 de septiembre de 2017

Yo, Vilcaguano Taipe Sandra Patricia, declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y normativa Institucional vigente.

Firma:  _____

Sandra Patricia Vilcaguano Taipe

C.I. 0503049009

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 06 de septiembre de 2017

Certifico que el trabajo titulado “LA CONTABILIDAD COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN ECONÓMICO – FINANCIERA EN LAS MICROEMPRESAS FERRETERAS DEL SECTOR CÉNTRICO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”, ha sido elaborado por Vilcaguano Taipe Sandra Patricia bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.

Firma: 

Msc. Encalada Sinche Elisa Leonor

C.I. 0906251988

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación fue realizado con mucho esfuerzo, perseverancia y paciencia para ser enfocado como un aporte de la autora a la sociedad, el cual dedico a Dios, a mis padres y a mi esposo quienes son los seres más importantes de mi vida y han estado junto a mi impulsándome a seguir adelante, dándome afecto, apoyo y comprensión.

Además dedico a los microempresarios de mi país, específicamente a los que se desarrollan en el sector ferretero, esperando que la propuesta planteada en el presente trabajo contribuya en la gestión económico financiera de sus negocios.

SANDRA PATRICIA VILCAGUANO TAIPE

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar un agradecimiento profundo a Dios, porque ha sido quien me ha dado sabiduría y ha guiado cada uno de mis pasos y conocimientos que se encuentran plasmados en el presente trabajo de investigación.

A mis padres por su amor incondicional, apoyo infinito, su gran ejemplo y sus sabios consejos, aunque la distancia nos separa, siempre los llevo en mi corazón y son el motivo que me impulsa a ser mejor cada día.

A mi esposo por la confianza, por el amor y la comprensión que me brinda todo el tiempo, porque siempre está a mi lado apoyándome, motivándome, compartiendo conmigo cada día y siendo el mejor compañero de camino, por el cual me siento muy bendecida.

A mi Tutora de tesis porque gracias a sus conocimientos ha guiado con paciencia y profesionalismo el desarrollo del presente trabajo, finalmente a todos quienes han hecho posible el poder llegar a una exitosa realización del mismo.

SANDRA PATRICIA VILCAGUANO TAIPE

ÍNDICE DE CONTENIDOS	Pág.
Introducción	1
1. Marco General de la Investigación	3
1.1 Planteamiento del Problema	3
1.1.1 Antecedentes investigativos.....	10
1.2 Formulación del Problema.....	14
1.3 Sistematización del Problema	14
1.4 Objetivos	14
1.4.1 Objetivo General.....	14
1.4.2 Objetivos Específicos.....	14
1.5 Justificación de la Investigación	15
1.6 Delimitación del Problema de Investigación	16
1.7 Limitaciones de la Investigación	16
1.8 Idea a defender	16
1.9 Variables	17
1.10 Operacionalización de Variables	17
Capítulo II	19
2.1 Marco Teórico.....	19
2.1.1 Gestión Económico – Financiera.....	19
2.1.1.1 Gestión financiera	19
2.1.1.2 Los procesos fundamentales de la gestión económico – financiera.	21
2.1.2 La Contabilidad	22
2.1.2.1 Objetivos de la contabilidad.	25
2.1.3. Estados Financieros.....	26
2.1.3.1 Clases de estados financieros.	26
2.1.3.2 Objetivos de los estados financieros.	32
2.1.3.3 Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades.....	33
2.1.4 Sistema Contable	34
2.1.4.1 Sistemas contables automatizados.....	36
2.1.4.2 Sistema contable online y sus beneficios.....	39
2.1.5 La información Contable.....	42
2.1.5.1 Los usuarios de la información contable y la toma de decisiones.	43
2.1.6 La información financiera	45

2.1.7 Análisis de Estados Financieros.....	46
2.1.7.1 Objetivos del análisis financiero.....	46
2.1.7.2 Evaluación de desempeño financiero con análisis de razones.....	48
2.1.8 La Toma de Decisiones con Información Oportuna	51
2.1.9 Las Decisiones Estratégicas.....	52
2.1.9.1 Etapas de las decisiones estratégicas.	53
2.1.10 La Microempresa.....	54
2.1.10.1 Origen de la microempresa.	55
2.1.10.2 La microempresa ferretera.	55
2.1.11 La Contabilidad en la Microempresa	56
2.1.11.1 Importancia de la contabilidad en la microempresa.....	57
2.2 Marco Conceptual.....	59
2.3 Marco Legal.....	60
2.3.1 Contribuyentes Obligados a Llevar Contabilidad	60
2.3.2 Requisitos Legales para el Funcionamiento de una Microempresa Ferretera	61
2.3.3 Cumplimiento de obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	63
2.3.4 Certificado de seguridad del Cuerpo de Bomberos	63
Capitulo III	64
3.1 Metodología/análisis de resultados y discusión.....	64
3.1.1 Enfoque.....	64
3.1.2 Tipo de Investigación	65
3.1.3 Población	66
3.1.4 Muestra	66
3.1.5 Operacionalización de variables.....	66
3.1.6 Técnicas e instrumentos de investigación	68
3.1.7 Análisis, interpretación y discusión de resultados.....	69
3.1.7.1 Cuestionario Dirigido a los Representantes de las Microempresas Ferreteras	69
3.1.7.2 Ficha de Observación.....	81
3.1.8 Presentación de resultados	81
3.1.8.1 Análisis de los Resultados de la Investigación de Campo respecto a la Variable Independiente y Dependiente.....	81

Capitulo IV	84
4.1 Propuesta: Estrategias Contables – Financieras para la Toma De Decisiones en las Microempresas del Sector Ferretero	84
4.1.1 Justificación.....	84
4.1.2 Marco conceptual	85
4.1.3 Descripción del Problema.....	87
4.1.4 Objetivos de la Propuesta	88
4.1.4.1 Objetivo general:.....	88
4.1.4.2 Objetivos específicos:	88
4.1.5 Desarrollo de la Propuesta	89
4.1.5.1 Conocimientos básicos necesarios de un microempresario	89
4.1.5.2 Estrategias contables – financieras.....	89
4.1.5.2.1 Implementación de un sistema contable online	94
4.1.5.2.1.1 Ventajas de los sistemas contables online	94
Beneficios.....	96
4.1.5.2.2 Elaboración periódica de flujos de caja	98
4.1.5.2.3 Elaboración de presupuesto.....	99
4.1.5.2.3.1 Presupuesto de ventas	100
4.1.5.2.3.2 Presupuesto de compras	100
4.1.5.2.4 Control de inventarios	101
4.1.5.2.4.2 Aplicar métodos adecuados de valoración de inventarios	103
4.1.5.2.4.3 Constatación física del inventario.....	104
4.1.5.2.4 Incrementar los niveles de venta.....	105
4.1.5.2.5 Realizar un análisis financiero incluyendo razones financieras	107
4.1.5.2.6 Evaluación periódica de opciones de financiamiento	110
4.1.5.2.7 Reducir el plazo promedio de cobro de la empresa	112
4.1.6 Plan de implementación de propuesta.....	117
4.2 Costo de implementación de la propuesta	117
4.3 Beneficiarios de la Propuesta	118
Conclusiones	120
Recomendaciones	121
Referencias bibliográficas.....	122

INDICE DE TABLAS

Tabla Nº 1. <i>PIB Total y tasa de variación en el sector constructor</i>	12
Tabla Nº 2. <i>Operacionalización de variables</i>	17
Tabla Nº 3. <i>Sistemas contables online</i>	40
Tabla Nº 4. <i>Años de la microempresa en el mercado</i>	69
Tabla Nº 5. <i>Conocimiento sobre nivel de ingresos y gastos</i>	70
Tabla Nº 6. <i>Conocimiento sobre rentabilidad del negocio</i>	71
Tabla Nº 7. <i>Control de recursos económicos y financieros</i>	72
Tabla Nº 8. <i>Emisión y recopilación de comprobantes de venta</i>	73
Tabla Nº 9. <i>Sistema contable permanente y actualizado</i>	74
Tabla Nº 10. <i>Tipo de sistema contable</i>	75
Tabla Nº 11. <i>Disponibilidad de estados financieros con análisis financiero</i>	76
Tabla Nº 12. <i>Formar de llevar la contabilidad</i>	77
Tabla Nº 13. <i>Grado de importancia de la contabilidad</i>	78
Tabla Nº 14. <i>Gestión económico financiera en el negocio</i>	79
Tabla Nº 15. <i>Ficha de observación</i>	81
Tabla Nº 16. <i>Estrategias contables – financieras</i>	89
Tabla Nº 17. <i>Algunas instituciones financieras que otorgan crédito microempresarial</i>	110

INDICE DE FIGURAS

<i>Figura Nº 1 . Evolución del sector ferretro</i>	10
<i>Figura Nº 2. Ventas locales en Guayaquil</i>	11
<i>Figura Nº 3. Ejemplo de Estado de Situación Financiera</i>	27
<i>Figura Nº 4. Ejemplo de Estado de Resultados</i>	29
<i>Figura Nº 5. Ejemplo de estado de cambios en el patrimonio</i>	30
<i>Figura Nº 6. Ejemplo de Estado de Flujo de Efectivo</i>	31
<i>Figura Nº 7. Años en el mercado</i>	69
<i>Figura Nº 8. Nivel de ingresos y gastos</i>	70
<i>Figura Nº 9. Conocimiento sobre rentabilidad del negocio</i>	71
<i>Figura Nº 10. Control de recursos económico financieros</i>	72
<i>Figura Nº 11. Emisión y recopilación de comprobantes de venta</i>	73
<i>Figura Nº 12. Disponibilidad de un sistema contable</i>	74
<i>Figura Nº 13. Tipo de sistema contable utilizado</i>	75
<i>Figura Nº 14. Disponibilidad de estados financieros</i>	76
<i>Figura Nº 15. Forma de llevar contabilidad</i>	77
<i>Figura Nº 16. La contabilidad en una empresa</i>	78
<i>Figura Nº 17. Gestión económico financiera basada en información contable</i>	79
<i>Figura Nº 18. Variable independiente: Información contable</i>	82
<i>Figura Nº 19. Variable dependiente: Gestión económico - financiera</i>	83
<i>Figura Nº 20. Ventajas de los sistemas contables online</i>	94
<i>Figura Nº 21. Características sistema contable Contifico</i>	95
<i>Figura Nº 22. Características sistema contable Factura de una.com</i>	96

<i>Figura N° 23.</i> Características sistema contable colin.....	97
<i>Figura N° 24.</i> Características sistema contable Dora.ec	97
<i>Figura N° 25.</i> Modelo de Flujo de caja	98
<i>Figura N° 26.</i> Variables a considerar para elaborar presupuestos	99
<i>Figura N° 27.</i> Modelo de presupuesto de ventas mensual	100
<i>Figura N° 28.</i> Modelo de presupuesto de compras mensual	100
<i>Figura N° 29.</i> Modelo de cálculo de valor neto realizable.....	102
<i>Figura N° 30.</i> Asiento de ajuste valor neto	102
<i>Figura N° 31.</i> Modelo de métodos para valoración de inventarios.....	103
<i>Figura N° 32.</i> Modelo de efectos en Estado de Resultados por método de valoración	104
<i>Figura N° 33.</i> Modelo toma física de inventario.....	104
<i>Figura N° 34.</i> Asientos modelo de ajuste por faltante o sobrante de inventarios ...	105
<i>Figura N° 35.</i> Modelo para control de producto con mayor rotación mensual	106
<i>Figura N° 36.</i> Gráfico de producto con mayor rotación mensual	106
<i>Figura N° 37.</i> Razones financieras.....	108
<i>Figura N° 38.</i> Plantilla modelo para cálculo de razones financieras	109
<i>Figura N° 39.</i> Procedimiento para utilización de plantilla de análisis financiero.....	110
<i>Figura N° 40.</i> Bondades y riesgos del financiamiento	112
<i>Figura N° 41.</i> Modelo de plantilla para seguimiento de cuentas por cobrar.....	113
<i>Figura N° 42.</i> Modelo plantilla para cuentas por cobrar por antigüedad	113
<i>Figura N° 43.</i> Asiento modelo de cuentas incobrables	114
<i>Figura N° 44.</i> Beneficios del uso de estrategias contables financieras.....	115
<i>Figura N° 45.</i> Ciclo de beneficios del uso de información contable	116
<i>Figura N° 46.</i> Posibles riesgos de la falta de contabilidad y estrategias contables financieras	116

Introducción

Actualmente tanto a nivel nacional como internacional los estudios realizados a las microempresas han cobrado un protagonismo importante por la representatividad que tienen este tipo de empresas dentro de la estructura económica de los países en los que operan, especialmente por la contribución a la generación de empleos, convirtiéndose en alternativa de solución para la sostenibilidad de diversas familias, lo que representa una importante fuente de progreso y desarrollo social; es por ello que los empresarios interesados en llevar un negocio a ser grande deben entender los retos que cada etapa de crecimiento conlleva para estar preparados y afrontarlos.

Son muchas las empresas que requieren conocer su situación económico financiera para tomar innumerables decisiones, sin embargo sólo conocen una aproximación de ella, dado que no poseen los medios, herramientas y estrategias necesarias que les permitan lograrlo; por lo que el presente trabajo pretende aportar una serie de estrategias económico financieras adecuadas a las características y necesidades de las microempresas ferreteras del sector céntrico de la ciudad de Guayaquil.

Al encontrarnos en la era de la información y desarrollo tecnológico, los gestores de las microempresas ferreteras debe tener la capacidad de transformar los datos en información y la información en conocimiento, ya que esto les permitirá innovar, aprender y estar especialmente dotados para ser cada vez más competitivos a través de la calidad en la toma de decisiones basadas en el análisis de la información económico financiera que poseen y la adopción de estrategias de gestión.

Por lo que el objetivo del presente trabajo investigativo es proponer que las microempresas basen la toma de decisiones económicas financieras en el análisis de su información contable, a través de la implementación de estrategias económico financiera, las mismas que se encuentran desarrolladas una por una con formatos, explicaciones y ejemplos para un adecuado entendimiento y aplicación.

El presente trabajo se encuentra organizado en 4 capítulos:

En el capítulo I se desarrolla el marco general de la investigación en el que se determina el planteamiento del problema, objetivos de la investigación, justificación, delimitación y limitaciones, hipótesis, variables y operacionalización de variables.

En el capítulo II se realiza una compilación de las bases teóricas fundamentales y legales sobre el tema objeto de estudio, para garantizar una base sólida que sustente la propuesta.

En el capítulo III se presentan la metodología utilizada en el presente trabajo y los resultados obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos de recolección de información de campo los mismos que se encuentran analizados e interpretados.

En el capítulo IV se refleja el diseño y desarrollo de la propuesta en la que se plantean 8 estrategias económico financieras, cada una con su respectivo objetivo, ejemplo y explicación.

Finalmente se presentan las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y los anexos.

Capítulo I

1. Marco General de la Investigación

Tema: La contabilidad como herramienta de gestión económica – financiera en las microempresas ferreteras del sector céntrico de la ciudad de Guayaquil

1.1 Planteamiento del Problema

El microempresario debe establecer parámetros que le permitan conocer con precisión cuál es la situación de su empresa en todo momento, mediante la utilización de la información proporcionada por la contabilidad, cuya aplicación es necesaria en cualquier tipo de negocio, y más aún en este sector que es el más propenso al desconocimiento de los aspectos contables claves para un adecuado manejo empresarial o simplemente para darle importancia relevante a la información con la que cuentan para una adecuada toma de decisiones, evitando que sus negocios fracasen en el corto plazo.

La presente investigación pretende conocer si en el día a día empresarial se están considerando aspectos contables importantes que podrían influir en los resultados esperados por el microempresario, así como establecer el tipo de información en el que se basan para la gestión económico – financiera de su negocio, si la contabilidad es parte de esta información y de qué manera la están utilizando para optimizar y controlar sus recursos, así como para tomar decisiones adecuadas, certeras y oportunas que les permita lograr que estos negocios puedan ser sostenibles en el tiempo.

Los actuales entornos competitivos en los que se desarrolla la actividad micro empresarial en Ecuador, plantea constantes exigencias que deben ser consideradas por el empresario con el fin de que su negocio no solo sobreviva en el mercado sino que crezca, se fortalezca y diversifique, aportando así con la transformación de la matriz productiva y en consecuencia con el Plan Nacional del Buen Vivir impulsados por el Estado, a través de la Secretaría de Planificación de Desarrollo (SENPLADES) la misma que en el ámbito del diseño e implementación de la estrategia de este cambio, participa conjuntamente con las instituciones corresponsables para garantizar un proceso articulado y sostenible.

Es por ello que el Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones (2010) en su art. 5 literal e señala que el Estado incentivará la inversión productiva, a través del fomento de:

La implementación de una política comercial al servicio del desarrollo de todos los actores productivos del país, en particular, de los actores de la economía popular y solidaria, de la micro, pequeñas y medianas empresas, para garantizar la soberanía alimentaria y energética, las economías de escala y el comercio justo, así como su inserción estratégica en el mundo.

Como lo menciona el artículo anterior el Estado a través de esta política procura el desarrollo de los actores productivos y su inserción estratégica en el mundo, por lo que hoy en día los microempresarios juegan un papel muy importante en la sociedad, pues son los actores estratégicos del desarrollo de sus propias empresas y en consecuencia del país, ya que son quienes ponen en marcha sus negocios con ideas modernas, novedosas, y con visión de progreso, iniciándose como microempresas, pasan a ser pequeñas,

medianas y algunas de ellas lograrán convertirse en grandes empresas, siempre y cuando tengan el ambiente propicio que sumado a una adecuada gestión económico – financiera les permita garantizar el éxito en su trayectoria.

Según datos oficiales el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2014) indica que del 100% de empresas a nivel nacional el 89.60% son microempresas, de ellas el 16% se encuentran en la provincia de las guayas y el 12% específicamente en la ciudad de Guayaquil, las mismas que se encuentran categorizadas en el rango de 1 hasta 9 trabajadores cuyos ingresos anuales no superan los \$100.000; por lo tanto se puede determinar que nos encontramos en un país donde se destaca este tipo de empresas.

En un informe del XIX Congreso Internacional de Contaduría Administración e Informática Da Silva, Aros y Triana (2014) mencionaron que:

Uno de los principales problemas que tienen las microempresas es el deficiente manejo administrativo y contable, representado en su falta de transparencia, escaso uso de herramientas tecnológicas y poco conocimiento de los sistemas básicos de control de gestión. Todo lo anterior, da lugar a una administración que presenta fraudes, desconocimiento del verdadero estado financiero, gastos innecesarios, mal manejo de los inventarios y documentos contables que no cumplen con los requisitos mínimos exigidos por la ley. (párr.16)

Por ello es necesario el tratar de comprender la importancia y los múltiples beneficios que podrían generar el aplicar una contabilidad oportuna y transparente, que permitan obtener estados financieros confiables y que genere una fuente importante de información para poder ayudar con la

gestión; estos aspectos quizá podrían estar siendo desapercibidos por el microempresario y solo ser considerados como un gasto, una pérdida de tiempo, tenerla que cumplir solo por obligación o nada más que con fines legales.

Si bien es cierto que la ley es una de las principales razones por las que es importante llevar correctamente la contabilidad ya que es de cumplimiento obligatorio, sin embargo en el campo contable, se considera que las cifras obtenidas en los Estados Financieros no solo deberían servir como evidencia de cumplimiento de esta ley sino ir mucho más allá, pudiendo servir como referencia de actuación frente a determinada situación que se pueda presentar en las microempresas, priorizando las actividades según las circunstancias y manteniéndose siempre actualizados, en procura de ver la manera en que se pueda minimizar el impacto o aprovechar los cambios que se generen en el entorno.

En una investigación realizada por Sánchez (2015) con el tema Aporte de la contabilidad para la creación de microempresas concluyó que:

La contabilidad es aquella disciplina de conocimiento, la cual manifiesta y toma forma en su intervención, capta, registra, acumula y permite asignar valor a los diferentes procesos en una organización para determinar el costo del producto o servicio, generando mecanismos de autocontrol y evaluación, obteniendo una base informativa para la planeación y control, promoviendo y facilitando el proceso para la toma de decisiones para la proyección y sostenibilidad tanto para el corto, mediano y largo plazo siendo coherente en su objetivo social, basado en sus necesidades, orientadas a administrar y gestionar las prácticas cotidianas a través de la comprensión de las

manifestaciones presentes en los diferentes momentos, para regular, dar seguridad y así derivar beneficios. (p.11)

Es así que cuando se habla de contabilidad en la microempresa, nos invita a pensar en un proceso sistemático, planificado y controlado, que mediante las actividades que realicen quienes se encuentran a cargo de la gestión, permitan lograr los objetivos trazados, y que las aspiraciones puedan convertirse en una realidad, por lo es necesario también preocuparse de entender cuáles serán los mecanismos que permiten lograr estabilidad, continuidad y crecimiento en estos negocios, para en base a ello poder establecer lineamientos a través de los cuales la información que se genere sobre la situación de la microempresa se derive en beneficios de actuación.

En una revista académica del Observatorio de la Economía Latinoamericana con el tema El proceso de gestión y la gestión económica en las empresas Savigne y Leyva (2011), mencionaron que:

Los ejecutivos y hombres de negocios, por necesidad deben enjuiciar las causas y los efectos de la gestión de las empresas, punto de partida para tomar numerosas decisiones en el proceso de administrar los eventos de la entidad, de manera que sean consecuentes con las tendencias del comportamiento en el futuro y que puedan preceder su situación económica y financiera (capacidad de obtener utilidades y capacidad de pagos) además indica que en términos teóricos la gestión económica es la encargada de llevar a vía de hecho toda la actividad de una organización con eficiencia y eficacia con vista a que las empresas obtengan resultados que pueden ser positivos o negativos de acuerdo al manejo dicha gestión realizada. (párr. 12,19)

De acuerdo con lo citado anteriormente se puede vislumbrar que la gestión económica conduce a que una organización sea eficiente y eficaz, así como a obtener resultados positivos para la microempresa, permitiendo la optimización de los recursos, así mismo se hace necesario detenerse un momento a analizar sobre si el negocio está en la capacidad de generar utilidades, que prácticamente es uno de los objetivos y quizá el más importante para todo empresario.

Por su parte Rosillón (2009) al referirse a la gestión financiera menciona:

Las organizaciones son vulnerables a sufrir algún desequilibrio financiero imprevisto, caracterizado por insolvencia y poca liquidez, como producto de políticas financieras poco efectivas o por deficiencias en el desempeño estratégico, administrativo, productivo o financiero; por lo tanto, toda empresa debe conocer su condición económica y financiera para identificar los problemas existentes, variaciones importantes y los factores que los ocasionan, para ello debe disponer de herramientas apropiadas que le permitan detectar los errores y aplicar los correctivos adecuados, predecir el futuro y lograr una planeación más idónea.(p.607)

Por lo que se puede intuir que en el mundo empresarial, suceden acontecimientos que en algún momento podrían generar desequilibrios financieros y poner a la empresa en problemas de liquidez, provocando que el microempresario deba tomar decisiones estratégicas, rápidas y certeras, que serían de gran importancia para el desempeño de la empresa, es por eso que se prevé que el no contar con información veraz, oportuna y confiable puede poner en riesgo la permanencia de la microempresa ya sea

en el corto o largo plazo, pues de tomar una decisión equivocada afectaría no solo al propietario, sino a todos quienes forman parte de ella, ya que en su mayoría este tipo de empresas suelen ser el sustento de toda una familia o familias que trabajan en ella.

Pulla (2015) mencionó “el manejo de recursos financieros es vital para la empresa” (p.24), por ello actualmente el buscar alternativas para la toma de decisiones acertadas puede ser considerada como un verdadero reto y desafío para el microempresario, porque está en juego el presente y futuro de su negocio, es ahí donde el uso adecuado de la información generada por la contabilidad podrían ser claves como herramienta de gestión, permitiéndoles así obtener la seguridad de haber elegido la mejor opción, antes de seleccionar una línea de acción.

En este sentido se hace necesario proponer estrategias para aprovechar los beneficios que genera la información contable en la gestión económico – financiera de las microempresas y en consecuencia en el cumplimiento de los objetivos organizacionales; ya que este tipo de negocios no solo son una alternativa de autoempleo, generación de empleo, independencia y estabilidad económica, sino también un importante motor de desarrollo en la economía del país.

Las investigaciones consultadas, no hacen referencia específica al tema objeto de este estudio, pero se han encontrado artículos relacionados, los mismos que contribuirán a sentar las bases de información académica, que junto con la información de contexto aplicable directamente a las microempresas objeto de estudio, permitirá encaminar la investigación y lograr los fines esperados, pudiendo este trabajo servir como base para futuras investigaciones.

El tema de investigación se encuentra enmarcado en la sublínea de la Maestría en Contabilidad y Auditoría : Gestión contable, financiera y económica que optimicen los objetivos organizacionales, y el abordarlo es relevante, ya que el sector de microempresarios ha generado un impacto positivo en el país y se procura que el presente trabajo muestre una propuesta que permita superar las posibles falencias o debilidades que puede tener este sector al momento de gestionar un negocio y en el día a día empresarial, desde un enfoque contable.

1.1.1 Antecedentes investigativos.

El sector ferretero en Ecuador.

El sector ferretero en Ecuador, a lo largo del tiempo ha tenido una importante evolución llegando a constituirse en uno de los más dinámicos en la economía del país, situación que se refleja a través de la siguiente figura en la que se puede evidenciar que para los años 2008 -2012 presenta considerables cifras de facturación hacia el alza, años que este sector gozaba de auge y estabilidad.

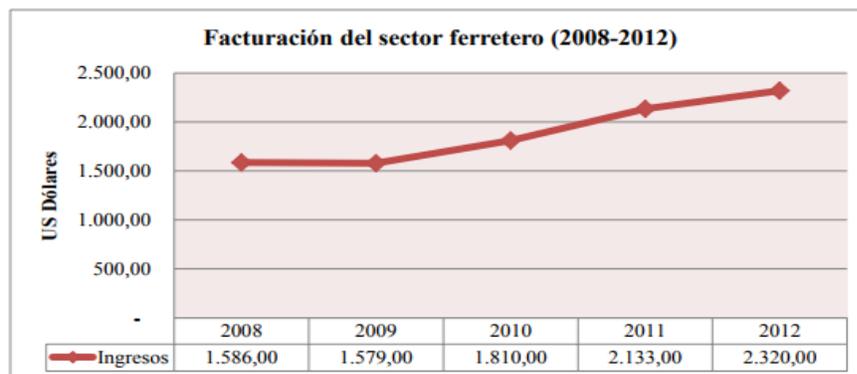


Figura N° 1 . Evolución del sector ferretro

Fuente: Diario el universo, 2013

Sin embargo a partir del último trimestre del año 2015 la situación sufrió un revés, según lo establece un análisis de Ventas Locales en Guayaquil realizado por la Cámara de Comercio de Guayaquil (2017) en el que se menciona que:

De acuerdo a cifras publicadas por el SRI, el total de ventas locales en Guayaquil de enero – diciembre 2016 registró una reducción de 10,7% comparado con el mismo período del 2015. Las ventas acumuladas de la ciudad cayeron desde USD 38.344 millones en diciembre de 2015 hasta USD 34.249 millones en diciembre del 2016. Esta disminución se debe al aumento del desempleo y subempleo, que afectó la capacidad de compra de los ciudadanos. A diciembre 2016, las ventas locales registrarían su segunda contracción de manera consecutiva, y en niveles comparables a los observados en el año 2012.

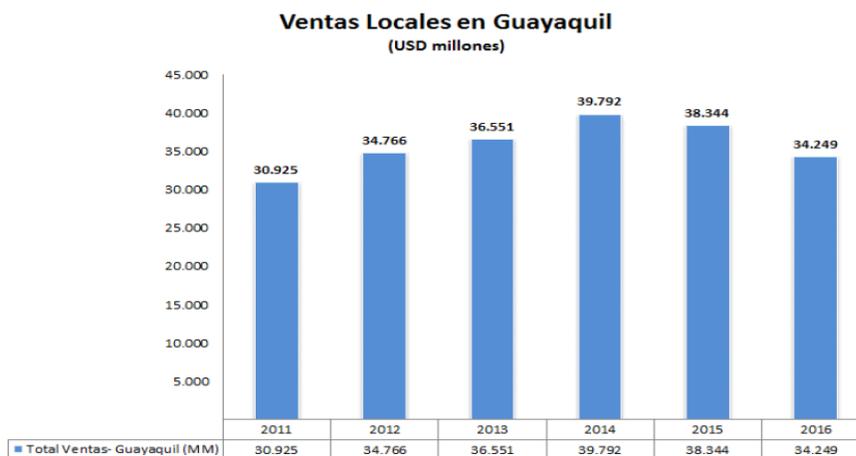


Figura N° 2. Ventas locales en Guayaquil

Fuente: SRI, Estadísticas Multidimensionales (Febrero, 2017)

Así mismo en lo que respecta al PIB y luego de realizar un análisis de la actividad ferretera en estrecha relación con el sector construcción, se pudo

determinar que el mismo alcanzo picos de crecimiento en los años 2011 y 2012 con 17.6% y 12.2% respectivamente, sufriendo una contracción en los últimos tres años, ubicándose así en el año 2015 con una tasa de variación en -0.6% como se muestra en la Tabla 1.

Tabla N° 1.

PIB Total y tasa de variación en el sector constructor

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
PIB del sector construcción	4.016.663	4.371.989	4.494.958	4.649.097	5.465.092	6.132.321	6.644.152	7.129.408	7.083.383
Variación del PIB del sector construcción		8,8%	2,8%	3,4%	17,6%	12,2%	8,3%	7,3%	-0,6%

Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE, 2016)

En la Revista Mundo Ferretero (2017) se menciona que:

La construcción se encuentra en una etapa de recesión, siguiendo el ciclo de la economía actual. Su desempeño presenta una contracción intensa, que se refleja en tasas de crecimiento de -5% durante el 2016.

La economía ecuatoriana presenta un periodo recesivo que implica menor producción y actividad económica, el de la construcción de acuerdo a cifras provisionales del Banco Central del Ecuador (BCE) fue el más afectado, retrocedido en su PIB al finalizar el 2016 en -10.3%. (p.25)

La Unidad de Investigación de Mercados de Ekos realizó entrevistas a varios actores ferreteros, para conocer desde adentro su situación, realidad y perspectivas:

Cervantes, C (2017) Gerente Administrativa de ferretería Cervantes manifestó que:

De acuerdo a los balances del año pasado, determinamos que hubo una baja entre el 25% y 30% en las ventas, en comparación con el 2015. Pienso que esto se debe a la disminución en la actividad de la construcción y la recesión en la economía ecuatoriana. (p.28)

Merizalde, A (2017) administrador de Ferreteria a Desnivel expresó que:

En el 2016 estuvieron muy bajas las ventas debido a la recesión económica, los aranceles y la falta de dinero circulante. Calculo que las ventas bajaron entre un 30% y 40% en comparación al 2015.

Al igual que muchos constructores y gente que he conversado del sector, en este 2017 estamos en un periodo de incertidumbre por las políticas y medidas que tome el próximo gobierno. Muchos están esperando ver que pasa y retomar los proyectos. (p.29)

Herrera, H (2017) Country Manager Sylvania Ecuador manifestó:

El 2017 se proyecta como un año difícil para el sector y de incertidumbre para los negocios en general, determinado por las tensiones políticas y una fuerte contracción en la construcción en el 2016.

En el 2017 habrá que redoblar esfuerzos para mantener y defender el nivel de ventas alcanzado el año anterior. Como en toda crisis siempre hay oportunidades de crecimiento; el reto es encontrarlas y aprovecharlas. (p.29)

Por los antecedentes expuestos es necesario que el microempresario conozca la situación real de su negocio en todo momento y adopte las medidas pertinentes que le permitan enfrentar amenazas, desafíos y

diversas situaciones que se presentan a nivel de país y que pueden poner en riesgo sus negocios, actuando de manera oportuna con claridad y objetividad, es por ello que la implementación de estrategias de control resultan ser indispensables para lograr equilibrio, sostenibilidad y crecimiento, tomando en consideración que la información contable es clave para la toma de decisiones y una adecuada gestión económico – financiera.

1.2 Formulación del Problema

¿Cómo se está utilizando la información contable en la gestión económico-financiera de las microempresas del sector ferretero?

1.3 Sistematización del Problema

- ¿Cuál es el sistema contable utilizado por los microempresarios ferreteros?
- ¿Las decisiones que se toman en este tipo de negocios son intuitivas o analíticas?
- ¿Qué se podría proponer para que los microempresarios basen la toma de decisiones económico financieras en el análisis de su información contable?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General.

- Analizar si el uso de la información contable ha contribuido en la gestión económico- financiera de las microempresas ferreteras

1.4.2 Objetivos Específicos.

- Identificar el sistema contable que utilizan las microempresas ferreteras

- Determinar si la toma de decisiones económico – financieras son intuitivas o analíticas
- Diseñar estrategias contables – financieras para la toma de decisiones.

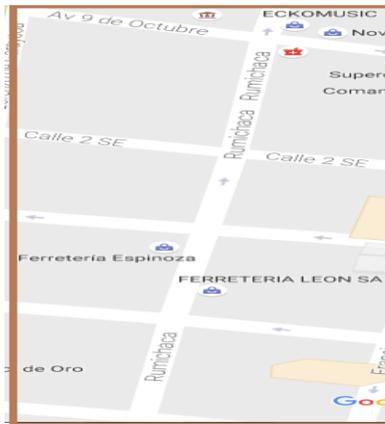
1.5 Justificación de la Investigación

La contabilidad es una importante herramienta de gestión porque genera información clara, precisa, confiable y oportuna para la toma de decisiones; por lo que a través de este trabajo y con un acercamiento a la realidad empresarial se pretende conocer si las microempresas están utilizando esta información en beneficio de la gestión; ya que al ser negocios personales o familiares, y los montos que manejan no en todos los casos suelen superar las bases establecidas por la ley para considerarse obligados a llevar contabilidad, hace que quizá se centren más en otros aspectos del negocio y descuiden esta parte importante como es la de llevar registros contables, prescindiendo así de poder obtener la mayor cantidad de datos posibles, que les permitan enfrentar circunstancias de riesgo u oportunidad.

Ante esta situación se hace necesario que el microempresario conozca los beneficios de utilizar la contabilidad como herramienta de gestión económico – financiera durante la vida empresarial, para que las decisiones que se tomen no solo estén basadas en la intuición, sino en cifras reales proporcionadas por la contabilidad, y de esta forma lograr que estas microempresas alcancen estabilidad, rentabilidad, sostenibilidad, que crezcan, se diversifiquen e innoven, contribuyendo de esta manera no solo en el cumplimiento de sus objetivos organizacionales sino también con lo que impulsa el Estado como es el cambio de matriz productiva, generación de empleo y el Plan Nacional del Buen Vivir.

1.6 Delimitación del Problema de Investigación

Las microempresas objeto de estudio serán 15 ferreterías del sector céntrico de la ciudad de Guayaquil específicamente las que se encuentran en la calle Rumichaca entre Clemente Ballén y Av. 9 de octubre, las mismas que de acuerdo a la base de datos del Municipio de Guayaquil se encuentran con tasa de habilitación vigente año 2016-2017.



1.7 Limitaciones de la Investigación

Se considera como una limitación el tener que abarcar el tema de estudio desde un panorama externo, ya que al no tener experiencia en el área y desconocer en la práctica el manejo de este tipo de microempresas puede hacer que no se consideren ciertos aspectos propios del sector al momento de la investigación.

1.8 Idea a defender

Si las microempresas ferreteras utilizaran la información contable en la toma de decisiones tendrían una mejor gestión económico-financiera.

1.9 Variables

Variable independiente: Información contable

Variable dependiente: Gestión económico – financiera

1.10 Operacionalización de Variables

Tabla N° 2.

Operacionalización de variables

Variables	Categorías	Indicadores	Instrumentos	Ítems
Independiente: Información contable	Información contable para la toma de decisiones	Información intuitiva o sistemática	Encuesta	¿La gestión económico financiera que viene realizándose en su negocio en los últimos años está basada en información contable confiable y oportuna? ¿Dispone de estados financieros de fácil interpretación con análisis financiero?
	Análisis financiero	Indicadores financieros	Encuesta	¿Qué tipo de sistema contable se utiliza en su microempresa?
Dependiente: Gestión económico - financiera	Sistema contable	Sistema contable manual o computarizado	Encuesta - Observación	¿Conoce con exactitud su nivel de ingresos y gastos?
	Nivel de ingresos y gastos	Control de ingresos y gastos	Encuesta	¿Conoce Ud. la rentabilidad que le está generando su negocio?
	Nivel de Rentabilidad	Índice de rentabilidad	Encuesta	

Control de recursos económico-financieros	Reportes permanentes u ocasionales	Encuesta	¿Considera Ud. que dentro de su empresa se lleva un control adecuado de sus recursos económicos y financieros?
Toma de decisiones	Rol del Gerente/ propietario en análisis de información económico financiera	Encuesta	¿De qué manera efectúa la gestión económica financiera de su negocio? ¿La emisión y recopilación de comprobantes de venta y complementarios se realiza de manera organizada y de acuerdo a lo establecido por la ley?
Microentorno	Normas legales	Encuesta - Observación	¿Cuántos años tiene en el mercado su negocio?
	Años en el mercado	Encuesta	En su opinión a que se debe el éxito en la gestión de un negocio a pesar de los eventos económicos exógenos
	Factores de éxito	Encuesta	

Capítulo II

2.1 Marco Teórico

2.1.1 Gestión Económico – Financiera

La Gestión Económico-Financiera es un conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma eficiente y efectiva, los recursos humanos, financieros y materiales necesarios para el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones, controlándolos rigurosamente y empleándolos racionalmente, para alcanzar los objetivos propuestos. Por lo que podemos afirmar que la GEF es una herramienta más al servicio de la gestión integral de las organizaciones. (Escobar, 2013)

En relación a la definición anterior es importante recalcar que la gestión económico- financiera es una herramienta que contribuye a la gestión integral de las organizaciones, y es quizá una de las más importantes porque permite la consecución de los objetivos generales de una empresa que es generar beneficios y utilidades.

2.1.1.1 Gestión financiera

Para el autor Nunes, (2008) la gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

Es decir, la función financiera integra:

- La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiación externa);
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa);
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería ;
- El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa);
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

Para Córdova, (2012) gestionar los recursos financieros significa:

Aplicarlos con eficacia en oportunidades de negocios, que maximicen los resultados de rentabilidad y valor de la empresa. Para gestionar eficazmente estos recursos, el empresario deberá disponer de información real y contar con la capacidad de análisis para tomar la decisión correcta.

Entre otras informaciones que el empresario deberá disponer para una correcta toma de decisiones tenemos:

- Cálculo de los costos
- Cálculo de los precios de venta
- Flujo de caja
- Elaboración de presupuestos. (p. 4)

El disponer de herramientas contables y financieras para una correcta toma de decisiones es muy importante, ya que permite establecer estrategias para la organización, que al vincularlas con las actividades operativas contribuyen a sacar el máximo provecho en cuanto al direccionamiento de los negocios y motivación hacia el cambio.

2.1.1.2 Los procesos fundamentales de la gestión económico – financiera.

Escobar (2013) define a la Gestión Económico - Financiera como un conjunto de procesos interdependientes encaminados a alcanzar, de la mejor manera posible, la consecución de objetivos sociales, se definen como procesos fundamentales de la Gestión económico -financiera, los siguientes:

- El Proceso de planificación y control financiero.
- El proceso contable.
- El proceso de administración y control interno económico.
- El análisis, seguimiento y evaluación, como proceso continuo.

La información sobre la utilización de los recursos financieros en las empresas es de gran importancia ya que nos dan la pauta de cómo ha venido funcionando el negocio y permite el planteamiento de necesidades, descripción de recursos disponibles, previsión de los mismos, plan de inversiones y necesidades de financiación externa en caso de requerirlo.

La aplicación juiciosa de los recursos financieros, lleva consigo un previo análisis en el cuál se enmarquen todos los aspectos que conforman la empresa incluyendo la recolección, el estudio de información, que permitan obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa ya

que de ello dependerá el lograr una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.

En una publicación realizada por Portal, Feitó y Bernal (2016) mencionan que:

En términos teóricos la gestión económica es la encargada de llevar a vía de hecho toda la actividad de una organización con eficiencia y eficacia, con vistas a que las empresas obtengan los resultados esperados. Es una terminología que se relaciona con la obtención de rentabilidad en las empresas. Por su parte, la gestión financiera se concentra en las decisiones de inversión y financiamiento, es decir, de dónde obtener los recursos financieros necesarios para garantizar las inversiones y la operatividad de las empresas, pero además garantizar un uso eficiente de los mismos, analizando costos asociados a las cuotas mensuales de intereses, montos requeridos, establecer prioridades, plazos de pago y analizar niveles de riesgos.

De acuerdo a lo citado anteriormente es necesario indicar que la gestión económica como financiera son dos términos distintos pero que se encuentran estrechamente relacionados ya que la una depende de la otra para lograr que una organización desarrolle sus actividades con eficiencia, eficacia y logre obtener los resultados esperados, aumentando los niveles de rentabilidad y disminuyendo los niveles de riesgo.

2.1.2 La Contabilidad

La contabilidad según Ochoa y Saldivar (2012) es:

Una técnica que se utiliza para el registro de la operación que afectan económicamente a una entidad y que produce

sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen transacciones, transformación interna y otros eventos. La contabilidad representa un instrumento de gran ayuda para la gerencia y para otras personas interesadas en una empresa, pues les permite fundamentar el proceso de toma de decisiones. Se comunica por medio de los informes contables, esto es, mediante la información financiera, que es un conjunto integrado por estados financieros y notas a los mismos, que expresan la situación financiera los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo (cambios en la situación financiera) de una empresa. (p. 86)

Para Salguero, (2000) “la contabilidad es la ciencia que analiza, interpreta, ordena y registra las transacciones comerciales de una empresa, dentro de un período contable, para al final de este determinar los resultados obtenidos, mediante los estados financieros”. (p.15)

Según Zapata, (2011) refiriéndose a la contabilidad menciona:

Es la técnica fundamental de toda actividad económica que opera por medio de un sistema dinámico de control e información que se sustenta tanto en un marco teórico como en normas internacionales, se encarga del reconocimiento de los hechos que afectan el patrimonio; de la valoración justa y actual de los activos y obligaciones de la empresa y de la presentación relevante de la situación económico- financiera. (p.8)

De las definiciones anteriormente mencionadas es necesario resaltar que contabilidad se genera y desarrolla de acuerdo a las actividades económicas

realizadas en la empresa, ya que debido al volumen y complejidad de las diversas transacciones que surgen diariamente en un negocio, obligan a que se lleve un adecuado registro y que exista un progresivo control si se quiere saber con precisión y en determinado momento la situación económico financiera, la misma que sirve de base para una adecuada toma de decisiones sustentadas en un información razonable, clara, precisa, veraz y oportuna.

La contabilidad refleja el resultado de un ejercicio económico, el mismo que es producto de un ciclo contable establecido de acuerdo a las necesidades del ente, la información obtenida de las cuentas de los estados financieros, permite visualizar los beneficios o pérdidas así como analizar y establecer las variaciones existentes de un período a otro.

En las empresas se realizan cotidianamente una serie de actos de diversa naturaleza necesarios para el normal funcionamiento y desarrollo de las actividades, todo ello está encaminado a la consecución de los objetivos empresariales, por lo que la dirección necesita tener información confiable y oportuna de todas las transacción efectuadas en la empresa, y con los resultados poder planificar y controlar las actividades.

Por ser la contabilidad un sistema de información que brinda herramientas para evaluar la situación económica y financiera, histórica y actual de las empresas, se considera necesario que los microempresarios lleven un registro de sus operaciones contables ya que ello les permitirá el acceso a información de gran importancia para la gestión de su negocio.

2.1.2.1 Objetivos de la contabilidad.

Para Mendoza y Ortiz (2016) “El objetivo social y primordial de la contabilidad es proporcionar información financiera de una organización a los usuarios internos y externos que estén interesados en sus resultados operacionales y su situación” (p. 6)

Según Zapata (2009) los objetivos básicos de la contabilidad son:

- Conocer la situación económica – financiera de una empresa a una fecha determinada.
- Determinar los resultados económicos obtenidos durante un ejercicio económico.
- Analizar e interpretar la información económica y financiera de la empresa a través de la emisión de estados financieros.
- Evaluar los resultados y tomar decisiones
- Optimizar los recursos financieros de la empresa a través del control permanente de las actividades contables de la misma. (p.14)

Tomando como referencia la cita anterior, los objetivos de la contabilidad se encaminan primordialmente a proporcionar en cualquier momento información sobre las operaciones económicas que se realizan en una empresa, y que sirven de base para que luego de un proceso de análisis e interpretación, se puedan tomar decisiones que permitan mantener siempre un control adecuado de los recursos económicos – financieros, lograr su optimización, conocer con exactitud las ganancias y proyectar los negocios a futuro.

2.1.3. Estados Financieros

Los autores Mendoza y Ortiz (2016) mencionan que:

Una empresa debe preparar diferentes estados financieros, que constituyen el principal propósito de la contabilidad financiera y se definen como la síntesis del proceso financiero. Los estados se realizan con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos producto de las actividades de un periodo determinado.

Los estados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la empresa: activos, pasivos, patrimonio neto, gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias; además de otros cambios en el patrimonio neto y flujo de efectivo. De igual forma la información de las notas permitirá a las empresas estimar los flujos efectivos futuros. (p. 40- 41)

Los estados financieros al ser el resultado de la contabilidad deben reflejar la situación real de una empresa porque contienen cifras de gran importancia para la gestión de la misma, pues a mayor información contable certera y oportuna mejor calidad en las decisiones.

2.1.3.1 Clases de estados financieros.

El autor Zapata (2011) menciona que existen 2 grupos de estados financieros, los que miden la situación económica: Estado de Resultados y Estado de Evolución del Patrimonio, y los que miden la situación financiera: Balance General o Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujo de Efectivo.

2.1.3.1.1 Estado de Situación Financiera.

La sección 4 de NIIF para Pymes menciona que: “El Estado de Situación Financiera (que a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica—al final del período sobre el que se informa”. (p.31)

El Estado de Situación Financiera (Zapata, 2011) “es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, y determina la posición financiera de la empresa en un momento determinado” (p.63) lo que permite saber si se cuenta con una estructura sólida.

A continuación se presenta un modelo de Estado de Situación Financiera, el mismo que consta de un encabezamiento el cual contiene: nombre de la empresa, nombre del documento y fecha de elaboración; seguido del cuerpo del documento en el que se detallan las cuentas de activo, pasivo y patrimonio y finalmente las firmas de responsabilidad.

EMPRESA LUBRICADORA EL ACEITE		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 200X		
ACTIVO		
<i>Corriente</i>		
Caja general		xxx
Bancos		xxx
Inventario		xxx
<i>No corriente</i>		
Fijo o propiedad, planta y equipo		
Muebles de oficina		xxx
Depreciación acumulada		(xxx)
Otros		
Inversiones L/P.		xxx
TOTAL ACTIVO		xxx
PASIVO		
<i>Corriente</i>		
Cuentas por pagar		xxx
IESS por pagar		xxx
<i>Largo plazo</i>		
Hipoteca por pagar		xxx
PATRIMONIO		
Capital social		xxx
Utilidad del ejercicio		xxx
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		xxx
(Firma)		(Firma)
Gerente		Contador

Figura N° 3. Ejemplo de Estado de Situación Financiera.

Fuente: Zapata, P. (2011)

2.1.3.1.2 Estado del Resultado.

El Estado de Resultados según Zapata (2011) es:

Un informe contable que presenta de manera clasificada y ordenada las cuentas de rentas, costos y gastos, con el propósito de medir los resultados económicos, es decir la utilidad o pérdida de una empresa durante un periodo determinado que es el producto de la gestión acertada o desacertada de la Dirección, o sea, del manejo adecuado o no de los recursos por parte de la gerencia. (p. 284)

La sección 5 de NIIF para Pymes indica que una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

(a) en un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo, o

(b) en dos estados—un estado de resultados y un estado del resultado integral—, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.(p.35)

A continuación se presenta un ejemplo de este tipo de estado financiero, a través del cual se puede visualizar los ingresos y gastos, así como la utilidad o pérdida generada en un periodo determinado.

FERRETERIA XYZ			
ESTADO DE RESULTADOS			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014			
VENTAS		60.803,45	
(-) COSTO DE VENTAS		50.693,98	
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			10.109,47
(-) GASTOS OPERACIONALES			5.990,18
Sueldos y salarios		1.425,00	
Aporte IESS		173,14	
Honorarios		87,10	
Servicios básicos		228,02	
Décimo tercero		118,75	
Décimo cuarto		113,34	
Vacaciones		59,37	
Depreciación		3.785,46	
GANANCIA ANTES DEL 15% A TRABAJADORES			4.119,29
Participación trabajadores 15%			617,89
GANANCIA ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			3.501,40
22% Impuesto a la renta			770,31
GANANCIA NETA			2.731,09
	GERENTE		CONTADOR

Figura N° 4. Ejemplo de Estado de Resultados

Fuente: Marcillo J. (2015)

2.1.3.1.3 Estado de Cambios en el Patrimonio.

La sección 6 de NIIF para Pymes menciona que el estado de cambios en el patrimonio presenta:

El resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio. (p.38)

A continuación se presenta un ejemplo de estado de cambio en el patrimonio:

Estado de cambios en el patrimonio para el año terminado 31 de diciembre de 2009				
	Capital en acciones (\$)	Reserva para revaluación (\$)	Utilidad acumulada (\$)	Total (\$)
Saldo-principio del año	120.000		121.000	241.000
Revaluación de edificios		20.000		20.000
Utilidad para el periodo			51.000	51.000
Dividendos pagados			-25.000	-25.000
Repago de capital en acciones	-20.000			-20.000
Saldo-fin del año	100.000	20.000	147.000	267.000

Figura N° 5. Ejemplo de estado de cambios en el patrimonio

Fuente: NIIF para Pyme Sección 6

Según Zapata (2011) menciona que “el estado de evolución en el patrimonio es preparado al final del periodo, con el propósito de demostrar objetivamente los cambios ocurridos en las partidas patrimoniales, el origen de dichas modificaciones y la posición actual del capital del Capital contable, mejor conocido como patrimonio”(p.330)

2.1.3.1.4 Estado de Flujo de Efectivo.

Según Zapata (2011) el estado de flujo de efectivo es:

El informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de una empresa, en función de su liquidez presente y futura. (p.389)

La sección 7 de NIIF para Pymes hace referencia al estado de flujo de efectivo en el que indica:

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.(p.40)

A continuación se muestra un ejemplo de estado de flujo de efectivo por el método directo, en el cuál se detallan las actividades de operación, inversión y financiamiento y se determina el flujo neto de efectivo.

Estado de flujo de efectivo
Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015
METODO DIRECTO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ENTRADAS		2,790,090.00
Efectivo recibido de los clientes	2,781,090.00	
Efectivo recibido en otras cuentas por cobrar	4,500.00	
Efectivo recibido por provisiones y retenciones	4,500.00	
SALIDAS		(2,641,590.00)
Efectivo pagado a los proveedores y gastos	2,513,340.00	
Pago de intereses	54,000.00	
Pago de Impuesto Sobre la Renta	60,750.00	
Efectivo pagado en gastos anticipados	13,500.00	
Efectivo neto de las actividades de operación		148,500.00
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ENTRADAS		0
SALIDAS		(18,000.00)
Propiedad planta y equipo	18,000.00	
Efectivo neto de las actividades de inversión		(18,000.00)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ENTRADAS		0
SALIDAS		(108,000.00)
Préstamos bancarios a largo plazo	108,000.00	
Efectivo neto de las actividades de financiamiento		(108,000.00)
Flujo neto de efectivo y equivalente de efectivo		22,500.00
Saldo inicial de efectivo y equivalente		90,000.00
Saldo final de efectivo y equivalente		112,500.00

Figura N° 6. Ejemplo de Estado de Flujo de Efectivo

Fuente: NIIF para Pymes Sección 7.

Luego de haber mencionado cada uno de los estados financieros, se considera que todos ellos aportan valiosa información para la toma de decisiones, porque reflejan diferentes aspectos que se deben considerar para determinar la situación real de la empresa en un periodo determinado, es así que el Estado de Situación Financiera permite cuantificar con precisión

los bienes, derechos y obligaciones del empresario una vez que se hace el registro de las actividades y operaciones económicas; por su parte el Estado de Resultados muestra información sobre el rendimiento económico de la empresa a través de un detalle ordenado de ingresos y gastos que generaron el resultado final, mientras que el Estado de Cambios en el Patrimonio presenta las variaciones que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio y permite visualizar de manera objetiva y clara los cambios en las cuentas patrimoniales, finalmente el Estado de Flujo de Efectivo provee información sobre las entradas y salidas de efectivo clasificadas según el tipo de actividades que pueden ser de operación, inversión y financiamiento a través de las cuales se puede evaluar la manera en que la administración genera y utiliza el efectivo; la información que presenta cada uno de ellos se encuentra estrechamente relacionada y tienen como objetivo primordial reflejar la información económico- financiera resultante de las actividades de la empresa, para analizar y tomar decisiones sean estas preventivas, correctivas o prospectivas.

Es importante también recalcar que de acuerdo al tipo de empresa y su magnitud se debe tomar en consideración la normativa legal, que para el caso de las microempresas en cuanto a presentación de estados financieros podrían enmarcarse en NIIF para Pymes.

2.1.3.2 Objetivos de los estados financieros.

Los estados financieros son un medio para comunicar información y no un fin, ya que buscan convencer al lector a cerca de la validez de una posición, considera los siguientes objetivos:

1. Informar la situación financiera de una empresa, los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación

financiera hasta una fecha determinada. La situación financiera se transmite por medio del balance general, los cambios en la situación financiera, por medio del estado de flujo de efectivo, y los resultados de las operaciones a través del estado de resultados.

2. Los estados financieros deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general.
3. Los estados financieros deben ser útiles para la toma de decisiones de inversión, crédito, para medir la solvencia y liquidez de la empresa por su capacidad para generar recursos, así como evaluar el origen, las características y el rendimiento de los recursos financieros.
4. Facilitar la información de un juicio a cerca del negocio para poder evaluar el trabajo de la administración y la manera en que se está manejando: la liquidez, la rentabilidad, el flujo de fondos, la capacidad financiera y de crecimiento, el riesgo financiero y la eficiencia operativa. (Ochoa y Saldivar, 2012, p. 87)

2.1.3.3 Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades.

La NIIF para Pyme (2009) mencionan que el objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es:

Proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. (p. 16)

Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables que reflejen información razonable que permita evaluar la gestión de la empresa y así poder constatar con cuanta efectividad han sido manejados los recursos por parte de los gerentes o propietarios y con esto realizar las correcciones necesarias y oportunas.

2.1.4 Sistema Contable

El sistema de contabilidad dentro de una organización empresarial para Gómez (2001) se constituye como:

Una estructura ordenada y coherente mediante la cual se recoge toda la información necesaria de una entidad como resultado de sus actividades operacionales, valiéndose de todos los recursos que la actividad contable le provee y que al ser presentados a los directivos y accionistas le permitirán tomar las decisiones operativas y financieras que le ayuden a la gestión del negocio.

Estos sistemas se basan en los principios, normas, reglamentaciones y procedimientos establecidos por la profesión para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras.

La eficiencia y eficacia en la implementación de un sistema de contabilidad depende de su implementación dentro de la

empresa. Este debe estar hecho con base en los objetivos organizacionales y debe estar ligado con los programas y procedimientos que integran el esquema funcional de la empresa.

Según Horgren, Data y Foster (2007) respecto a los sistemas contables mencionan que:

Estos se ocupan de acontecimientos y transacciones económicas, tales como venta y compra de materiales, y procesan los datos para convertirlo en información valiosa para los gerentes, representantes de ventas, supervisores y otros. El procesamiento de cualquier transacción económica implica la recopilación, clasificación, elaboración de resúmenes y análisis. Los sistemas contables proporcionan la información que aparece en el estado de resultados, balance general, y en la declaración del flujo de efectivo. Los gerentes utilizan esta información contable para administrar las actividades o las áreas a su cargo, y para coordinar esas actividades o funciones dentro del marco de la organización (p.2)

En concordancia con lo anterior los sistemas contables relacionan la información contable y financiera, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa, de manera eficiente y oportuna; esta información debe ser analizada, clasificada, registrada y resumida, para que pueda llegar a los usuarios finales que se vinculan con el negocio, desde los inversionistas o dueños del negocio, hasta los clientes y el estado. Es importante entonces que el sistema contable se ajuste plenamente a las necesidades de la empresa, con el fin de que permita estandarizar procesos, definir costos y presentar información contable estandarizada a través del tiempo facilitando su interpretación para una eficiente toma de decisiones.

Actualmente la rapidez que le han proporcionado los avances tecnológicos y la utilización masiva de Internet, al flujo de información dentro y fuera de la empresa, genera una necesidad de implementar sistemas más eficientes dentro de las organizaciones para poder aprovechar estos cambios como ventajas competitivas. El autor Zapata (2011) sostiene que “las empresas que emprendan si desean triunfar y mantenerse en el exigente mercado, deben implementar simultáneamente a la apertura del negocio, un sistema contable que proporcione la información suficiente para la toma de decisiones” (p.7)

Con el paso del tiempo y las exigencias de información financiera al día de hoy las empresas necesitan la información de una manera rápida y con la mayor exactitud posible, por tal motivo los sistemas contables han ido evolucionando día a día, aunque todavía existen empresas pequeñas que utilizan los registros manuales, la gran mayoría está utilizando lo que es el sistema electrónico el cual provee de forma instantánea la información financiera y de otras áreas requerida por la empresa, lo cual es de gran utilidad para la toma de decisiones.

2.1.4.1 Sistemas contables automatizados.

La esencia de un sistema automatizado es la de contar con un protocolo de acción, una programación, que permita acelerar los procedimientos planificados con el objetivo de mejorar el desempeño y de ahorrar tiempo y recursos.

Para Cruz, F (2015) “La importancia de los sistemas informáticos de gestión en la empresa es indudable. Cualquier área de la empresa se ve beneficiada por la implantación de un sistema informático que dé soporte a sus tareas u operaciones y permita un control de todos sus procesos”. (p.8)

2.1.4.1.1 Ventajas de los sistemas contables computarizados.

Refiriéndose a las ventajas de los sistemas contables computarizados Software y Consulting Group (2015) mencionan que:

Uno de los factores más importantes para una empresa que desee ser exitosa y crecer continuamente, es mantener un control contable estricto, el cual debe ser fácil de organizar y analizar. No importa si se trata de una empresa pequeña, mediana o grande, mantener un control contable adecuado es esencial; de hecho, es común que muchas empresas que crecen sin un adecuado control sobre sus finanzas eventualmente se enfrenten a pérdidas, e incluso la posibilidad de enfrentar la bancarrota, porque a pesar de percibir una gran cantidad de ingresos, sus gastos y costos los terminan superando debido a una mala administración de fondos.

Teniendo en cuenta la importancia de mantener una administración óptima de los recursos financieros de la empresa, cabe mencionar que la contabilidad se puede administrar de dos maneras, utilizando libros mayores tangibles (de papel), o un sistema contable computarizado (software contable).

El uso de software contable depende de dos factores, uno siendo el tamaño de la empresa, y segundo, el tipo de negocio. La mayoría de las medianas y grandes empresas requieren de un sistema contable que les permita controlar todas las entradas y salidas de activos, pasivos y patrimonio, pero debido a limitaciones de cantidad de mercancía, clientela, rotación de inventario, entre otros, muchos pequeños negocios no

necesitan un sistema avanzado, y pueden mantener un orden adecuado en sus libros contables.

Entre estas ventajas, o beneficios, se pueden mencionar los siguientes:

Velocidad

Puesto que los sistemas contables cuentan con la capacidad de procesamiento y las herramientas de búsqueda de un ordenador, llevar a cabo las tareas contables requiere de menos tiempo.

Automatización

En muchos casos se pueden integrar dos programas, para que al momento de registrar una acción en un sistema (ej. ingreso de artículos al almacén, la venta de artículo), el software contable se encargue automáticamente de crear los asientos contables correspondientes.

Disminución del error humano

Puesto que la mayoría de los cálculos se realizan de forma automática al registrar ventas o compras, se asegura que se evitan errores humanos en el cálculo de los montos.

Informes

Los sistemas contables computarizados permiten crear informes de Diarios, Mayores, Estados Financieros, e Informes Especiales rápidamente para que la administración pueda visualizar la información requerida y tomar decisiones. En varios casos también es posible automatizar esta tarea, haciendo que el sistema se encargue de crear los reportes y exportarlos, o incluso enviarlos a un correo electrónico.

Disminución de costos

De forma indirecta, un software contable ayuda a disminuir los costos de la empresa, puesto que ayuda a evitar la necesidad de contratar más colaboradores para asistir en el departamento contable.

Desde el punto de vista de la investigación los sistemas contables computarizados pueden representar para el microempresario algo intimidante, puesto que requieren de una inversión monetaria adicional para implementarlos y además requieren que el personal que colabora con ellos aprenda a utilizarlo. Aparte de estos dos motivos, es común que se presente una resistencia al cambio por parte de empresas que han crecido utilizando un sistema de libros físicos o quizá ningún tipo de registro; sin embargo, efectuar el cambio lo antes posible es de vital importancia, no solo porque facilita la transición a la nueva era tecnológica sino también debido a los múltiples beneficios que estos sistemas ofrecen a los negocios que los utilizan.

2.1.4.2 Sistema contable online y sus beneficios.

Se puede mencionar que el sistema contable on line es un conjunto de pasos que se realizan de una manera cronológica, mediante anotaciones contables en línea para el registro de operaciones que hace una entidad, y que permite acceder a los datos y software en cualquier momento, en cualquier lugar y desde cualquier dispositivo.

Los beneficios que trae tener la contabilidad online son:

- 1- Tener información en tiempo real
- 2- Acceso multiusuario

- 3- Respaldo de manera automática
- 4- Actualizaciones gratuitas
- 5- Bajos costos de implementación
- 6- Flexibilidad de acceso desde el negocio, el trabajo, la casa, en la calle o de viaje
- 7- Fácil integración con otras plataformas online

Las nuevas tecnologías también han hecho que la Contabilidad ingrese en una etapa de renovación por medio de lo que llaman Sistemas Automatizados, actualmente existen sistemas contables en la nube que están diseñados exclusivamente para pequeños negocios, los mismos que son de fácil utilización y les permite mantener un control adecuado de sus recursos.

2.1.4.2.1 Tipos de sistemas contables online.

Alguno de los sistemas contables online disponibles para utilizarse en nuestro país y que pueden ayudar al microempresario a llevar su contabilidad y obtener información oportuna, manteniéndose a la vanguardia de los avances tecnológicos, se muestran en la siguiente tabla:

Tabla N° 3.

Sistemas contables online

CONTIFICO	Es un sistema propietario desarrollado en lenguaje Python desde el año 2009 bajo todas las normas tributarias y societarias de Ecuador. Se comercializa en una modalidad SaaS o software como servicio en donde el cliente arma su servicio basado en sus necesidades y solo paga lo que
------------------	--

consume.

FACTURA DE UNA. COM

Es una suite de negocios que permite la distribución de la información, con módulos para cada área de la empresa, permitiendo el crecimiento, los módulos son parametrizables a la realidad de cada empresa.

COLIN 100% WEB

Software dinámico, amigable y de fácil manejo bajo una plataforma virtual y con potentes servidores propios, el cual busca facilitar el trabajo y brindar las más innovadoras herramientas para la toma de decisiones financieras de grandes y pequeñas empresas

DORA.ec	Es una aplicación de la colaboración entre LatinPayments Inc. y Practisis S.A. Es activamente desarrollada en Quito-Ecuador y es la fusión de dos sistemas contables profesionales BackOffice y Practisis Contable P3, funciona igual que una cuenta de email, hotmail, netflix o banca en línea. Toda la información está en la nube (web) debidamente respaldada y segura, con una simple conexión a internet se puede acceder a la contabilidad.
----------------	---

Nota: Varias páginas web

2.1.5 La información Contable

Según lo menciona Sánchez (2015) “La contabilidad es el registro sistémico y cronológico de las operaciones que realiza una empresa con el objetivo de producir información económica y financiera que permita a los responsables tomar decisiones en cada momento” (p. 5)

De acuerdo a lo mencionado en el párrafo anterior la información contable permite a los responsables de la gestión en las empresas poder decidir en forma objetiva, precisa y oportuna pues la contabilidad al ser un proceso sistémico y cronológico bajo ningún concepto permite que se obvien transacciones o movimientos contables que tengan incidencia significativa en la misma.

La información que genera la contabilidad de gestión según Veiga (2013) se orienta principalmente a:

Cubrir las necesidades para la toma de decisiones y a medir la eficiencia en la utilización de los recursos económicos- financieros en la empresa. En concreto, la contabilidad de gestión genera información para:

1. Determinar el coste y los márgenes de los productos o servicios fabricados y el rendimiento de las unidades organizativas de la empresa.
2. Valorar los inventarios como paso obligado a calcular el resultado del periodo.
3. Tomar decisiones sobre asignaciones de recursos y políticas a aplicar.
4. Proporcionar información relevante para el control de los resultados de las actividades y de la gestión de los responsables. (p.45-46)

La información oportuna y eficiente permite a las empresas agregar un valor adicional y generar una ventaja competitiva.

2.1.5.1 Los usuarios de la información contable y la toma de decisiones.

Como lo mencionan Horngren, Harrison y Oliver (2010) Los tomadores de decisiones necesitan información, cuánto más importante sea una decisión, mayor información necesitará quien toma las decisiones, a continuación presentamos algunas formas en que las personas usan la información contable:

Personas

La información contable se utiliza para administrar el efectivo, para evaluar un nuevo empleo, así como para decidir si puede solventar una nueva computadora o no.

Empresas

Los propietarios de un negocio usan la información contable para fijar metas, para medir el progreso hacia tales metas y para efectuar ajustes cuando sea necesario. La contabilidad ayuda a proporcionar dicha información.

Inversionistas

A menudo, inversionistas externos proporcionan el dinero necesario para que una empresa funcione. Para decidir si le conviene invertir, una persona predice la cantidad de ingresos que habrá de obtenerse a partir de una inversión. Posteriormente el inversionista analiza los estados financieros y mantiene contacto con la compañía.

Acreedores

Cualquier individuo o empresa que presta dinero es un acreedor. Antes de prestar dinero un banco evalúa la capacidad para realizar los pagos de un préstamo, esto requiere un informe acerca de los ingresos pronosticados.

Autoridades fiscales

Los gobiernos locales, estatales y federales cobran impuestos. El impuesto sobre ingreso se determina usando la información contable. El impuesto sobre ventas depende de las ventas de una compañía. (p.5)

Son múltiples los usuarios de la información contable a los cuáles la contabilidad les genera el beneficio de conocer la situación de la empresa a través de la información económico financiera, pero la principal diferencia

radica en que los usuarios internos cuentan con información ilimitada ya que ellos toman decisiones relativas a la gestión, mientras que los externos acceden a información limitada ya que ellos no participan de este tipo de decisiones.

2.1.6 La información financiera

Según Ochoa y Saldivar (2012) mencionan que “la información financiera es una herramienta muy importante para las empresas pues facilita la toma de decisiones, el analista de estados financieros debe conocer todo lo relacionado con la información financiera, sus características, limitaciones, etc. para tomar decisiones provechosas.”(p. 88)

Según Zapata (2011) la información financiera que genera la contabilidad debe tener las siguientes características:

- **Entendible.** Los registros y reportes informativos deben redactarse en un lenguaje sencillo que facilite la comprensión del mensaje que se pretenden entregar a los usuarios de la contabilidad.
- **Relevante.** Se procura de mostrar los aspectos más significativos, es decir, prima el concepto de materialidad antes que el de presión; se debe revelar aspectos importantes presentes y futuros que pudieran modificar las condiciones actuales.
- **Confiable.** Los datos y cifras monetarias serán verificables y comprobables y expresaran la esencia de los hechos económicos.
- **Comparable.** Para que esta característica se cumpla será necesario comparar la información bajo normativa estándar

y universal a través de prácticas, métodos y procedimientos uniformes.(p.7)

2.1.7 Análisis de Estados Financieros

Según Ochoa y Saldivar (2012) Es el proceso mediante el cual los interesados en la marcha de una empresa evalúan su desempeño. Analizar e interpretar al mismo tiempo la información contenida en los estados financieros y el comportamiento de las variables económicas no implica un proceso único e invariable y mucho menos una respuesta única e inmediata. (p. 79)

2.1.7.1 Objetivos del análisis financiero.

El autor Baena (2014) menciona que los objetivos del análisis financiero son:

1. Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
2. Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conforman los estados financieros.
3. Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.
4. Explicar la importancia del concepto del capital de trabajo de una empresa.
5. Preparar y analizar el estado de movimientos de fondos de una organización, resaltando su importancia en el análisis financiero.
6. Conocer, estudiar, comprar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son productos de las operaciones económicas de una empresa.

7. Evaluar, la situación financiera de la organización, es decir su solvencia y liquidez, así como su capacidad para generar recursos.
8. Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros, con la realidad económica y estructural de la empresa.
9. Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperabilidad.
10. Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa: de donde provienen, cómo se invierten y que rendimientos generan o puede esperar de ellos.
11. Calificar la gestión de los directivos y administradores, por medio de las evaluaciones consolidadas sobre la forma en que han sido manejados sus activos y planificada la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento del negocio. (p. 18)

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados ya que por medio del diagnóstico financiero se pueden identificar las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial, es por ello que es una de las herramienta más efectiva para evaluar una empresa a más de permitir poder compararse con otras del mismo sector.

2.1.7.2 Evaluación de desempeño financiero con análisis de razones.

Según Graham, Smart y Megginson (2011) se requiere analizar e interpretar razones financieras para evaluar el desempeño y situación de una empresa por medio de las que se detallan a continuación:

Razones de liquidez

Prueba ácida - proporciona una mejor medida de la liquidez total solo cuando el inventario de una empresa no puede convertirse fácilmente en efectivo. Si el inventario es líquido la razón circulante es la medida preferida

Prueba ácida	Activo corriente disponible - Inventario
	Pasivo corriente

Razón circulante.- mide la capacidad de una compañía para solventar sus pasivos circulantes. Esta razón se calcula con sigue:

Razón Circulante	Activo circulante total Pasivo circulante total
---------------------	--

Una compañía prefiere tener una razón circulante alta, porque ello significa que tiene una gran cantidad de activos circulantes para pagar sus pasivos circulantes. Una razón circulante que haya aumentado con respecto al período anterior indica una mejoría en la capacidad de la empresa para pagar sus deudas circulantes. Una razón circulante que haya disminuido desde el periodo anterior indica un deterioro en la capacidad de la compañía para pagar sus pasivos circulantes.

Razones de actividad

Las razones de actividad miden la velocidad con la que la empresa convierte varias cuentas en ventas o efectivo. Los analistas utilizan las razones de actividad con guías para evaluar la eficiencia con que la empresa administra sus activos y cuentas por pagar.

La rotación de inventarios proporciona una medida de la rapidez con la que la empresa vende sus bienes, a continuación, se presenta el cálculo de la razón de rotación de inventarios:

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costos de bienes vendidos}}{\text{Inventario}} = \frac{\$8,519}{\$615} = 13.85$$

En el numerador utilizamos el costo de los bienes vendidos, en lugar de las ventas, porque las empresas valúan el inventario al costo en su balance general. Tenga en cuenta también que, en el denominador, utilizamos el saldo de inventario final de \$615. Si los inventarios aumentan con el tiempo o exhiben pautas estacionales, los analistas utilizan en ocasiones el nivel promedio de inventario a lo largo del año, en vez del saldo final, para calcular esta razón.

Razones de Rentabilidad

Varias medidas de rentabilidad relacionan la utilidad de una empresa con sus ventas activos o capital las razones de rentabilidad figuran entre razones financieras que más se vigilan o mencionan. Numerosas empresas relacionan los bonos de sus empleados con las razones de rentabilidad y los

precios de las acciones reaccionan marcadamente ante los cambios inesperados de estas medidas.

- El margen de utilidad bruta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que la empresa ha pagado sus bienes. Mientras más alto sea el margen de utilidad bruta, mejor.

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}} = \frac{\$4,324}{\$12,843} = 0,337 = 33.7\%$$

- El margen de utilidad de operación mide el porcentaje de cada dólar de venta que queda después de deducir todos los costos y gastos, con excepción de los intereses o impuestos. Como ocurre con el margen de utilidad bruta, mientras más alto sea el margen de utilidad de operación, mejor. Esta razón indica a los análisis de monto de utilidad neta antes de las declaraciones por pagos a acreedores ya las autoridades fiscales.

$$\text{Margen de utilidad de operación} = \frac{\text{Utilidad de operación}}{\text{Ventas}} = \frac{\$1,531}{\$12,843} = 0,113 = 11.3\%$$

- El margen de utilidad neta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de deducir todos los costos y gastos, incluidos los intereses, impuestos y dividendos de las acciones preferentes.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad disponible para los accionistas comunes}}{\text{Ventas}} = \frac{\$946}{\$12,843} = 0,074 = 7.4\%$$

Razón de deuda

La razón de deuda mide la proporción de los activos totales financiados por los acreedores de la empresa. Cuanto más alta sea esta razón, tanto mayor será la dependencia del dinero prestado a la empresa para financiar sus actividades. La razón es igual al pasivo total dividido entre el activo total.

Razón de deuda	Pasivo Total	5.281,00	55,1%
	Activo total	9.589,00	

2.1.8 La Toma de Decisiones con Información Oportuna

Luna y Mejía (2016) mencionan que:

Para cualquier organización, el reporte financiero es una herramienta estratégica para tomar decisiones basadas en información confiable que ofrezca seguridad y confianza ante los Consejos de Administración, las juntas de accionistas u otros grupos de interés como trabajadores, consumidores, comunidades, gobiernos medios de comunicación y analistas económicos, entre otros.

Con ayuda de datos bien establecidos, los directivos de una empresa deben conocer perfectamente el estado de sus inversiones, cuánto valen sus activos, en pocas palabras, cómo marcha el negocio.

En este sentido, cuando desarrollemos un reporte financiero, hay que asegurarnos que los datos que esta herramienta arroje cumplan con dos premisas: oportunidad y veracidad.

En la actualidad, la rapidez con la que se genera información acelera su uso para propósitos estratégicos de administración, y no solo para el cumplimiento de obligaciones. Esto significa que, por cada día que se retrase el reporte, existe una merma en las oportunidades del negocio. (p.3)

De la Hoz, B. Ferrer y de la Hoz, A. (2008) mencionan que la toma de decisiones basadas en la información es una actividad fundamental en las empresas actuales; es la base para su supervivencia y buen funcionamiento. Comprender el proceso de toma de decisiones es algo vital para los administradores y más cuando conocen y manejan ciertas herramientas que facilitan el proceso de toma de decisiones.

2.1.9 Las Decisiones Estratégicas

Planellas y Muni (2015) mencionan que:

Las empresas y las organizaciones se construyen a partir de las decisiones de sus directivos, del hacer cotidiano. Pero no todas las decisiones tienen la misma importancia. Hay decisiones que marcan un camino y tienen un impacto a largo plazo: son las decisiones estratégicas. Las empresas del siglo XXI necesitan cada vez más directivos que sepan pensar y hacer estratégicamente. El proceso de toma de decisiones estratégicas tiene una parte de arte y otra de ciencia. El directivo profesional ha de conocer y saber utilizar la ciencia en las decisiones estratégicas. (p.7)

El proceso de gestión estratégica ha de ser visto por la organización como una fuente de aprendizaje continuado. Se aprende pasando por las tres etapas: analizando, decidiendo,

implantando. Este modelo de proceso se puede convertir en una verdadera rueda de aprendizaje para el directivo y la organización. Los procesos complejos no siempre requieren modelos complejos. Hay que buscar normas y modelos sencillos, comprensibles para todos. Con frecuencia, la simplicidad puede ser la mayor sofisticación. (p.16)

Para que una empresa camine hacia el éxito no basta solo con ofertar un buen producto o servicio, sino que además debe existir una adecuada administración de los recursos en la entidad y que la persona responsable de las decisiones financieras, este capacitada y cuenta con la experiencia para poder determinar las estrategias contables – financieras más idóneas que le permitan conseguir un correcto manejo de los recursos, apegados a los objetivos de la entidad.

2.1.9.1 Etapas de las decisiones estratégicas.

Análisis

A través del análisis se quiere entender dónde está la organización, su posición estratégica. Cuál es el entorno de la organización y sus capacidades internas. Intentar comprender mejor lo externo y lo interno. El análisis requiere una cierta distancia, tomar perspectiva. Trabajar con rigor, buscar datos. Pero también detectar oportunidades, intuir tendencias.

Decisión

Las estrategias son decisiones; sin decisiones no hay estrategias. Esta parte de la gestión estratégica tiene como finalidad la elección de una estrategia. Se requiere generar alternativas, sopesarlas y decidir. Es la parte del arte del

directivo que es capaz de crear una combinación única, de establecer una dirección a seguir, una apuesta de futuro.

Implementación

Las decisiones se han de llevar a la práctica. La implementación es la parte final de la estrategia, lo que se puede ver y tocar, es el hacer, la acción. La pregunta es cómo pasar de la decisión a la realidad. Tiene que ver con recursos y personas, con ser capaz de provocar cambios, de hacer que las cosas sucedan. (p. 17-18)

2.1.10 La Microempresa

Según Carrasquillo (2011),” La microempresa es un término que de su composición se desprende la palabra micro refiriéndose a pequeña y la palabra empresa, una empresa pequeña. La microempresa es una unidad económica pequeña que genera ingresos para su propietario” (párr.1)

La microempresa se las puede definir como un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, que es operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante fuente de ingresos para el hogar. (Pillajo, 2012)

Según lo anterior estas pequeñas empresas tienen grandes posibilidades de crecimiento, pero ello depende en gran medida de su capacidad de gestión económico – financiera, por lo que el control y la información contable oportuna son aspectos primordiales que no deberían faltar bajo ningún concepto.

2.1.10.1 Origen de la microempresa.

Rosas (2011) mencionó que:

El origen de las unidades económicas o productivas, ahora llamadas microempresas, se remonta a la década de los 70, cuando el sector moderno de la economía evidencia su incapacidad de absorber la creciente fuerza laboral. Esta se ve obligada a generar su propio empleo e ingresos a través de alguna actividad económica (p. 28)

El origen de las microempresas, está determinado por la necesidad de satisfacer metas personales; como ser el propio jefe, tener un ambiente informal y por sobre todo tener un beneficio económico directo, determinado por el esfuerzo y la dedicación como lo mencionó Donato (como se citó en Barragán, 2009)

Para la mayoría de las familias el establecimiento y desarrollo de una microempresa, provoca alegrías, preocupaciones e incógnitas, así como el provecho económico y los riesgos que estos proyectos pueden significar. En muchos casos, se trata de la fuente donde una familia puede obtener recursos para vivir honestamente, así como para poderse emplear y generar empleo.

2.1.10.2 La microempresa ferretera.

Etimológicamente ferretería significa «tienda del hierro».

Ferretería también designa al conjunto de útiles de hierro ya que la mayoría de sus productos son elaborados en base a este metal, tales como:

cerraduras, tornillos, clavos, mallas y demás herramientas manuales generalmente utilizadas en la construcción.

Entonces se puede decir que la microempresa ferretera es un pequeño negocio personal o familiar dedicado a la venta de materiales para la construcción así como para la reparación y el mantenimiento de necesidades que surgen en el hogar.

2.1.11 La Contabilidad en la Microempresa

Para que una empresa consiga mantener un buen funcionamiento en sus cuentas y trayectoria financiera en general, debe tener controlados multitud de factores que garanticen su estabilidad y continuidad, dentro de todos estos factores hay que destacar a la contabilidad en la microempresa, siendo uno de los más importantes y necesarios en cualquier modelo de negocio. (Díaz, 2013)

La contabilidad en la microempresa es necesaria en los actuales momentos, sobre todo porque la situación competitiva lo exige y la necesidad de tomar decisiones es permanente dependiendo en gran medida de ello el éxito o fracaso en la gestión y consecuentemente en el negocio, por lo que el contar con información veraz y oportuna es primordial.

Velandia, Hernandez, Portilla, Alvear, y Crissen, (2016) mencionaron que:

La no óptima realización de las funciones contables, impacta la fiscalización y control de los recursos. Generando un ambiente en el que, el mismo propietario al no disponer de datos, puede llegar a encauzar los recursos por el camino equivocado y originar la destrucción de la unidad económica. Puede así

confundir los gastos del negocio con los gastos de la familia y desconocer el precio o la cantidad de productos o servicios que debe prestar para mantener su punto de equilibrio.

De allí que emerjan cuatro factores que sirven como indicadores del control y la planeación financiera: llevar registros de contabilidad, al menos un flujo de caja; tener claramente identificado el costo de los productos que compra o de los servicios que presta; identificar claramente cuáles gastos son familiares y cuáles del negocio; y asignar precios de venta según punto de equilibrio. (Párr. 24)

La falta de conocimiento en lo que se refiere al área contable principalmente en las microempresas no obligadas a llevar contabilidad puede representar una desventaja, debido a que la contabilidad ayuda a una empresa no solo a llevar un adecuado control de sus recursos, sino que también su aplicación permite al empresario conocer sus ganancias, pérdidas o gastos innecesarios, además de interpretar a través de un enfoque técnico y realista su situación financiera y cuáles podrían ser las futuras decisiones a tomar para garantizar su posicionamiento dentro del mercado (Avellan, Arroba, Nata y Herrera, 2015)

2.1.11.1 Importancia de la contabilidad en la microempresa.

La contabilidad va mostrando al microempresario como va su negocio de allí que es importante tener las cuentas ordenadas, por lo que entre los conocimientos que el microempresario requiere de forma prioritaria se encuentran los relacionados con los temas contables.

La contabilidad no es un fin, sino más bien un medio para lograr un fin. El producto final de la información contable es la

decisión, ampliada en último término por el uso de la información contable, bien sea que la tomen los propietarios, la gerencia, los acreedores, los cuerpos reguladores gubernamentales, los sindicatos u otros grupos que tengan algún interés en el desempeño final de la empresa.

En la actualidad la contabilidad es la herramienta que mejor muestra la realidad económica de las empresas, es por ello que su correcta implementación dentro de las organizaciones es de vital importancia para la toma de decisiones en todo lo referente a su actividad productiva. (Bayona y Payares, 2015, p 30)

Muchas personas emprenden sus negocios sin contar con conocimientos básicos de contabilidad y en la gran mayoría de los casos desconocen que ésta es una de las herramientas más poderosas con la que cuentan actualmente los negocios y que por lo tanto contribuye en la adecuada toma de decisiones y en el cumplimiento de sus objetivos organizacionales.

2.2 Marco Conceptual

Gestión económico – financiera.- procedimiento encaminado a lograr la utilización eficiente y efectiva de los recursos económico financieros disponibles en la organización, a través de la evaluación oportuna, sistemática y el control de las actividades operativas, con la finalidad de cumplir metas y objetivos previstos.

Gestión económica.- es un proceso establecido para el análisis, decisiones y acciones, orientadas al manejo adecuado y ordenado de los ingresos y gastos generados en un negocio, a fin de obtener adecuados niveles de rentabilidad y beneficios.

Gestión financiera.- conjunto de acciones encaminadas a conseguir, utilizar y controlar los fondos disponibles, para lograr una estructura financiera equilibrada, alcanzar óptimos niveles de eficiencia y maximizar el patrimonio empresarial.

Decisión económico- financiera.- escoger entre varias alternativas la mejor opción, luego de realizar un análisis previo de las variables internas y externas que puedan afectar al desarrollo normal de las actividades relacionadas con la inversión y financiamiento de un negocio, así como evaluar riesgos y oportunidades de manera oportuna, para aplicar las medidas preventivas o correctivas pertinentes.

Estrategias contables- financieras.- son los planes de acción que orientan la correcta actuación de una empresa, basado en un sistema de medición oportuno y confiable de su situación económico financiera.

2.3 Marco Legal

La normativa legal citada en la presente investigación, proporciona las bases, requisitos, lineamiento y procedimientos en los que debe enmarcarse una microempresa para un adecuado funcionamiento.

2.3.1 Contribuyentes Obligados a Llevar Contabilidad

El Reglamento a la ley Orgánica de Régimen Tributario Interno establece:

Art. 37.- Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.- Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad. Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada. Para fines del cumplimiento de lo establecido en el presente artículo, el contribuyente evaluará al primero de enero de cada ejercicio fiscal su obligación de llevar contabilidad con

referencia a la fracción básica desgravada del impuesto a la renta establecida para el ejercicio fiscal inmediato anterior.

Art. 38.- Contribuyentes obligados a llevar cuentas de ingresos y egresos.- Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital, obtengan ingresos y efectúen gastos inferiores a los previstos en el artículo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

La cuenta de ingresos y egresos deberá contener la fecha de la transacción, el concepto o detalle, el número de comprobante de venta, el valor de la misma y las observaciones que sean del caso y deberá estar debidamente respaldada por los correspondientes comprobantes de venta y demás documentos pertinentes.

2.3.2 Requisitos Legales para el Funcionamiento de una Microempresa Ferretera

Dentro de los requisitos legales para el funcionamiento de una ferretería y de acuerdo a la normativa legal se debe considerar lo siguiente:

Art. 3.- De la Inscripción Obligatoria del RUC.- Todas las personas naturales y jurídicas, entes sin personalidad jurídica, nacionales y extranjeras, que inicien o realicen actividades económicas en el país en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos que generen u obtengan

ganancias, beneficios, remuneraciones, honorarios y otras rentas sujetas a tributación en el Ecuador, están obligados a inscribirse, por una sola vez en el Registro Único de Contribuyentes.

La ordenanza que regula la emisión de tasa de habilitación y control de actividades económicas en establecimientos menciona que:

Art. 6 de la obligación de obtener Tasa de Habilitación.- Los sujetos pasivos están obligados a obtener y pagar la Tasa de habilitación y control, de manera previa al inicio de sus actividades en sus establecimientos cumpliendo con todo lo que determinen las ordenanzas municipales.

El Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía Descentralización (COATAD) establece:

Art. 546.- Impuesto de Patentes.- Se establece el impuesto de patentes municipales y metropolitanos que se aplicará de conformidad con lo que se determina en los Artículos siguientes.

Art. 547.- Sujeto Pasivo.- Están obligados a obtener la patente y, por ende, el pago anual del impuesto de que trata el artículo anterior, las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en la respectiva jurisdicción municipal o metropolitana, que ejerzan permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y profesionales.

2.3.3 Cumplimiento de obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Para la emisión de un número patronal se requiere utilizar el sistema de historia laboral que contiene el Registro Patronal que se realiza a través de la página web del IESS en línea en la opción Empleadores podrá:

- Actualizar Datos del Registro Patronal,
- Escoger el sector al que pertenece (Privado, Público y Doméstico),
- Digitar el número del RUC y
- Seleccionar el tipo de empleador.

2.3.4 Certificado de seguridad del Cuerpo de Bomberos

Todo establecimiento está en la obligación de obtener el referido certificado, para lo cual deberá adquirir un extintor o realizar la recarga anual. El tamaño y número de extintores dependerá de las dimensiones del local. Requisitos:

1. Original y copia de compra o recarga de extintor año vigente.
2. Fotocopia nítida del RUC actualizado.
3. Carta de autorización a favor de quien realiza trámite.
4. Copias de cédula y certificado de votación del dueño del local y del autorizado a realizar el trámite.
5. Nombramiento del representante legal si es compañía.
6. Original y copia de la calificación Anual, hasta 31 de diciembre de cada año.
7. Señalar dimensiones del local.

Capítulo III

3.1 Metodología/análisis de resultados y discusión

3.1.1 Enfoque

Para el presente proyecto de titulación se utilizó una investigación bibliográfica – campo cuya aplicación se demuestra en el análisis de las fuentes que permiten sustentar la información empleada en el marco teórico previo conocimiento, comparación, ampliación, profundización y deducción de diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores obtenidos de libros, folletos, revistas, tesis, internet, así como información propia del sector que sirvan de soporte al estudio realizado. Para Juni y Urbano (2014) esta investigación “permite contextualizar el fenómeno a estudiar estableciendo relaciones diacrónicas y sincrónicas entre acontecimientos actuales y pasados los que posibilita hacer un pronóstico comprensivo e interpretativo” (p.100); y el enfoque de campo en el momento de ir al lugar y realizar una observación directa y aplicar las encuestas, a través de las cuáles se recabó información de suma importancia para el desarrollo del presente proyecto investigativo. Para Baena (2014),” Las técnicas específicas de la investigación de campo tienen como finalidad recoger y registrar ordenadamente los datos relativos al tema escogido como objeto de estudio “(p. 12)

Debido a lo expuesto anteriormente en el presente trabajo se utilizó un enfoque mixto, cuantitativo al recolectar y resumir la información producto de la medición numérica obtenida en base a las encuestas aplicadas, y cualitativo al describir aspectos relevantes del fenómeno de estudio, donde el investigador centró su interés para sustentar y exponer los argumentos que respaldan la investigación respecto a la forma en que se aplica y utiliza la contabilidad en las microempresas. Según Hernández, Fernández y Baptista

(2014), “La meta de la investigación mixta no es reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales. (p. 532)

3.1.2 Tipo de Investigación

La presente investigación se desarrolló sin manipular variables de ninguna naturaleza, sino que se estudió y observó los hechos como se presentaron en el contexto, por lo que es de tipo no experimental y se basa a la vez en las siguientes investigaciones:

Investigación exploratoria.- Para Hernández, et al. (2014) “los estudios exploratorios se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes” (p. 91) Debido a ello se empleó esta investigación con el fin de relacionar de cerca el tema objeto de estudio, así como lograr la comprensión del problema, ya que según datos revisados no existen estudios anteriores específicos respecto al tema.

Investigación Correlacional.- Según lo menciona Hernández, et al. (2014),” Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular” (p.93). El empleo de este tipo de investigación se refleja al describir los problemas encontrados respecto al uso de la contabilidad en la gestión económico financiera y su incidencia en la microempresa ferretera, pues es allí en donde se hace una relación entre las dos variables objeto del presente trabajo de titulación.

3.1.3 Población

“Conjunto de individuos al que se refiere nuestra pregunta de estudio o respecto al cual se pretende concluir algo” (Suárez, 2011, párr. 1)

Para el desarrollo de la presente investigación se ha considerado como población a 15 propietarios de las microempresas ferreteras del sector céntrico de la ciudad de Guayaquil con tasa de habilitación vigente 2016-2017 y en base a las siguientes características:

- Negocio personal o familiar
- Número de empleados de 1 a 9

3.1.4 Muestra

Teniendo en cuenta que el tamaño de la población es pequeño la muestra está representada por el 100% de la población.

“La muestra es un subgrupo del universo o población del cual se recolectan los datos y que deben ser representativos de esta”. (Hernández et al, 2014, p. 117)

3.1.5 Operacionalización de variables

Operacionalización de variables

Variables	Categorías	Indicadores	Instrumentos	Ítems
Independiente:	Información contable para la toma de decisiones	Información intuitiva o sistemática	Encuesta	¿La gestión económico financiera que viene realizándose en su negocio en los

Información contable	Análisis financiero	Indicadores financieros	Encuesta	últimos años está basada en información contable confiable y oportuna? ¿Dispone de estados financieros de fácil interpretación con análisis financiero?
Dependiente:	Sistema contable	Sistema contable manual o computarizado	Encuesta - Observación	¿Qué tipo de sistema contable se utiliza en su microempresa?
Gestión económico - financiera	Nivel de ingresos y gastos	Control de ingresos y gastos	Encuesta	¿Conoce con exactitud su nivel de ingresos y gastos?
	Nivel de Rentabilidad	Índice de rentabilidad	Encuesta	¿Conoce Ud. la rentabilidad que le está generando su negocio? ¿Considera Ud. que dentro de su empresa se lleva un control adecuado de sus recursos económicos y financieros?
	Control de recursos económico-financieros	Reportes permanentes u ocasionales	Encuesta	
	Toma de decisiones	Rol del Gerente/ propietario en análisis de información económico financiera	Encuesta	¿De qué manera efectúa la gestión económica financiera de su negocio? ¿La emisión y

Microentorno	Encuesta - Observación	recopilación de comprobantes de venta y complementarios se realiza de manera organizada y de acuerdo a lo establecido por la ley?
Normas legales		
Años en el mercado	Encuesta	¿Cuántos años tiene en el mercado su negocio?
Factores de éxito	Encuesta	En su opinión a que se debe el éxito en la gestión de un negocio a pesar de los eventos económicos exógenos

3.1.6 Técnicas e instrumentos de investigación

Para Yuni y Urbano (2013) “las técnicas de investigación son los procedimientos mediante los cuales se genera información válida y confiable” (p.29) por lo que para esta investigación se han utilizado técnicas como: observación directa y encuestas, a través de las cuales se levantó información válida para cumplir con los objetivos planteados.

3.1.7 Análisis, interpretación y discusión de resultados

3.1.7.1 Cuestionario Dirigido a los Representantes de las Microempresas Ferreteras

Para la presente investigación se consideraron un total de 15 microempresas dedicadas al negocio de ferretería a quienes se aplicaron encuestas obteniendo los siguientes resultados:

1. ¿Cuántos años tiene en el mercado su negocio?

Tabla N° 4.

Años de la microempresa en el mercado

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 a 5 años	3	20%
6 a 10 años	3	20%
Más de 10 años	9	60%
TOTAL	15	100%

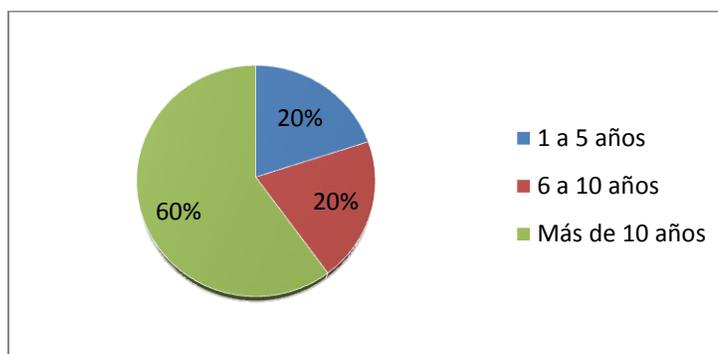


Figura N° 7. Años en el mercado
Fuente: Encuesta microempresarios
Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN:

De un total de 15 microempresarios encuestados, 9 de ellos correspondientes al 60% respondieron que sus negocios tienen más de

10 años en el mercado, lo que indica que la gran mayoría tienen una trayectoria considerable de funcionamiento.

2. ¿Conoce con exactitud su nivel de ingresos y gastos?

Tabla N° 5.

Conocimiento sobre nivel de ingresos y gastos

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	3	20%
FRECUENTEMENTE	5	33%
OCASIONALMENTE	6	40%
NUNCA	1	7%
TOTAL	15	100%

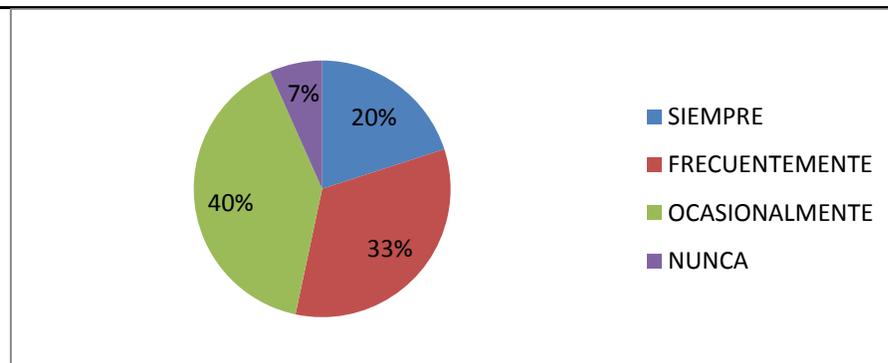


Figura N° 8. Nivel de ingresos y gastos

Fuente: Encuesta microempresarios

Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN:

De 15 microempresarios encuestados solo el 20% manifiesta conocer siempre su nivel de ingresos y gastos, lo que indica que el 80% restante no tiene información sobre estas cifras de forma permanente con certeza y precisión, pudiendo verse afectado los objetivos de la empresa en el momento de la toma de decisiones sobre la gestión del negocio.

3. ¿Conoce Ud. la rentabilidad que le está generando su negocio?

Tabla N° 6.

Conocimiento sobre rentabilidad del negocio

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	3	20%
FRECUEMENTEMENTE	6	40%
OCASIONALMENTE	4	27%
NUNCA	2	13%
TOTAL	15	100%

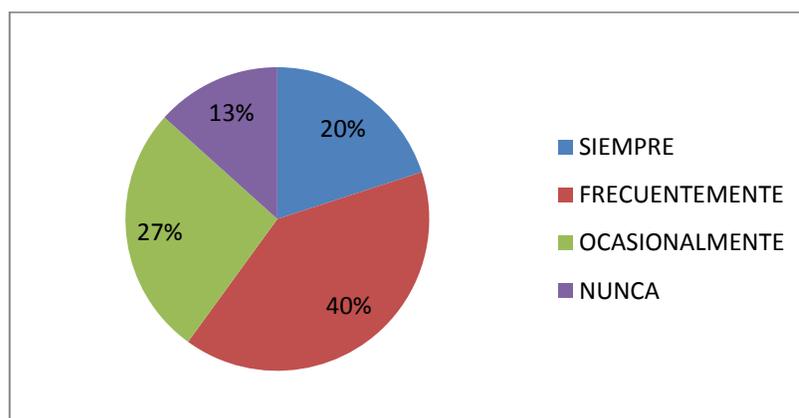


Figura N° 9. Conocimiento sobre rentabilidad del negocio

Fuente: Encuesta microempresarios

Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN:

De un total de 15 personas encuestadas, solo el 20% manifiestan que siempre conoce su nivel de rentabilidad, el 40% lo conoce con frecuencia y el otro 40% entre ocasionalmente y nunca conocen esta cifra, por lo que se puede determinar que esta información al igual que la mencionada en la pregunta anterior tampoco es conocida por los microempresarios con plena certeza y de manera permanente.

4. ¿Considera Ud. que dentro de su empresa se lleva un control adecuado de sus recursos económicos y financieros?

Tabla N° 7.

Control de recursos económicos y financieros

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	1	7%
FRECUENTEMENTE	11	73%
OCASIONALMENTE	3	20%
NUNCA	0	0%
TOTAL	15	100%

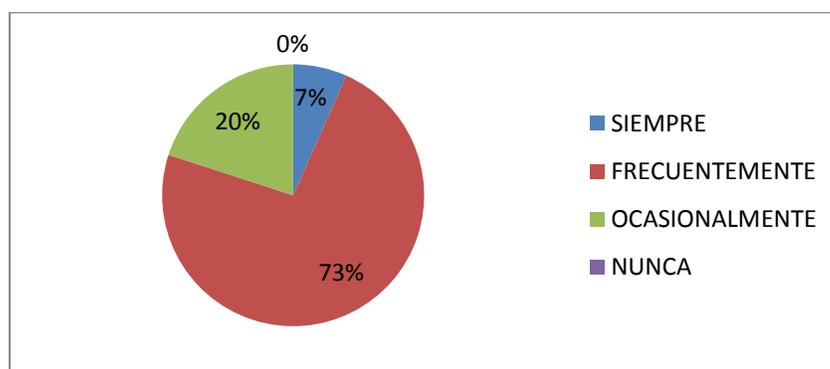


Figura N° 10. Control de recursos económico financieros
Fuente: Encuesta microempresarios
Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN:

De los 15 microempresarios encuestados respecto a si considera que llevan un adecuado control de recursos económicos y financieros 11 de ellos correspondiente al 73% respondieron que frecuentemente lo hacen, y un 20% ocasionalmente; por lo que se puede deducir entonces que existe un control de sus recursos económico financieros con cierta

frecuencia considerando que son los dueños quienes atienden estos negocios, pero este control no siempre lo realizan.

5. ¿La emisión y recopilación de comprobantes de venta, complementarios y otros documentos se realizan de manera organizada y de acuerdo a la ley?

Tabla N° 8.

Emisión y recopilación de comprobantes de venta

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	12	80%
FRECUENTEMENTE	2	13%
OCASIONALMENTE	1	7%
NUNCA		0%
TOTAL	15	100%

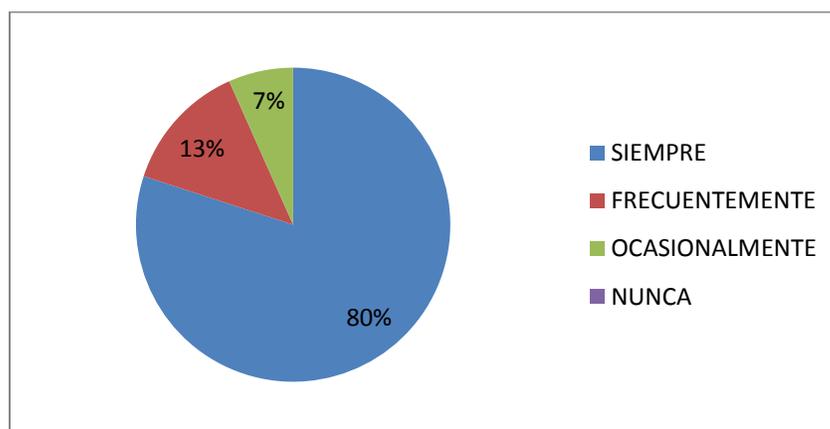


Figura N° 11. Emisión y recopilación de comprobantes de venta
 Fuente: Encuesta microempresarios
 Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN

De un total de 15 microempresarios encuestados, 12 correspondientes al 80% respondieron que siempre emiten y recopilan comprobantes de venta, complementarios y otros documentos de manera organizada y

de acuerdo a la ley, esto con la finalidad de evitar inconvenientes con las entidades de control y con la finalidad de cumplir con las obligaciones tributarias.

6. ¿En la empresa se dispone de un sistema contable permanente y actualizado que recoja información sobre las transacciones diarias que se realizan?

Tabla N° 9.
Sistema contable permanente y actualizado

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	3	20%
FRECUENTEMENTE	3	20%
OCASIONALMENTE	2	13%
NUNCA	7	47%
TOTAL	15	100%

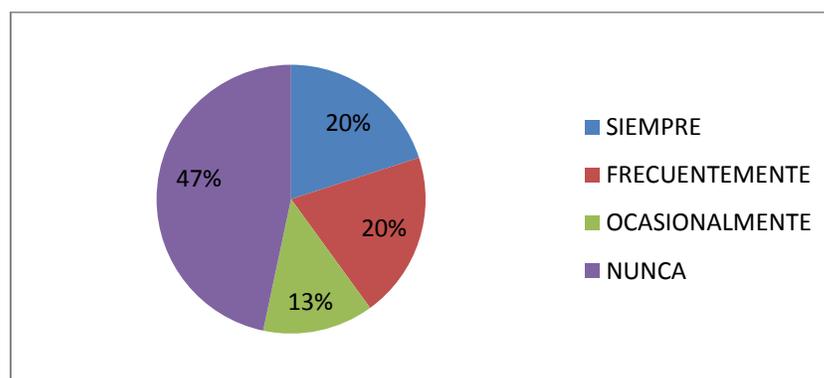


Figura N° 12. Disponibilidad de un sistema contable
Fuente: Encuesta microempresarios
Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN

Respecto a si las microempresas disponen de un sistema contable permanente y actualizado en el que se registren las transacciones diarias del negocio, el 47% respondieron que nunca han dispuesto de este sistema, debido a que este porcentaje representa la mayoría de los

encuestados se puede determinar que no utilizan un sistema contable permanente y actualizado que permita generar información contable necesaria para la gestión económico financiera del negocio.

7. ¿Qué tipo de sistema contable se utiliza en su microempresa?

Tabla N° 10.
Tipo de sistema contable

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MANUAL	2	13%
COMPUTARIZADO	6	40%
NINGUNO	7	47%
TOTAL	15	100%

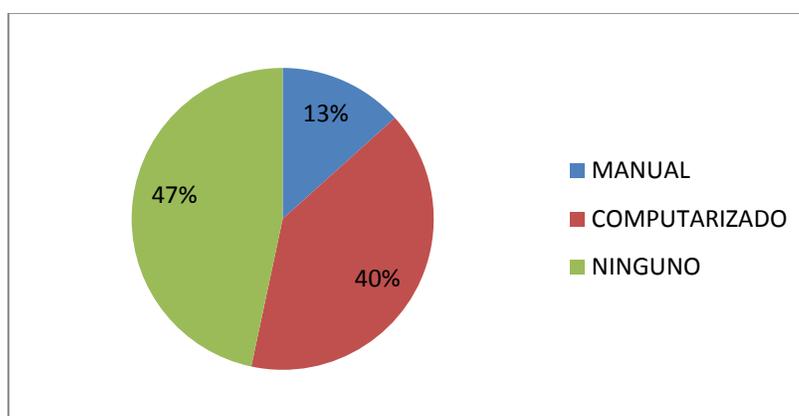


Figura N° 13. Tipo de sistema contable utilizado
Fuente: Encuesta microempresarios
Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN

De 15 microempresarios encuestados 2 correspondientes al 13% manifestaron que llevan un sistema contable manual, 6 correspondientes al 40% un sistema computarizado y 7 correspondientes al 47% que no utilizan ningún sistema contable, por lo que los resultados reflejan que en su mayoría no poseen ningún tipo de sistema contable reafirmando lo mencionado en la pregunta anterior que en igual número manifestaron no

disponer de esta herramienta de gran ayuda para llevar una óptima gestión del negocio.

8. ¿Dispone Ud. de estados financieros de fácil interpretación con análisis financiero que facilite la toma de decisiones?

Tabla N° 11.

Disponibilidad de estados financieros con análisis financiero

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	2	13%
FRECUENTEMENTE	2	13%
OCASIONALMENTE	11	73%
NUNCA	0	0%
TOTAL	15	100%

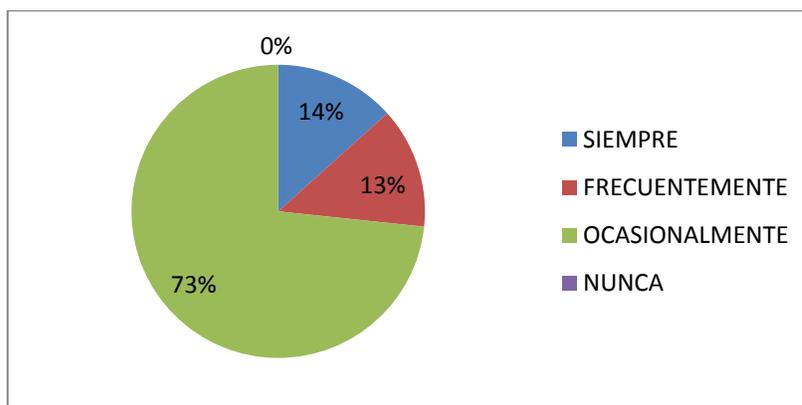


Figura N° 14. Disponibilidad de estados financieros
 Fuente: Encuesta microempresarios
 Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN

De los 15 microempresarios encuestados respecto a si disponen de estados financieros de fácil interpretación con análisis financiero, 11 correspondientes al 73% respondieron que ocasionalmente disponen de este tipo de información por lo que se puede evidenciar que

prácticamente no cuentan con esta información y peor aún se la analiza para la toma de decisiones.

9. ¿Cómo se lleva la contabilidad en su negocio?

Tabla N° 12.
Forma de llevar la contabilidad

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
INTERNA	3	20%
EXTERNA	10	67%
NO LLEVA CONTABILIDAD	2	13%
TOTAL	15	100%

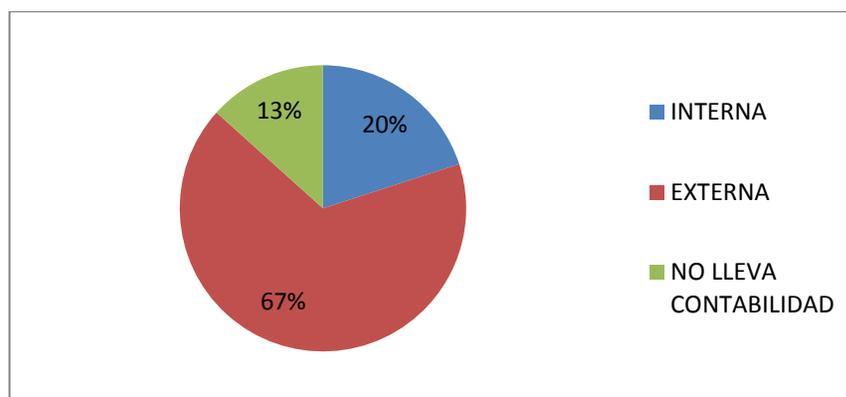


Figura N° 15. Forma de llevar contabilidad
Fuente: Encuesta microempresarios
Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN:

Respecto a forma de llevar contabilidad en las microempresas, 10 correspondientes al 67% manifestaron que lo hacen de forma externa, 3 correspondientes al 20% de interna y 2 correspondientes al 13% no llevan contabilidad, lo que indica que la mayoría lo hacen de manera externa simplemente por cumplir con obligaciones tributarias más no con fines de obtener información sobre la situación económico financiera del negocio.

10. Usted considera que la contabilidad en una empresa es:

Tabla N° 13.
Grado de importancia de la contabilidad

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy importante	6	40%
Importante	6	40%
Poco importante	3	20%
No es importante	0	0%
TOTAL	15	100%

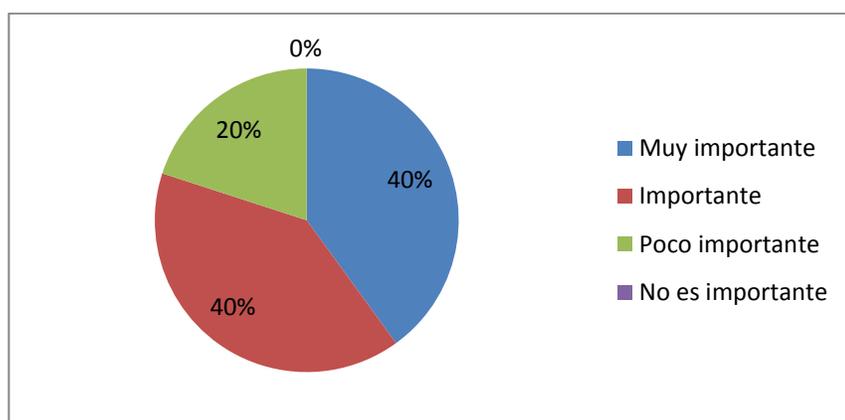


Figura N° 16. La contabilidad en una empresa
Fuente: Encuesta microempresarios
Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN:

De un total de 15 microempresarios, 12 correspondientes al 80% consideran que la contabilidad para un negocio es entre muy importante e importante, de lo que se puede evidenciar que se le da la relevancia necesaria a la contabilidad pero no con fines de gestión sino de cumplimiento de obligaciones.

11. ¿La gestión económico financiera que viene realizándose en su negocio en los últimos años está basada en información contable confiable y oportuna?

Tabla N° 14.
Gestión económico financiera en el negocio

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	3	20%
FRECUENTEMENTE	3	20%
OCASIONALMENTE	2	13%
NUNCA	7	47%
TOTAL	15	100%

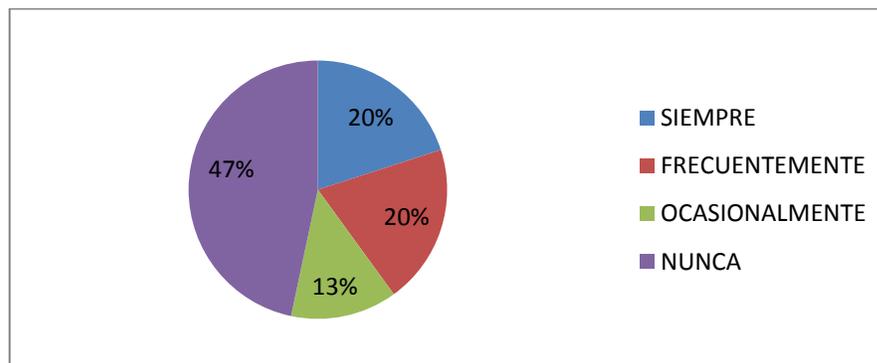


Figura N° 17. Gestión económico financiera basada en información contable

Fuente: Encuesta microempresarios

Elaborado por: Autora

INTERPRETACIÓN:

De un total de 15 microempresarios encuestados respecto a si la gestión económico- financiera que viene realizándose en su negocio en los últimos años está basada en información contable confiable y oportuna, 7 correspondientes al 47% manifestaron nunca hacerlo, y 2 correspondientes al 13% hacerlo ocasionalmente, lo que indica que la mayoría de los representantes de estos negocios basan la toma de decisiones en otros aspectos como la experiencia y conocimiento del

negocio más que en información contable, por lo que las decisiones que se toman pueden no ser las adecuadas debido a la falta de cifras precisas, certeras y oportunas.

12. En su opinión a que se debe el éxito en la gestión de un negocio a pesar de los eventos económicos exógenos

Esta pregunta se la realizó de manera abierta y las respuestas que se obtuvieron respecto a lo que consideran como factores de éxito en la gestión de un negocio fueron:

- Buena atención al cliente
- Gastar poco
- Ofrecer precios bajos
- Llevar todo en orden en el negocio
- Evitar la exageración de precios
- Trabajar en familia
- Tener clientes conocidos
- Conocer las necesidades del cliente, el estado del negocio, así como los productos complementarios y de promoción.
- Control de gastos y deudas
- Atención al cliente y precios
- Depende de la inversión

Como se puede evidenciar la mayor parte de las respuestas se enfocan hacia la atención al cliente y los precios, y en ninguno de los casos se menciona a la información contable confiable y oportuna para una adecuada toma de decisiones; lo que refleja que no la consideran como factor importante de éxito en la gestión, además manifestaron que en los últimos años en este sector no se puede hablar de un éxito en su totalidad debido a que la situación del país los ha afectado notablemente y ha hecho que ya no sea tan rentable

como antes y se lo mantenga más por costumbre o por tener una actividad a la que dedicarse.

3.1.7.2 Ficha de Observación

Tabla N° 15.

Ficha de observación

CRITERIO	OBSERVACIÓN
Personal que labora en la microempresa	Empresa familiar de hasta 4 trabajadores en la mayoría de los casos atención personalizada por parte de los propietarios.
Uso de computadora o equipos informáticos	De un total de 15 microempresarios observados 3 tenían a la vista una computadora.
Registro de las transacciones diarias	Durante la observación no se efectuó ningún tipo de registro de transacciones ni de forma manual ni computarizada.
Emisión de comprobantes de venta	En las ventas efectuadas se emitía el correspondiente comprobante de venta.

3.1.8 Presentación de resultados

3.1.8.1 Análisis de los Resultados de la Investigación de Campo respecto a la Variable Independiente y Dependiente

Variable independiente: Información contable

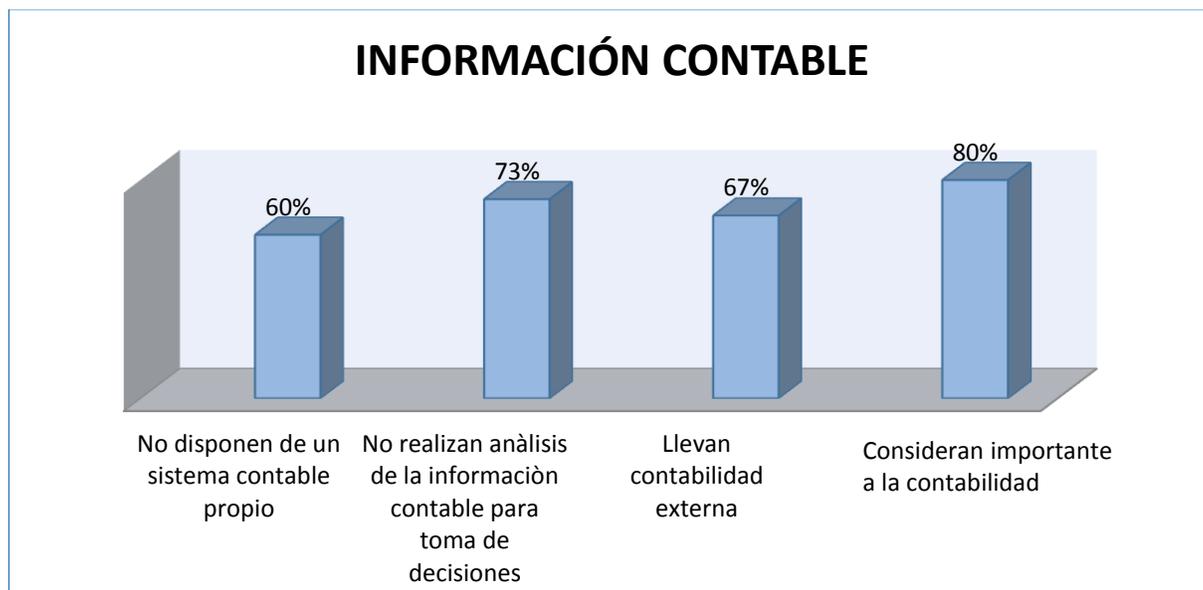


Figura N° 18. Variable independiente: Información contable

Fuente: Encuesta microempresarios

Por medio de los resultados obtenidos de la investigación de campo se puede evidenciar que el 60% de los encuestados no disponen de un sistema contable propio, permanente y actualizado que recoja información sobre las transacciones diarias que se realizan, un 73% menciona que no disponen de estados financieros de fácil interpretación con análisis financiero que facilite la toma de decisiones, un 80% consideran importante a la contabilidad pero no la aplican internamente en sus negocios con la finalidad de analizarla y utilizarla, y un 67% lleva contabilidad de manera externa solamente con fines de cumplimiento tributario. Por lo que se puede concluir entonces que los microempresarios no utilizan la información contable para conocer su situación real y poder tomar de decisiones adecuadas, no realizan un análisis de esta información para optimizar su gestión económica financiera y proyectar su microempresas.

Variable dependiente: Gestión económico - financiera

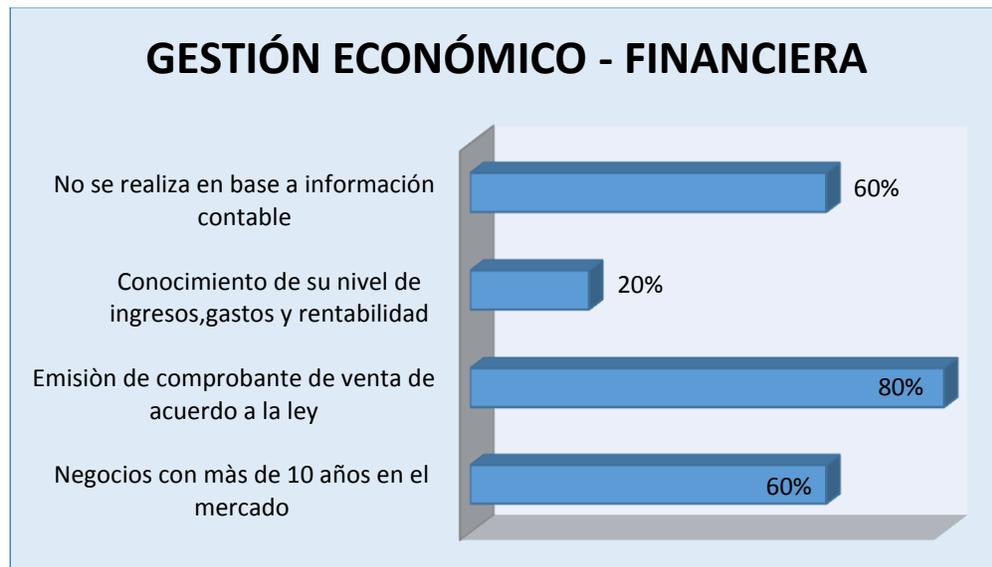


Figura N° 19. Variable dependiente: Gestión económico - financiera

Fuente: Encuesta microempresarios

Los resultados reflejan que la gestión económico financiera en las microempresas ferreteras en un 60% no se realiza en base a información contable, confiable y oportuna, el 60% de las microempresas en este sector tienen más de 10 años en el mercado lo que les ha permitido que puedan llevar un control de sus recursos en base al conocimiento del negocio, es decir en forma empírica más no en función de un sistema contable que les provea de información precisa y confiable, ya que solo un 20% de los encuestados conocen siempre tanto su nivel de ingresos, gastos y rentabilidad, por lo que el conocimiento sobre estos rubros en la gran mayoría de los casos no es permanente y preciso; referente a la emisión y recopilación de comprobantes de venta, complementarios y otros el 80% que representa la mayor parte de los casos se realizan de manera organizada y de acuerdo a la ley con fines de cumplimiento tributario.

Capítulo IV

4.1 Propuesta: Estrategias Contables – Financieras para la Toma De Decisiones en las Microempresas del Sector Ferretero

4.1.1 Justificación

La contabilidad es una importante herramienta de gestión porque genera información clara, precisa, confiable y oportuna para la toma de decisiones; por lo que es necesario que el microempresario ferretero utilice esta información en beneficio de su gestión, y no lo hagan solamente en forma empírica como hasta el momento lo ha venido realizando, según lo evidencia la investigación de campo cuyos resultados reflejan que un 60% de los encuestados no disponen de un sistema contable permanente y actualizado en el que se registren las transacciones diarias del negocio, la contabilidad en un 67% se la lleva de manera externa simplemente con fines de cumplimiento de obligaciones. El 73% de microempresas ferreteras no disponen de estados financieros de fácil interpretación con análisis financiero que facilite la toma de decisiones y un 60% no basa su gestión económico financiera en información contable, confiable y oportuna. Los resultados mostrados justifican ampliamente la investigación de este tema de suma importancia que permite proponer al microempresario la utilización de estrategias contables y financieras que aporten con bases sólidas, confiables y objetivas para la toma de decisiones, contribuyendo de esta manera a generar líneas de acción que permitan mejorar su gestión económica financiera así como el fortalecimiento de este importante sector empresarial, para que desarrollen sus actividades no únicamente con fines de supervivencia, sino con una visión de crecimiento, de ampliación de sus mercados; y puedan pasar a ser empresas visionarias con perspectivas de expansión y competitividad.

El manejo oportuno de la información contable y el disponer de buenas estrategias es básico para lograr una empresa con un crecimiento equilibrado y sostenible en el tiempo, por lo que esta propuesta reúne las condiciones necesarias para este tipo de negocios, como son el ajustarse a las necesidades de información de la empresa; ser de fácil interpretación y manejo; reflejar la realidad empresarial, proporcionar información actualizada y no requiere de la compra de costosas licencias o equipos de hardware sofisticados.

En la actualidad el uso de los sistemas de información contable se consideran instrumentos de competencia, son generadores de valor y responden al desarrollo tecnológico moderno, constituyen además un medio que permite llevar con mayor exactitud el proceso contable de las empresas, y por medio de la informática se hace posible establecer esquemas técnicos contables que permiten visualizar de manera precisa y detallada, las diferentes actividades comerciales que realiza una organización.

El presente trabajo puede servir como aporte para futuras investigaciones, ya que son muy reducidos los estudios realizados sobre esta temática en el ámbito micro empresarial, sin embargo es un sector que amerita una considerable atención por ser uno de los principales actores en la economía del país.

4.1.2 Marco conceptual

Estados Financieros.- son los documentos que se realiza en la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en sus actividades a lo largo del período.

Información contable.- es un conjunto organizado de datos procesados que reflejan la situación económica - financiera de una empresa y que facilita la toma de decisiones.

Estrategias contables – financieras.- son el conjunto de acciones basadas en información contable- financiera que determinan el camino a seguir para lograr los fines propuestos en una empresa.

Sistema contable on line.- es un software que sistematiza y simplifica los procesos contables, una vez ingresada la información realiza los cálculos necesarios y emite los reportes definidos, a los que se puede acceder en cualquier momento, en cualquier lugar y desde cualquier dispositivo.

Presupuesto.- es un cálculo anticipado de ingresos y gastos previstos para un periodo determinado.

Flujo de caja.- informe financiero a través del cual se puede determinar la liquidez de la empresa, ya que presenta un detalle de los ingresos y egresos de dinero en un determinado periodo de tiempo.

Inventarios.- son bienes almacenados que se encuentran destinados para la venta.

Financiamiento.- mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

Análisis de estados financieros.- el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa. Consiste en el estudio

pormenorizado que se efectúa sobre los estados financieros, utilizándose para ellos diferentes indicadores y cuya misión es brindar un diagnóstico preciso sobre la situación económica de la empresa o negocio.

Razones financieras.- son indicadores utilizados para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones sean corto o largo plazo y que son necesarias para cumplir con sus objetivos planteados.

Toma de decisiones.-es la capacidad de elegir una acción a realizar luego de un exhaustivo análisis de alternativas, con el que se puede solucionar alguna situación o alcanzar algún objetivo previsto. La calidad de las decisiones tomadas marca la diferencia entre el éxito o el fracaso empresarial.

4.1.3 Descripción del Problema

La presente investigación parte de una pregunta central que hace referencia a la manera en que las microempresas ferreteras están utilizando la información contable en beneficio de su gestión, de lo cual se pudo determinar a través de los resultados de campo que el 60% de los encuestados que son los propietarios de estos negocios no basan su gestión económica financiera en información contable confiable y oportuna, lo que hace que el microempresario ferretero se vea de cierta manera obligado a manejar los recursos basándose solamente en la experiencia y el sentido común, ya que conocen su actividad comercial, pero no aprovechan la información contable a la que podrían acceder si considerarán la utilización de un sistema contable y otras herramientas financieras que les permita efectuar mejores controles, analizar el comportamiento de mercado y el entorno macroeconómico para así evitar que solamente tengan un noción aproximada de las cifras en un periodo determinado y prevenir situaciones

de recesión. La investigación de campo además refleja que un 80% de microempresarios no conocen con exactitud su nivel de ingresos, gastos y rentabilidad, porque consideran que lo más importante es vender y que la contabilidad y el manejo financiero es algo muy complicado y poco productivo, más obligación que un generador de competitividad.

Concluyendo los microempresarios en esta área de negocios no utilizan de la información contable en la toma de decisiones, aspecto clave para conocer la situación económico financiera real de la empresa, que no solo les permita efectuar actividades de control sino también poder evaluar el comportamiento y desempeño de sus negocios en relación a otros del mismo sector, enfocándose siempre a ser más competitivos como lo determinan las actuales exigencias del mercado.

4.1.4 Objetivos de la Propuesta

4.1.4.1 Objetivo general:

Mejorar la gestión económica - financiera de las microempresas del sector ferretero a través del uso de estrategias contables- financieras

4.1.4.2 Objetivos específicos:

- Facilitar una serie de estrategias enfocadas hacia aspectos primordiales en el manejo del negocio y que son de fácil aplicación.
- Concientizar al microempresario sobre la importancia de usar la información contable en la toma de decisiones y los beneficios que esta genera.

- Procurar que las microempresas ferreteras pasen de ser negocios de supervivencia a empresas visionarias a través del análisis de su situación real.

4.1.5 Desarrollo de la Propuesta

Luego de analizar el sector objeto de estudio se ha considerado conveniente proponer las siguientes estrategias contables - financieras que pueden ser aplicadas en las microempresas ferreteras y que van a ayudar a mejorar su gestión, las mismas que se encuentran detalladas a continuación:

4.1.5.1 Conocimientos básicos necesarios de un microempresario

El Gerente, propietario o encargado de la gestión económico financiera debe tener competencias básicas necesarias para poder desempeñar de mejor manera su rol como gestor o administrador del negocio, pues de la calidad de sus decisiones depende el éxito o fracaso empresarial. Algunas de estas competencias son el manejo de sistemas informáticos, conocimiento del mercado, capacidad de analizar información contable, conocer estrategias económico financieras entre otras.

Por lo que se recomienda que los microempresarios accedan a capacitaciones ya sea a través de programas de educación continua, uso de tecnologías actuales o asesoramientos, que les permita empoderarse sobre el uso que le pueden dar a la información contable y a las estrategias diseñadas en esta propuesta con el fin de contribuir en el crecimiento y sostenibilidad de sus ferreterías.

4.1.5.2 Estrategias contables – financieras

Tabla N° 16.

Estrategias contables – financieras

ESTRATEGIA	OBJETIVOS	RESPONSABLE	TIEMPO DE EJECUCIÓN	COSTO DE IMPLEMENTACIÓN	COSTOS ANUALES	BENEFICIOS ANUALES ESTIMADOS
<ul style="list-style-type: none"> Implementación de un sistema contable (contabilidad en la nube) 	<ul style="list-style-type: none"> Salvaguardar la información Obtener informes confiables, oportunos y permanentes 	<ul style="list-style-type: none"> Asesor empresa proveedora Contador 	<ul style="list-style-type: none"> Quince días con período de prueba 	En general las empresas proveedoras de este servicio no cobran costo específico de implementación ya que incluye con el plan contratado cuyo valor aproximado es \$65,00 mensuales.	\$780,00	Cero costos de implementación, asesoría personalizada y planes mensuales accesibles.
<ul style="list-style-type: none"> Elaboración periódica de flujos de caja 	<ul style="list-style-type: none"> Obtener los flujos de ingresos y egresos de efectivo para anticiparse a futuros déficits. Disponer de dinero suficiente a corto plazo 	<ul style="list-style-type: none"> Contador 	<ul style="list-style-type: none"> Mensual 	\$50,00	\$600,00	Ajustar costos y gastos en un 3% ($36.000,00 \times 3\% = 1.080,00$) y tener posibilidades de invertir excedentes
<ul style="list-style-type: none"> Elaboración de presupuestos 	<ul style="list-style-type: none"> Tener mayor control de costos y gastos 	<ul style="list-style-type: none"> Contador 	<ul style="list-style-type: none"> Mensual 	\$50,00	\$600,00	Mejora en la liquidez y rentabilidad al

	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener mejores rendimientos económicos 					alcanzar niveles de compras y ventas proyectados (Ventas con un incremento del 10%)
<ul style="list-style-type: none"> • Analizar ítems que generen utilidades y sugerir los que no aportan ningún beneficio 	<ul style="list-style-type: none"> • Fortalecer ítems que aporten beneficios y contribuyan con la mejora de niveles de rentabilidad. 	<ul style="list-style-type: none"> • Contador 	<ul style="list-style-type: none"> • Semestral 	\$50,00	\$100,00	Aumento en márgenes de utilidad un 20% (36.000*20%= 7.200)
<ul style="list-style-type: none"> • Realizar una análisis financiero incluyendo razones financieras 	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener información sobre la liquidez, endeudamiento y rentabilidad de la empresa • Conocer la situación real de la microempresa para poder tomar decisiones 	<ul style="list-style-type: none"> • Contador 	<ul style="list-style-type: none"> • Semestral 	\$100,00	\$200,00	Evitar desequilibrio financiero producto de un endeudamiento excesivo, bajos niveles de rotación, escasa liquidez y rentabilidad menor a la esperada.
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación periódica de opciones de 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicar a créditos con tasas y tiempos acorde con las 	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente 	<ul style="list-style-type: none"> • Mensual 	\$ 60,00	\$ 720,00	Menores costos financieros por diferencial en

financiamiento.	necesidades del negocio. • Invertir los nuevos recursos en capital de trabajo para el crecimiento del negocio.					tasas interés según Institución financiera Ej.: 17.20% - 16.08%.
• Reducir el plazo promedio de cobro de la empresa	• Obtener liquidez inmediata • Disminuir cartera vencida • Mejorar la cobranza	• Vendedores • Gerente	• Mensual	Control de saldos y seguimiento a clientes \$ 30,00 Para la gestión de cobro gasto en llamadas telefónicas, movilización y viáticos en función del sector	\$360,00	Incremento en flujo de caja un 15% (Cuentas por cobrar 12.000,00*15%= 600,00)

OTRAS ESTRATEGIAS COMPLEMENTARIAS

ESTRATEGIA	OBJETIVOS	RESPONSABLE	TIEMPO DE EJECUCIÓN	COSTO DE IMPLEMENTACIÓN	COSTOS ANUALES	BENEFICIOS ESTIMADOS
• Control periódico del inventario	• Determinar faltantes o sobrantes a través de la constatación física y realizar	• Ayudantes de ventas • Contador	• Trimestral	\$500,00	\$2.000,00	Recuperación de un 20% en el nivel de ventas por concepto de pérdidas o

	los ajustes para establecer el valor real de los inventarios. <ul style="list-style-type: none"> • Actualizar el inventario en cantidad y precios. 					deterioro del inventario. (72.000,00*20%=14.400,00)
<ul style="list-style-type: none"> • Aumentar los niveles de ventas de la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Incrementar nivel de ingresos • Determinar productos de alta y baja rotación • Mayor participación en el mercado 	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente 	<ul style="list-style-type: none"> • Mensual 	Promoción y publicidad cuyo costo dependerá del medio de comunicación utilizado. Aproximado 400,00 mensuales	\$4800,00	Incremento en nivel de ventas en un 10% (72.000,00*10%=7.200,00)
TOTAL					10.160,00	30.480,00

Fijación de costos de implementación

- Estrategias a ser ejecutadas por el contador se han establecido según criterio de Contadores Públicos Autorizados.
- Estrategia evaluación de fuentes de financiamiento realizada por el gerente se ha establecido en base a un sueldo estimado de 900,00 mensuales (900/30= 30*2 veces al mes=60,00)
- Estrategia de implementación sistema contable costo aproximado según empresas proveedoras del servicio.
- Promoción y publicidad fijada en base a cifras referenciales de cuñas publicitarias en radios de la ciudad.
- Para estimación de beneficios se ha considerado un escenario base con un nivel de ingresos mensuales por ventas aproximado de \$6.000,00 y gastos del 50%.

4.1.5.2.1 Implementación de un sistema contable online

La implementación de la contabilidad on-line o contabilidad “en la nube”, permitirá obtener información contable confiable y oportuna a través de los estados financieros, los mismos que servirán de base para una adecuada toma de decisiones, así como para salvaguardar esta información en caso de presentarse cualquier evento adverso que pudiera afectar a la microempresa.

4.1.5.2.1.1 Ventajas de los sistemas contables online



Figura N° 20. Ventajas de los sistemas contables online

El microempresario ferretero podrá escoger el sistema contable online de su preferencia, y que mejor se adapte a sus requerimientos y necesidades, a continuación se detallan 4 opciones existentes en el mercado ecuatoriano:

Opción 1.

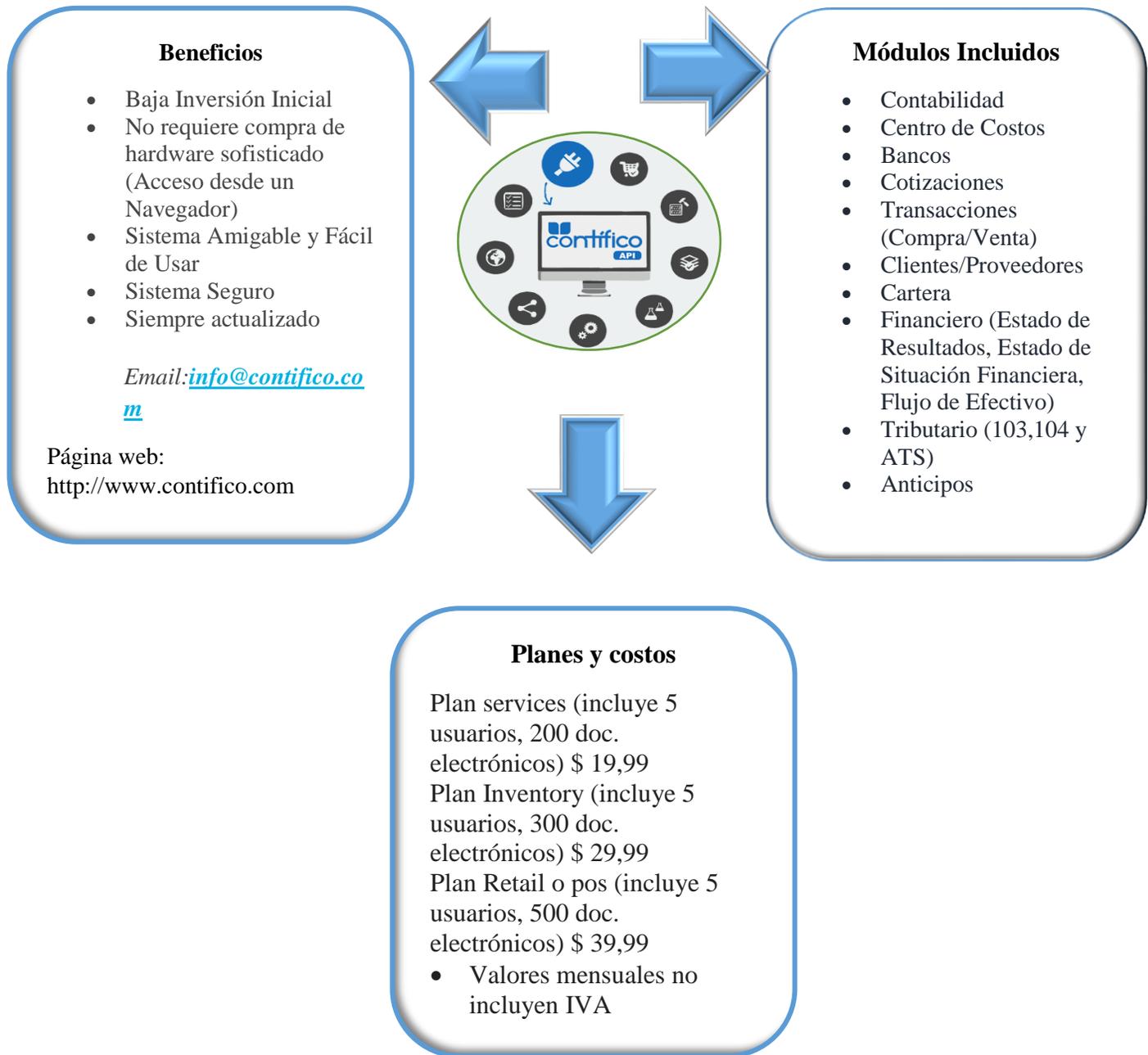


Figura Nº 21. Características sistema contable Contifíco

Opción 2.

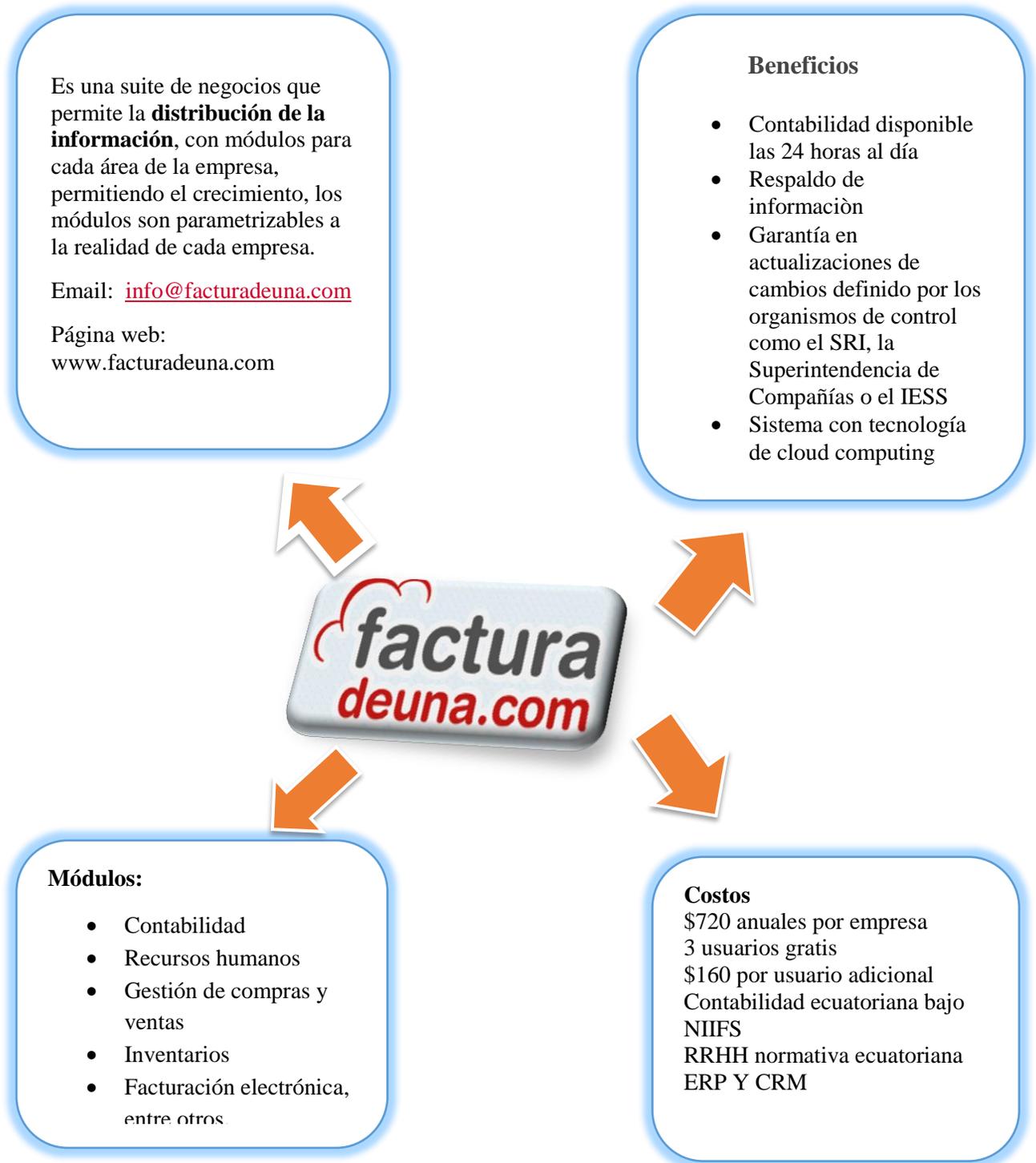


Figura N° 22. Características sistema contable Factura de una.com

Opción 3- 4

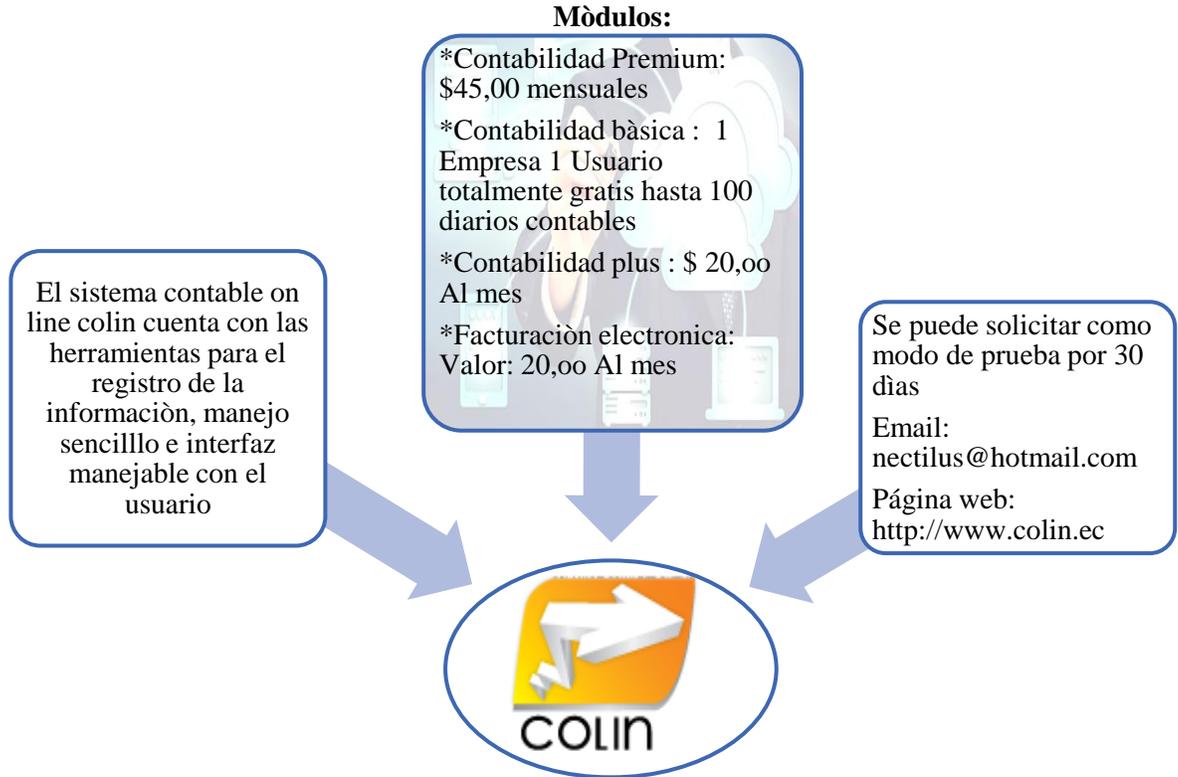


Figura N° 23. Características sistema contable colin

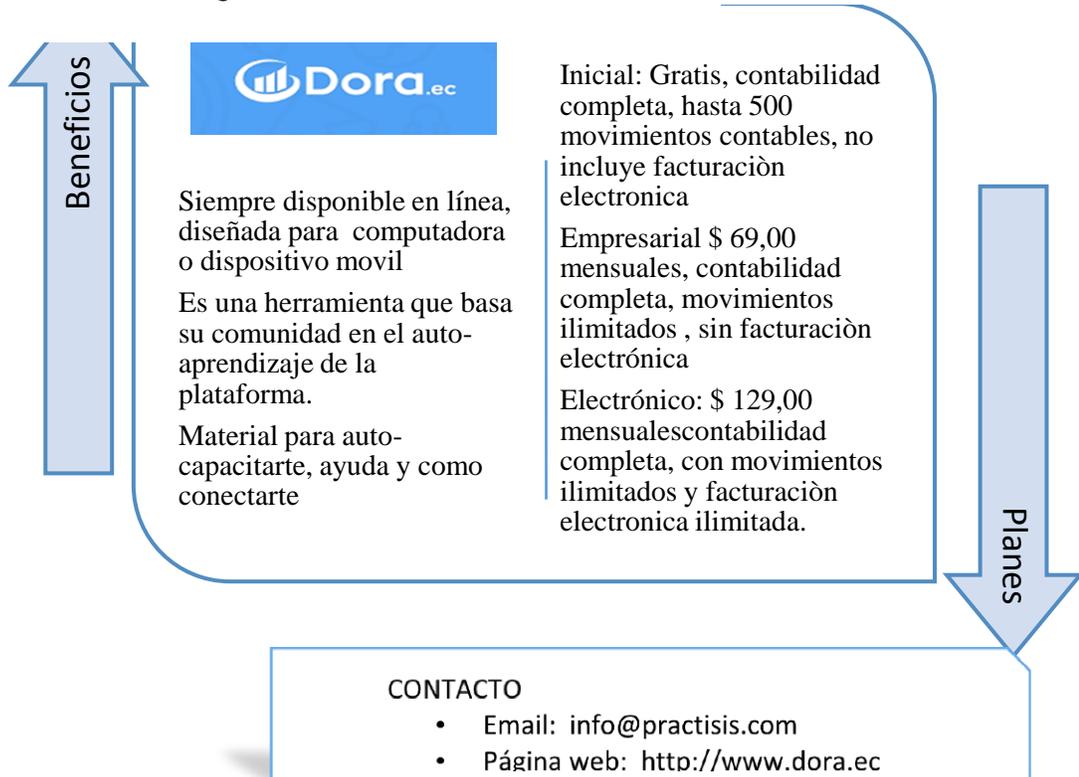
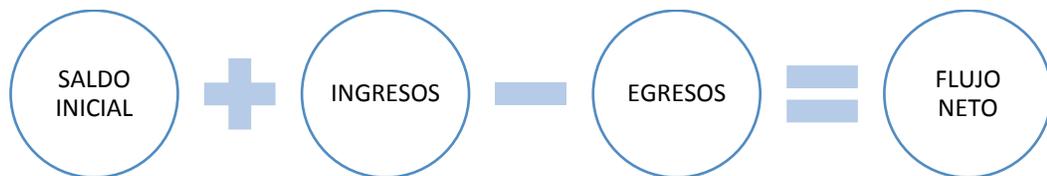


Figura N° 24. Características sistema contable Dora.ec

4.1.5.2.2 Elaboración periódica de flujos de caja

Es necesario resaltar que las estrategias que se presentan a continuación son tablas elaboradas usando Microsoft Excel, son formatos sencillos, de fácil aplicación, tomando en consideración el sector al que va dirigido:

Fórmula de cálculo que se aplica para determinar el flujo neto de efectivo es :



El flujo de caja representa las entradas y salidas de caja o efectivo, en un período dado.

Es necesario considerar el saldo inicial los ingresos y los gastos ya sean mensuales, trimestrales, semestrales o anuales. Con la misma información se puede elaborar flujos de caja proyectados

FLUJO DE CAJA POR MES												
Saldo inicial	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOST.	SEPT.	OCT.	NOV.	DIC.
INGRESOS		1.496,00	1.488,00	1.922,00	1.536,25	1.107,25	679,41	1.510,93	1.419,87	838,48	1.675,81	1.595,48
Ventas en efectivo	49.500,00	49.400,00	53.000,00	51.000,00	52.250,00	50.000,00	51.940,00	54.000,00	52.000,00	55.000,00	52.800,00	55.440,00
Cobro de ventas a credito	5.500,00	2.600,00	-	-	2.750,00	-	1.060,00	-	-	-	2.200,00	560,00
TOTAL INGRESOS	55.000,00	53.496,00	54.488,00	52.922,00	56.536,25	51.107,25	53.679,41	55.510,93	53.419,87	55.838,48	56.675,81	57.595,48
EGRESOS												
Compra de mercaderia	38.500,00	37.447,20	38.141,60	37.045,40	40.000,00	35.775,08	37.575,58	38.857,65	37.393,91	39.086,94	39.673,07	40.316,83
Pago sueldos	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
Paso seguro social	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00	729,00
Pago proveedores	9.625,00	9.361,80	9.535,40	9.261,35	10.000,00	8.943,77	9.393,90	9.714,41	9.348,48	9.771,73	9.918,27	10.079,21
Pago impuestos	2.500,00	2.300,00	2.000,00	2.200,00	2.500,00	2.800,00	2.300,00	2.600,00	2.900,00	2.400,00	2.600,00	2.500,00
Pago servicios básicos	100,00	120,00	110,00	100,00	150,00	130,00	120,00	140,00	160,00	125,00	110,00	100,00
Pago mantenimiento	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Pago publicidad	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Pago préstamos	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
TOTAL EGRESOS	53.504,00	52.008,00	52.566,00	51.385,75	55.429,00	50.427,84	52.168,48	54.091,06	52.581,38	54.162,67	55.080,33	55.775,04
Flujo neto	1.496,00	1.488,00	1.922,00	1.536,25	1.107,25	679,41	1.510,93	1.419,87	838,48	1.675,81	1.595,48	1.820,43

Figura N° 25. Modelo de Flujo de caja

Ventajas del flujo de caja:

- Anticiparse a futuros déficit de efectivo y, de ese modo, poder tomar la decisión de buscar financiamiento.
- Establecer una base sólida para sustentar el requerimiento de créditos.
- Si se tiene saldos positivos acumulados en algunos períodos, parte de estos saldos se lo puede invertir y así generar una fuente de ingresos adicional.

4.1.5.2.3 Elaboración de presupuesto

Es importante que los microempresarios presten adecuada atención a la elaboración de presupuestos porque solucionará ciertos problemas de planificación financiera que se van presentando a diario en la actividad empresarial, además permite tener un control de los ingresos y gastos en un período de tiempo determinado.

Para la elaboración de presupuestos es conveniente considerar ciertas variables mencionadas a continuación:

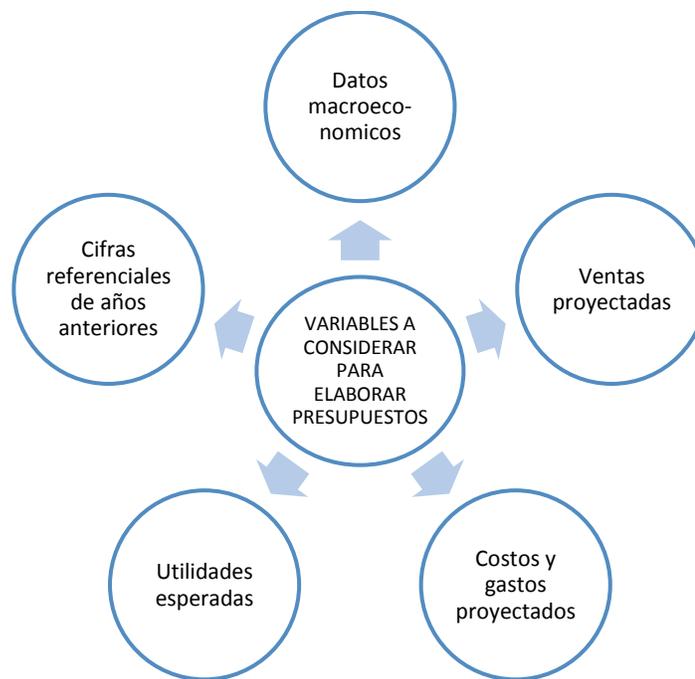


Figura Nº 26. Variables a considerar para elaborar presupuestos

A continuación se presenta un modelo de presupuesto de ventas y compras, empezando por la fórmula de cálculo aplicada para determinar el presupuesto de ventas que es:



4.1.5.2.3.1 Presupuesto de ventas

PRESUPUESTO DE VENTAS MENSUAL			
PRODUCTO	CANTIDAD PROYECTADA	PRECIO ESPERADO	VENTAS NETAS PRESUPUESTADAS
Alambre 300m	200	22,00	4.400,00
Codo 1/2	200	0,20	40,00
Codo 3/4	350	0,22	77,00
Fregadero clasic 2-1	50	180,00	9.000,00
Brocha soyoda 4p	500	1,00	500,00
Pintura esmalte 1 g	400	6,00	2.400,00
Sika blanqueador 20kg	300	6,50	1.950,00
	TOTAL PRESUPUESTO VENTAS		18.367,00

Figura N° 27. Modelo de presupuesto de ventas mensual

4.1.5.2.3.2 Presupuesto de compras

PRESUPUESTO DE COMPRAS MENSUAL					
PRODUCTO	REQUERIMIENTO MERCADERIA	(+)INVENTARIO FINAL DESEADO	(-) PRESUPUESTO DE COMPRAS	PRECIO UNITARIO	TOTAL COMPRA PRESUPUESTADA
Alambre 300m	350	80	430	20,85	8.965,50
Codo 1/2	200	50	250	0,14	35,00
Codo 3/4	400	40	440	0,15	66,00
Frgadero clasic 2-1	80	20	100	162,00	16.200,00
Brocha soyoda 4p	500	70	570	0,59	336,30
Pintura esmalte 1 g	350	60	410	4,00	1.640,00
Sika blanqueador 20kg	280	30	310	5,80	1.798,00
			TOTAL PRESUPUESTO COMPRAS		29.040,80

Figura N° 28. Modelo de presupuesto de compras mensual

Es conveniente que cada trimestre se haga una comparación de lo presupuestado con lo real para determinar variaciones y hacer los ajustes necesarios.

4.1.5.2.4 Control de inventarios

4.1.5.2.4.1 Establecer el valor real de los inventarios

Según establece las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 2) que hace referencia a los inventarios dice que estos se deberán medir al importe menor entre el costo y valor neto de realización (VNR). Por un lado el costo lo tenemos en los kardex y el valor neto de realización deberá ser calculado. El VNR es el precio estimado de venta menos los costos necesarios para llevar a cabo la venta o terminar su producción.

La fórmula para determinar el Valor Neto Realizable es:



En donde:

- Precio de venta estimado es el valor correspondiente al costo más un margen de utilidad.
- Gasto de ventas son erogaciones o desembolsos necesarias para efectuar la venta del producto.
- Valor neto realizable es el valor al que efectivamente se espera vender el producto; es decir el precio que se espera recuperar realmente.
- Importe en libros es el costo de la mercadería que se encuentra registrado en la kárdex

El precio de venta de los inventarios está expuesto a constantes variaciones o pueden sufrir deterioros, por lo cual es recomendable mediciones periódicas de los inventarios, si el valor neto de realización es superior al importe en libros ningún ajuste serán necesario, pero si el valor neto de

realización es inferior al importe en libros, entonces hablamos de deterioro de inventarios y se deberá realizar el ajuste correspondiente con el objetivo de no registrar ningún importe de inventarios por un valor superior al que se espera obtener a través de su venta. En el siguiente ejemplo, se presentan tres productos, el valor neto de realización y el respectivo ajuste por deterioro de inventarios en caso que existiere.

CÁLCULO DEL VALOR NETO REALIZABLE								
KARDEX				Precio estimado para la	Gastos de venta	Valor Neto de Realización	Requiere Ajustar	Diferencias
Producto	Cant.	Costo	Total					
A	2000	18,00	36.000,00	20,00	1,00	19,00	No	
B	3000	20,50	61.500,00	19,00	2,00	17,00	SI	51.000,00
C	1500	25,00	37.500,00	35,00	4,00	31,00	NO	

Figura N° 29. Modelo de cálculo de valor neto realizable

Como se observa existe el caso del producto B que si requiere ajuste porque, el valor neto de realización es inferior al importe en libros, entonces hablamos de deterioro de inventarios. El ajuste quedaría de la siguiente manera: 61.500,00 que corresponde al valor en libros menos 51.000 correspondiente al valor neto de realización es igual a 10.500,00 que representa la diferencia y que da origen al siguiente asiento contable:

Asiento de ajuste

Fecha	Detalle	Debe	Haber
30/03/2017	Gasto ajuste por valor neto de realización	\$10.500,00	
	Inventarios		\$10.500,00
	P/r valor por deterioro de inventario		

Figura N° 30. Asiento de ajuste valor neto

4.1.5.2.4.2 Aplicar métodos adecuados de valoración de inventarios

Según la sección 13 de NIIF para PYME, los métodos permitidos son:
Método Promedio Ponderado, Método FIFO o PEPS (Primeras en entrar
Primeras en Salir)

La valoración de inventarios permitirá:

- Lograr un control de los costos de los inventarios.
- Establecer el costo de los inventarios vendidos.
- Establecer el costo de inventarios disponibles

MÉTODO PROMEDIO PONDERADO										
Producto: Bondex										
Fecha	Detalle	Entradas			Salidas			Existencias		
		Cant.	V. Unit	V. Total	Cant.	V. Unit	V. Total	Cant.	V. Unit	V. Total
ene-01	Compra	100	5,00	500,00				100	5,00	500,00
ene-04	Compra	50	5,00	250,00				150	5,00	750,00
ene-10	Venta				40,00	5,00	200,00	110	5,00	550,00
ene-15	Compra	150	5,25	787,50				260	5,14	1.337,50
ene-22	Venta				40	5,14	205,77	220	5,14	1.131,73
ene-30	Venta				100	5,14	514,00	120	5,15	617,73
	TOTAL			1.537,50			919,77			617,73

MÉTODO PEPS (Primeras Entradas Primeras Salidas)										
Producto: Bondex										
Fecha	Detalle	Entradas			Salidas			Existencias		
		Cant.	V. Unit	V. Total	Cant.	V. Unit	V. Total	Cant.	V. Unit	V. Total
ene-01	Compra	100	5,00	500,00				100	5,00	500,00
ene-04	Compra	50	5,00	250,00				100	5,00	500,00
								50	5,00	250,00
ene-10	Venta				40	5,00	200,00	60	5,00	300,00
								50	5,00	250,00
ene-15	Compra	150	5,25	787,50				60	5,00	300,00
								50	5,00	250,00
								150	5,25	787,50
								20	5,00	100,00
ene-22	Venta				40	5,00	200,00	50	5,00	250,00
								150	5,25	787,50
ene-30	Venta				20	5,00	100,00	0	-	-
					50	5,00	250,00	0	-	-
					30	5,25	157,50	120	5,25	630,00
	TOTAL			1.537,50			907,50			630,00

Figura N° 31. Modelo de métodos para valoración de inventarios

Efecto en el Estado de Resultados de los Métodos de Valoración

		Estado de Resultados	Método Promedio	Método PEPS
Cantidad vendida	180	Ventas Brutas	1.170,00	1.170,00
Precio de venta	6,50	(-) Costo de ventas	919,77	907,50
Ingresos no operacionales	5000	Utilidad Bruta en Ventas	250,23	262,50
Gastos operacionales	2000	(+) Ingresos no operacionales	5.000,00	5.000,00
Participación trabajadores	15%	(-) Gastos operacionales	2.000,00	2.000,00
Impuestos a la renta	22%	(=) Utilidad antes de particip	3.250,23	3.262,50
		(-) 15% participación Trabaja	487,53	489,38
		Utilidad antes de impuestos	2.762,70	2.773,13
		Impuesto a la renta	607,79	610,09
		Utilidad neta	2.154,90	2.163,04

Figura N° 32. Modelo de efectos en Estado de Resultados por método de valoración

4.1.5.2.4.3 Constatación física del inventario

El microempresario además debe realizar una constatación permanente del inventario para verificar que corresponda efectivamente a lo que representan las cifras de los estados financieros.

EMPRESA XYZ										
TOMA FÍSICA DE INVENTARIO										
CÓDIGO	DETALLE	CIFRAS EN REGISTRO CONTABLE			EXISTENCIA EN PERCHAS			VARIACIÓN EN CANTIDAD	PRECIO UNIT.	VARIACIÓN TOTAL
		CANT.	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL	CANT.	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL			
1010301	Abrazaderas	200	0,136	27,2	195	0,136	26,52	5	0,136	0,68
1010302	Adaptadores de manguera	300	0,097	29,1	300	0,097	29,1	0		
1010303	Alambre HG adelca # 12	35	75	2625	30	75	2250	5	75	375
1010304	Brocas	12	0,18	2,16	11	0,18	1,98	1	0,18	0,18
1010305	Brujitas	7	0,15	1,05	7	0,15	1,05	0		
1010306	Caja de herramientas	20	340	6800	20	340	6800	0		
1010307	Caja de clavos	20	36,18	723,6	19	36,18	687,42	1	36,18	36,18
1010308	Cerradura Travex	30	16,65	499,5	30	16,65	499,5	0		
1010309	Codos plastigama	50	0,58	29	48	0,58	27,84	2	0,58	1,16
1010310	Codos PVC	25	0,15	3,75	25	0,15	3,75	0		
1010311	Enchufes Blind	36	0,34	12,24	36	0,34	12,24	0		
1010312	Funda de bondex	7	2,27	15,89	7	2,27	15,89	0		
	TOTAL	742		10768,49	728		10355,29	14		413,2

Figura N° 33. Modelo toma física de inventario

Al momento de efectuar la toma física de inventario suelen presentarse variaciones por diferencia de inventarios, las mismas que pueden deberse a faltantes o sobrante, por lo que en caso de darse cualquiera de estas dos

situaciones amerita la realización del asiento de ajuste correspondiente, de tal forma que la información contable refleje efectivamente lo que se tiene físicamente en la empresa.

Asiento de ajuste en caso de faltante:			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
30/07/2017	Otros gastos del período	413,20	
	Inventario de mercadería		413,20
P/r faltante de inventario en toma física			
Asiento de ajuste en caso de sobrante:			
30/07/2017	Inventario de mercadería	xxx	
	Otros ingresos del período		xxx
P/r sobrante de inventario en toma física			

Figura N° 34. Asientos modelo de ajuste por faltante o sobrante de inventarios

Es recomendable también establecer un stock mínimo y máximo del inventario que la empresa deberá mantener, esto permitirá disminuir problemas de espacio y costos de almacenamiento, obsolescencia y caducidad.

4.1.5.2.4 Incrementar los niveles de venta

- Para poder incrementar los niveles de venta primero es indispensable determinar aquellos productos que tienen bajo y alto volumen de ventas.

PRODUCTOS MÀS VENDIDOS EN EL MES		
PRODUCTO	VENTAS MENSUALES	PARTICIPACIÓN
Alambre	3.000,00	12%
Tornillos	2.000,00	8%
Cemento	6.000,00	24%
Accesorios baño	4.000,00	16%
Codos	1.000,00	4%
Abrazaderas	1.500,00	6%
Brocas	600,00	2%
Enchufles	1.600,00	6%
Bondex	5.000,00	20%
TOTAL	24.700,00	100%

Figura N° 35. Modelo para control de producto con mayor rotación mensual

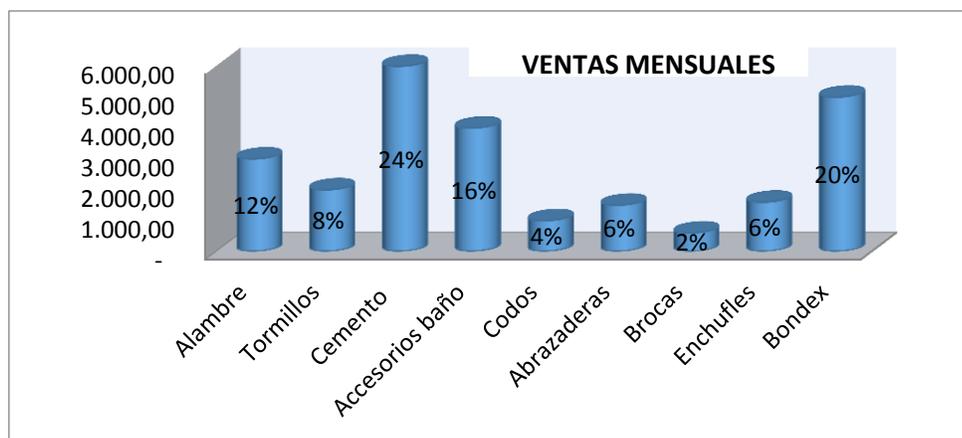


Figura N° 36. Gráfico de producto con mayor rotación mensual

- Se recomienda que una vez hecho el análisis correspondiente y haber determinado los productos de baja rotación, se fije un sistema de promoción para incentivar su venta.
- Se debe ofrecer calidad en el servicio sobrepasando las expectativas del cliente, generando la fidelidad.
- Entrega de material en el tiempo acordado por el cliente y atenderlo en el menor tiempo posible.
- Aplicar empatía con el cliente y asesorarlo en sus requerimientos.
- Toda operación interna o externa debe inspirar confianza y credibilidad.

- Ofrecer un servicio post venta ya que permite mantenerse en contacto y alargar la relación con el cliente, obtener retroalimentación al conocer sus impresiones luego de haber hecho uso del producto, estar al tanto de sus nuevas necesidades, gustos y preferencias, y comunicarle el lanzamiento de nuevos productos y promociones.
- Facilitar los medios necesarios para que los pedidos puedan ser realizados por medio de llamadas telefónicas o medios electrónicos.

4.1.5.2.5 Realizar un análisis financiero incluyendo razones financieras

Controlar las finanzas de la empresa resulta beneficioso para la Gerencia o dueño del capital, ya que de esta manera comprenderá con los indicadores las falencias y fortalezas que tiene financieramente, tales como un endeudamiento excesivo, liquidez baja, rentabilidad menor a la esperadas, entre otros.

RAZONES DE LIQUIDEZ

Permiten evaluar la capacidad financiera de una empresa para poder cubrir sus pasivos de corto plazo



RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

Miden la proporción de la inversión de la empresa que ha sido financiada por deuda



RAZONES **FINANCIERAS**

RAZONES DE ACTIVIDAD

Llamadas también indicadores de rotación, miden el grado de eficiencia con el cual una empresa emplea las diferentes categorías de activos que posee o utiliza en sus operaciones.



RAZONES DE RENTABILIDAD

Permiten evaluar las utilidades de la empresa respecto a las ventas, los activos o la inversión de los propietarios



Figura N° 37. Razones financieras

Se propone la siguiente plantilla de análisis financiero la misma que engloba los más importantes indicadores financieros que la microempresa deberían considerarlos, los mismos que pueden ser aplicados utilizando

Microsoft Excel. El ejemplo presentando a continuación esta realizado en base a cifras referenciales.

ANÁLISIS FINANCIERO A TRAVÉS DEL USO DE INDICADORES FINANCIEROS					
RAZONES DE LIQUIDEZ					
RAZÓN	FÓRMULA	APLICACIÓN		RESULTADO	INTERPRETACIÓN
Razón Corriente	Activo Corriente	75.000,00		2,34	Por cada dólar que la microempresa adeuda tiene \$ 2,34 para solventar o cubrir sus deudas a corto plazo.
	Pasivo Corriente	32.000,00			
Prueba ácida	Total activo corriente - Inventario	75.000,00	40.000,00	1,17	Por cada dólar de obligaciones a corto plazo la empresa cuenta con 1,17 de activos líquidos
	Total pasivo corriente	30.000,00			
RAZONES DE ENDEUDAMIENTO					
Razón de deuda	Pasivo Total	36.500,00		32%	El 32% de total de activo está financiado por crédito. Es decir por cada dólar \$0,32 son financiados por terceras personas y \$0,68 con recursos propios
	Activo total	115.000,00			
RAZONES DE ACTIVIDAD					
Rotación inventarios (días)	Inventario*360	4.320.000,00		93,91	La empresa tarda aproximadamente 94 días en vender su inventario de mercadería
	Costo de ventas	46.000,00			
Rotación de cuentas por cobrar (días)	Ctas por cobrar*360	216.000,00		3,93	Las cuentas por cobrar tardan 3 días en ser efectivizadas
	Ventas	55.000,00			
Rotación de cuentas por pagar (días)	Ctas por pagar *360	5.400.000,00		108,00	Las cuentas por pagar tardan 108 días en ser canceladas
	Compras	50.000,00			
Rotación de activos	Ventas	55.000,00		0,48	Por cada dólar que el negocio mantiene en sus activos vende 0.48 centavos
	Activo total	115.000,00			
RAZONES DE RENTABILIDAD					
Margen Bruto de Utilidad	Utilidad Bruta	15.000,00		27%	La empresa ha generado un 27% de utilidad bruta en ventas en el período
	Ventas	55.000,00			
Margen de utilidad neta	Utilidad neta	10.000,00		18%	La utilidad que queda luego de deducir costos y gastos es del 18%
	Ventas	55.000,00			
Rentabilidad sobre activos (ROA)	Utilidad neta	10.000,00		9%	Por cada dólar que el negocio tiene en activos genera el 9% de rendimiento
	Total de activos	115.000,00			

Figura N° 38. Plantilla modelo para cálculo de razones financieras

Procedimiento para la utilización de la plantilla de análisis financiero

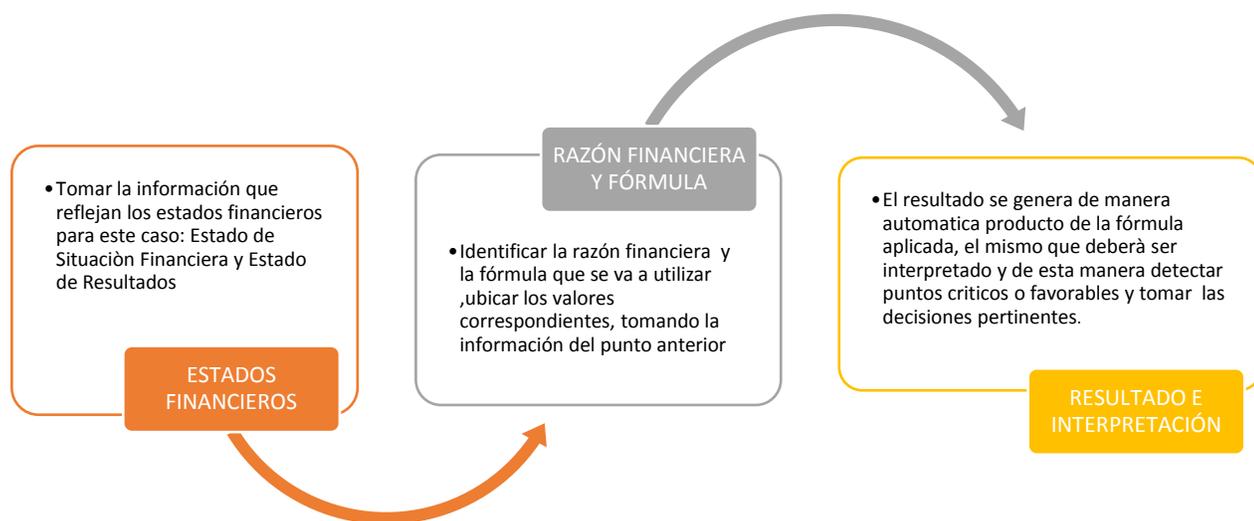


Figura N° 39. Procedimiento para utilización de plantilla de análisis financiero

4.1.5.2.6 Evaluación periódica de opciones de financiamiento

Debido a que las microempresas son negocios que pueden requerir financiamiento externo, es necesario que se realice una evaluación periódica de los créditos que ofrece el sistema financiero actualmente, a través de una serie de instituciones tanto públicas como privadas que otorgan microcréditos, lo que permite escoger de acuerdo a la necesidad y plazos que se ajuste a sus necesidades.

El microempresario luego de la revisión exhaustivo de sus cifras puede determinar la necesidad urgente o no del crédito y establecer el destino que le dará al mismo, tomando en consideración la forma en que se van a generar los recursos para poder cubrir sus obligaciones en los plazos acordados.

Instituciones Financieras que otorgan créditos para microempresarios

Tabla N° 17. *Algunas instituciones financieras que otorgan crédito microempresarial*

INSTITUCIÓN FINANCIERA	NOMBRE DEL PRODUCTO	MONTOS ,TASAS Y PLAZOS	REQUISITOS
 www.banco-solidario.com		<p>Crédito desde \$1000 hasta \$20.000</p> <p>Plazos de hasta 48 meses.</p> <p>Tasa de interés: de acuerdo al tarifario emitido por el BCE</p> <p>Tasa microcrédito: 17.20% anual</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Edad mínima: 21 años. Edad máxima: 70 años. • Nacionalidad: ecuatoriana o extranjeros con residencia legal. • Antigüedad mínimo de 1 año del negocio. • Original y copia de la cédula de identidad. • Original y copia de un pago de servicio básico. • Dos referencias personales con teléfonos convencional y celular.
 www.banecuador.fin.ec	<p>CRÉDITO MICROEMPRESAS</p>	<p>Monto desde 50.00 hasta 54.900,00</p> <p>Tasa efectiva. 16.08%</p> <p>Plazo: hasta 3 años.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del solicitante y cónyuge • Presentación del RUC o RISE del solicitante. • Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses. • Garantías hipotecarias, prendas industriales, agrícolas o comerciales, bienes del negocio propio o familiar, garantía personal, entre otras.
 www.finca.ec	<p>FINCA Individual</p> <p>Es un crédito a corto o mediano plazo otorgado a un microempresario para satisfacer sus necesidades de capital de trabajo o activos fijos.</p>	<p>Montos: desde \$ 2.000 hasta \$ 40.000</p> <p>Plazo: hasta 24 meses</p> <p>Garantía Personal, prendaria o hipotecaria</p> <p>Tasa de interés: de acuerdo al tarifario autorizado por el BCE.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Copia de cédula y papeleta de votación • Recibo de pago de un servicio básico. • Ser mayor 18 años • Tener un negocio por más de un año • Colaborar con el Asesor en el levantamiento de información.
 www.bancodelpacifico.com	<p>Pyme Pacífico</p> <p>Este crédito está dirigido a pequeñas y medianas empresas para el financiamiento de: Capital de trabajo. Compra de Activos fijos.</p>	<p>Tasa desde el 10% la cual es fija el primer año y posteriormente se reajusta cada 90 días.</p> <p>Plazo de 2 años para Capital de Trabajo y 5 años para Activo Fijo.</p> <p>Créditos desde \$3.000 hasta \$1'000.000.</p> <p>Tipo de garantía hipotecaria o fondo de garantía a partir de \$25.000.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estabilidad mínima de 2 años en el negocio. • Copia de RUC. • Copia de facturas de los últimos 6 meses. • Copia de declaración de IVA de los últimos 6 meses y de declaración de impuesto a la renta de los últimos 3 años. • Fotocopia a color de cédula de identidad y certificado de votación del deudor y cónyuge.

Bondades del financiamiento



Riesgos del mal uso del financiamiento



Figura Nº 40. Bondades y riesgos del financiamiento

4.1.5.2.7 Reducir el plazo promedio de cobro de la empresa

- Establecer cuidadosamente los límites de crédito de los clientes y no permitir despachos de mercancía cuando están excedidos del límite.
- Controlar los saldos de las cuentas por cobrar de cada cliente. Hacer un seguimiento minucioso de los clientes que pagan lentamente.
- En caso de considerarse el otorgamiento de nuevos créditos, realizar un exhaustivo análisis de la capacidad de pago de los clientes.

Seguimiento de cuentas por cobrar

Fecha	Nº de Factura	Fecha de Vencimiento	Cliente	Artículo	Precio Unitario	Cantidad	Impuestos	Total
02/02/2017	1525	02/03/2017	Sr. Juan Palma	Carretilla	75,00	2	9,00	168,00
05/02/2017	1527	04/04/2017	Sra. María Ponciano	lavaplatos	125,00	4	15,00	560,00
10/02/2017	1529	05/06/2017	Sr. Pedro Castro	Focos	5,00	20	0,60	112,00

Figura N° 41. Modelo de plantilla para seguimiento de cuentas por cobrar

- Controlar las cuentas por cobrar con un reporte de antigüedad de saldos, a continuación se presenta un ejemplo de este tipo de reporte:

Cuentas por cobrar
Clasificación por antigüedad, monto y porcentaje

ANTIGÜEDAD	MONTO DE LA CUENTA	Porcentaje
Menos de 30 días	10.000,00	28%
30 a 60 días	15.000,00	42%
60 a 90 días	8.000,00	22%
Más de 90 días	3.000,00	8%
Total de cuentas por cobrar	36.000,00	100%

Figura N° 42. Modelo plantilla para cuentas por cobrar por antigüedad

- Gestionar una política de cobranzas en las que se incluyan descuentos por pronto pago y opciones de financiamiento a plazos con recargo.
- Provisionar los créditos incobrables, según análisis del comportamiento de su cartera, lo que se considera que no es posible recuperar, se debe provisionar. Siempre que una empresa realice ventas a crédito corre el riesgo que un porcentaje de los clientes no paguen sus deudas, constituyéndose para la empresa una pérdida, por lo que debe reconocerse en el resultado del ejercicio, por tanto se debe llevar como un gasto.

- Según la L.O.R. T. I: Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo será a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

CUENTAS POR COBRAR ANUALES	PROVISIÓN	VALOR ANUAL
\$ 5.000,00	1%	50,00

Registro contable

Fecha	Detalle	Debe	Haber
30/03/2017	Gasto cuentas incobrables	50,00	
	Provisión cuentas incobrables		50,00
	P/r provisión de cuentas incobrables		

Figura N° 43. Asiento modelo de cuentas incobrables

BENEFICIOS DERIVADOS DEL USO DE ESTRATEGIAS CONTABLES FINANCIERAS

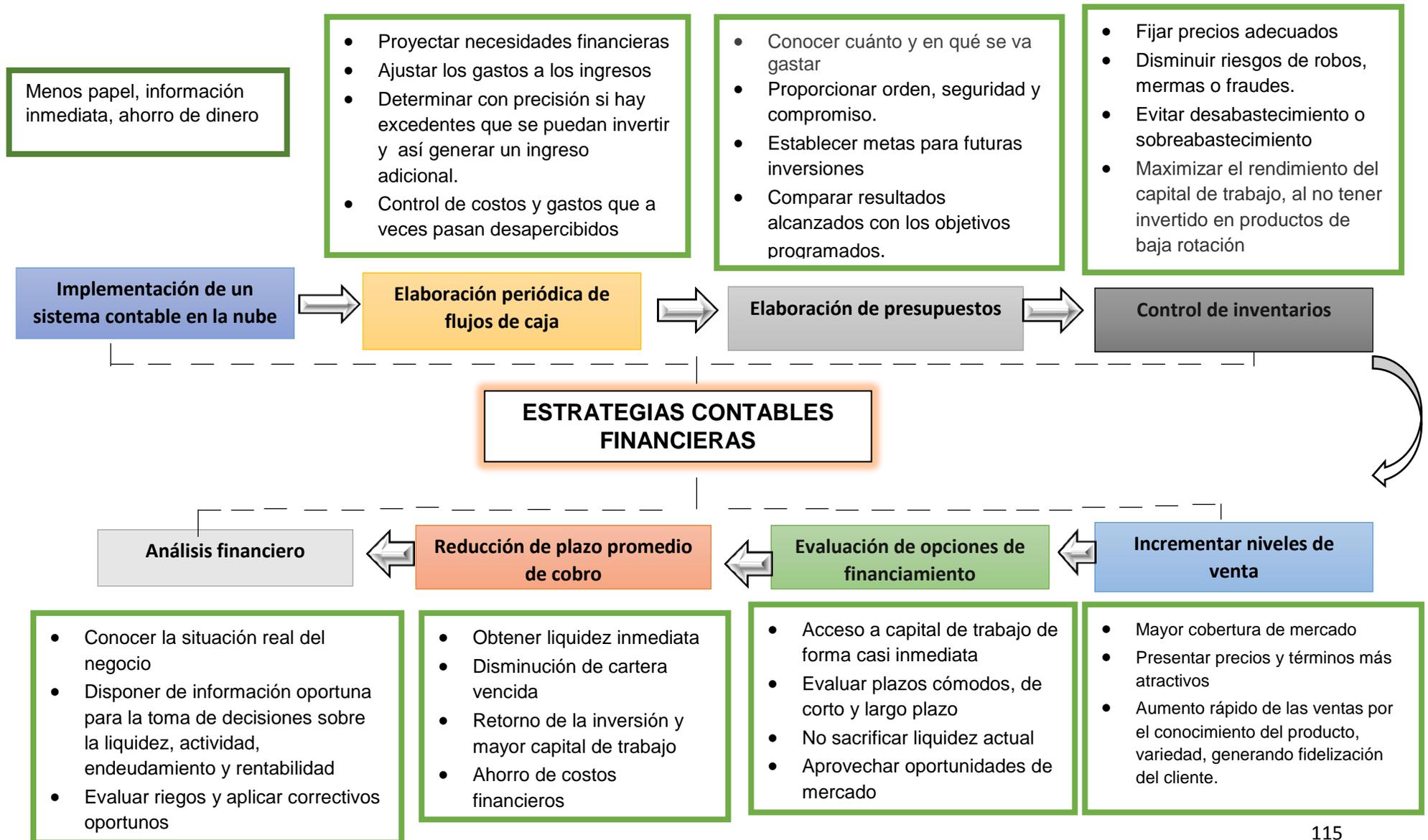


Figura Nº 44. Beneficios del uso de estrategias contables financieras

CICLO DE BENEFICIOS DERIVADOS DEL USO PERMANENTE DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

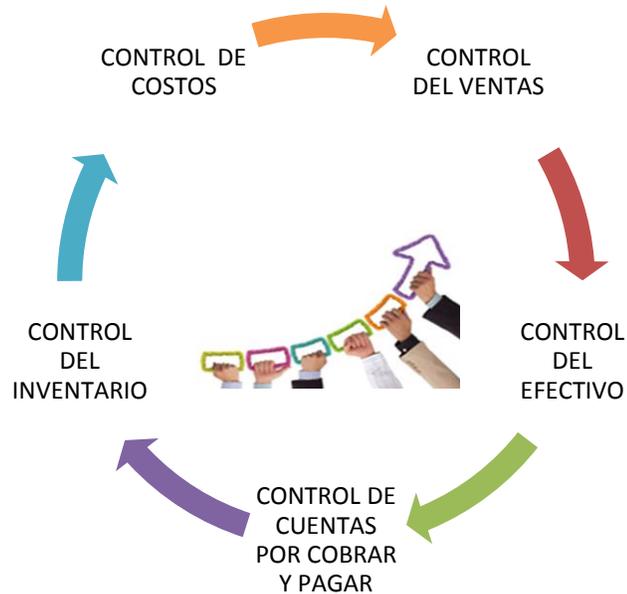


Figura N° 45. Ciclo de beneficios del uso de información contable

POSIBLES RESGOS DERIVADOS DE LA FALTA DE CONTABILIDAD Y ESTRATEGIAS CONTABLES FINANCIERAS



Figura N° 46. Posibles riesgos de la falta de contabilidad y estrategias contables financieras

4.1.6 Plan de implementación de propuesta

DIAGRAMA DE GANTT															
PLAN DE IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA															
Nº	Actividades	M1				M2				M3				M4	
		SEMANAS													
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
1	Primera visita a las microempresas ferreteras	■													
2	Entrevista con dueños para identificar necesidades de equipamiento y nivel de escolaridad	■													
3	Análisis de entrevistas para establecer capacitación		■												
4	Planificación de recursos para desarrollo de la capacitación			■											
5	Concientización y capacitación sobre la propuesta				■	■									
6	Implementación de estrategias económico financieras					■	■	■	■	■					
7	Seguimiento y evaluación									■	■				
8	Retroalimentación												■	■	

4.2 Costo de implementación de la propuesta

COSTOS DE IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA POR CADA MICROEMPRESA FERRETERA		
OPCIÓN 1. Costo de implementación sin considerar contador		
1. HONORARIOS PROFESIONALES		COSTOS
Análisis de entrevista y establecimiento de requerimientos	200,00	
Capacitación a microempresario sobre estrategias propuestas	300,00	
Implementación, seguimiento, evaluación, retroalimentación	500,00	
		1.000,00
2. INSTALACIÓN DE EQUIPOS Y SISTEMAS PRIMER MES		
Computador	1.000,00	
Internet (Mensual)	65,00	
Plan sistema contable (Mensual)	65,00	
		1.130,00
TOTAL		2.130,00

Los costos planteados anteriormente no incluyen IVA y los únicos valores que mensualmente deberá pagar el microempresario posterior a la implementación de la propuesta son el valor del Internet y del plan de sistema contable escogido.

COSTOS DE IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA POR CADA MICROEMPRESA FERRETERA		
OPCIÓN 2. Costos de implementación considerando un contador		
1. HONORARIOS PROFESIONALES		COSTOS
Análisis de entrevista y establecimiento de requerimientos	200,00	
Capacitación a microempresario sobre estrategias propuestas	300,00	
Implementación, seguimiento, evaluación, retroalimentación	500,00	
Servicios profesionales contador Part time (Mensual)	375,00	
		1.375,00
2. INSTALACIÓN DE EQUIPOS Y SISTEMAS PRIMER MES		
Computador	1.000,00	
Internet (Mensual)	65,00	
Plan sistema contable (Mensual)	65,00	
		1.130,00
TOTAL		2.505,00
Los costos planteados anteriormente no incluyen IVA y los valores que mensualmente deberá pagar el microempresario posterior a la implementación de la propuesta son el valor del Internet, el plan de sistema contable escogido y el sueldo del contador.		

4.3 Beneficiarios de la Propuesta

Los beneficiarios directos de la presente propuesta son los propietarios de las Microempresas Ferreteras, quienes a lo largo de sus actividades comerciales no se han beneficiado de información contable y del conocimiento de estrategias contables- financieras que les ayude a optimizar su gestión, por lo que la presente propuesta les proporcionará herramientas financieras básicas para tomar mejores decisiones y alcanzar la rentabilidad que todo microempresario busca para poder mantenerse y proyectarse en el mercado, procurando un crecimiento sostenible.

De lograrse esta óptima gestión se beneficiarían también las personas que se relacionan con la empresa como son los clientes, creándoles valor a través de la diversificación, oferta de mejores productos y a mejores precios, manteniendo una mayor satisfacción y fidelidad; con los proveedores pagándoles oportunamente las facturas estipuladas; a los empleados poder

ofrecerles estabilidad en el empleo, sueldos justos, capacitaciones, con lo que se ayudaría a tener un buen nivel de motivación, productividad, integración y compromiso; y para con el estado el cumplimiento oportuno de obligaciones fiscales y tributarias, convirtiéndose todo esto en un círculo virtuoso de beneficios que contribuyen al buen vivir, teniendo en cuenta que los negocios deben combinar éxito empresarial con bienestar y progreso social.

Conclusiones

- Las microempresas objeto de estudio en su mayoría son negocios que tienen más de 10 años en el mercado, sin embargo la toma de decisiones en esta trayectoria han venido siendo intuitivas, basadas en la experiencia y la costumbre producto de los años de dedicarse a la actividad.
- La mayoría de las microempresas ferreteras no disponen de un sistema contable propio permanente y actualizado en el que se registren las transacciones diarias del negocio, lo que ocasiona limitaciones de información que no les permite tener un conocimiento real de la situación del negocio y evaluar correctamente los resultados esperados.
- La contabilidad en estos negocios se lo lleva de manera externa, por lo que la gestión económica financiera se limita al cumplimiento de la ley con la finalidad de evitar inconvenientes con las entidades de control y de cumplir con las obligaciones tributarias.
- La gestión económico financiera no está basada en información contable, confiable y oportuna que les permita optimizar y controlar sus recursos, por lo que las decisiones que se toman pueden no ser las adecuadas debido a la falta de cifras precisas y certeras.
- Los microempresarios no cuentan con información sobre su liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad ya que no disponen de las herramientas necesarias para poder determinar estas cifras y llevar a cabo un análisis exhaustivo que les permitan gestionar adecuadamente sus negocios, ser sostenibles, competitivos y con proyecciones de mercado.

Recomendaciones

- Se recomienda a los propietarios de las microempresas ferreteras adquirir las competencias básicas necesarias mencionadas en la presente propuesta de tal forma que sean partícipes en la transición de toma de decisiones intuitivas a decisiones analíticas a través del uso y análisis de la información económico financiera.
- El presente trabajo contiene una compilación detallada de algunos sistemas contables on line que actualmente existen en el mercado ecuatoriano y que son adaptables a los requerimientos y necesidades de toda empresa, ya sea con pagos anuales o en forma de planes, por lo que se sugiere la utilización de alguno de ellos, de tal forma que dispongan de un sistema contable propio que les facilite la obtención de la información en cualquier momento y desde cualquier lugar.
- Para la gestión económico financiera del negocio se han establecido estrategias contables financieras de fácil entendimiento y utilización para que el microempresario pueda manejarlas sin ningún inconveniente, por lo que se recomienda su implementación, con el objetivo de disponer de información real, certera y oportuna para la toma de decisiones y así mantener un control adecuado de sus recursos.
- Se sugiere a la gerencia utilizar la plantilla de análisis financiero planteado en el presente trabajo, para que disponga de información suficiente y permanente sobre sus niveles de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, con el fin de determinar los puntos fuertes o débiles y tomar medidas correctivas en estricto orden de prioridad.

Referencias bibliográficas

- Avellan, N., Arroba, E., Nata, G., y Herrera, R. (2016). *El proceso contable y su incidencia en la competitividad de la microempresa “Viveres Majo”*. Proceeding Jornadas de Socialización de Proyectos Integradores: Innovando Investigación y Aplicando con Creatividad, 1(1), 18.
- Baena, G. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Editorial Patria.
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Banco Central del Ecuador. (Julio de 2016). *PIB Total y tasa de variación en el sector constructor* Recuperado de: <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/763>
- Bayona, Y., y Payares, S. (2015). *Organización Contable, Financiera y Administrativa De La Empresa Junta Administradora De Usuarios Del Servicio De Acueducto Y Alcantarillado Del Corregimiento De Simaña, Cesar* (Doctoral dissertation).
- Cámara de Comercio de Guayaquil (2017). *Comercio 2016 y Perspectivas 2017*. Recuperado de <http://www.lacamara.org/website/Estadisticas/IPE%20168%20Comercio%202016%20y%20Perspectivas%202017-%20Rev.05.pdf>
- Carrasquillo, L. (26 de junio de 2011). Definamos que es una microempresa.
- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (2010). (Registro Oficial Suplemento Nro., 351), 29.
- Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía Descentralización (2010). Registro Oficial Suplemento 303
- Córdova, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones

Cruz, F. (2015). *Implantación y control de un sistema contable informatizado*. Málaga: IC Editorial.

Da Silva, S., Ludivia, A. y Triana, N. (2014). *Acompañamiento contable un factor determinante en el aprendizaje del empresario*. México: XIX Congreso Internacional De Contaduría, Administración e Informática.

De la Hoz, B., Ferrer, A y de la Hoz, A. (2008) Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales* v.14 n.1

Díaz, J. (2013). Importancia de la contabilidad en una empresa. *Negocios y emprendimiento*.

Ekos (Abril, 2017). *Sector ferretero en cifras*. Revista Mundo Ferretero. Recuperado de https://issuu.com/ekosnegocios/docs/mundo_ferretero_alta

El Universo (13 de junio de 2013). *Impulsado por construcción, sector ferretero creció 46,8%*. Recuperado de <http://www.eluniverso.com/noticias/2013/06/13/nota/1020076/impulsado-construccion-sector-ferretero-crecio-468>

Escobar, M (2013). *Administración financiera y análisis financiero para la toma de decisiones*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/administracion-financiera-y-analisis-financiero-para-la-toma-de-decisiones/>

Enciclopedia de Características (2017). *10 Características de la Información Contable*. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/informacion-contable/>

Fuente: <https://www.caracteristicas.co/informacion-contable/#ixzz4pUCBeBXI>

- Graham, Smart y Megginson (2011). *Finanzas Corporativas*. México
- Gray, C (2017). *Ejemplos de sistemas contables*. Recuperado de <http://pyme.lavoztx.com/ejemplos-de-sistemas-contables-6118.html>
- Gómez (2001). *Los sistemas en contabilidad*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/sistemas-contabilidad/>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Recuperado de <https://www.dropbox.com/s/i0qo7zzv9xju9p7/Metodologia%20de%20la%20Investigacion%20-%20Sampieri%20%286ta%20edicion%29.pdf?dl=0>
- Horngren, Harrison y Oliver (2010) *Contabilidad* .México: Pearson Educación
- Horgren, Data y Foster (2007) *Contabilidad de costos un enfoque gerencial*. México: Pearson Educación
- https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_contable
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2014). Directorio de empresas.
- Juni y Urbano (2014). *Metodología de la Investigación*. Argentina: Editorial Brujas.
- Luna, J y Mejía, C (2016). *El Reporte Financiero*. México: KPMG International Cooperative
- Mendoza, C. y . Ortiz, O. (2016). *Contabilidad Financiera*. Baraquilla: Universidad del Norte.
- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes (2009)
- Norma Internacional de Contabilidad (NIC 2) Existencias.

Nunes, P; “*Gestión Financiera*”; 2008 [En Línea]. [Consulta: 04 de junio del 2008]. Disponible en Web <<http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestionfinanciera.htm>>

Ordenanza que regula la emisión de Tasa de habilitación y control de actividades económicas en establecimientos (2016).

Ochoa y Saldívar (2012) *Administración financiera*. México: Mc Graw Hill

Olalla, F (2012). *Introducción al análisis financiero en finanzas*. Recuperado de http://www.eoi.es/wiki/index.php?title=Introducci%C3%B3n_al_an%C3%A1lisis_financiero_en_Finanzas&action=info

Pillajo María (2012). *Diseño y creación de una microempresa que se dedicará a la producción y comercialización de ganado vacuno en la parroquia de Calacalí, cantón Quito*. Recuperado <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1722/1/T-UCE-0003-250.pdf>

Portal, M. Feitó D. y Bernal B. (2016) *Evaluación de la gestión económico-financiera en microempresas mexicanas*. Recuperado de <http://www.gaedpyme.upct.es/index.php/revista1/article/view/108/156>

Pulla Piedra, M. A. (2015). *Planificación financiera como herramienta de gestión y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas empresas de la Ciudad de Cuenca*. (Tesis de maestría, Universidad del Azuay, Cuenca). Recuperado <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/4926>

Planellas, M y Muni, A (2015). *Las decisiones estratégicas*. España: Penguin Random House Grupo Editorial

Reglamento Para La Aplicación De La Ley De Régimen Tributario Interno (2015)

- Roberto, H. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill
- Rosillón, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista venezolana de Gerencia*, 14(48).
- Salguero, M; Salguero J. (2000). *Contabilidad Comercial y De Servicios*; Editorial Imprenta Don Bosco; Quito.
- Samantha, D. (MAYO de 2015). “*Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de elaboración de mermelada dietética en la ciudad de Ambato*” Recuperado de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1208/1/75711.pdf>
- Sánchez, W. M. R. (2015). Aporte de la contabilidad a la creación de las microempresas. *ÁGORA*, 1(1).
- Sánchez, O. (2015). *Gestión contable*. Recuperado de https://books.google.com.ec/books?id=TmwHCwAAQBAJ&pg=PR4&dq=contabilidad+de+gestion+2015&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=contabilidad%20de%20gestion%202015&f=false
- Savigne, C. D., y Leyva, R. V. (2011). El proceso de gestión y la gestión económica en las empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (145).
- Software y Consulting Group (2015) Obtenido de: <http://scgint.com/ventajas-de-los-sistemas-contables-computarizados>
- Suarez, P. (2011). *Curso de metodología de la investigación*. Asturias
- Veiga, J. F. P. C. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC Editorial.
- Veiga, J. F. P. C. (2013). *Control de gestión empresarial*. ESIC Editorial.

Velandia, G., Hernandez, L., Portillo, R., Alvear, L., & Crissient, T. (2016). Rasgos de la administración de la microempresa en Barranquilla, Colombia . *Espacios*.

Zapata, M. [Pedro]. (2009). *Introducción a la contabilidad y documentos mercantiles*. Quito: Maya Ediciones

Zapata, P. (2011) *Contabilidad General*. Colombia: Mc Graw Hill.

Anexo 1

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS REPRESENTANTES DE MICROEMPRESAS FERRETERAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Con el afán de proponer mecanismos que permitan a las microempresas ferreteras aprovechar la información contable para una adecuada toma de decisiones que contribuya a mejorar su gestión económico financiera, una estudiante de maestría de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, se encuentra realizando una serie de encuestas, previo a la obtención de su título, por lo que se solicita contestar el siguiente cuestionario con absoluta sinceridad.

INSTRUCCIONES

Sírvase leer detenidamente y luego conteste las preguntas. La estudiante está segura que al hacerlo, servirá de mucha utilidad, para el trabajo de investigación que se está realizando. Las respuestas que Ud. entregue serán de manejo exclusivo para la investigadora.

1. Cuántos años tiene en el mercado su negocio?

1 a 5 años

6 a 10 años

Más de 10 años

2. ¿Conoce con exactitud su nivel de ingresos y gastos?

Siempre Frecuentemente Ocasionalmente Nunca

3. ¿Conoce Ud. la rentabilidad que le está generando su negocio?

Siempre Frecuentemente Ocasionalmente Nunca

4. **¿Considera Ud. que dentro de su empresa se lleva un control adecuado de sus recursos económicos y financieros?**

Siempre Frecuentemente Ocasionalmente Nunca

5. **¿La emisión y recopilación de comprobantes de venta, complementarios y otros documentos se realizan de manera organizada y de acuerdo a la ley?**

Siempre Frecuentemente Ocasionalmente Nunca

6. **¿En la empresa se dispone de un sistema contable permanente y actualizado que recoja información sobre las transacciones diarias que se realizan?**

Siempre Frecuentemente Ocasionalmente Nunca

7. **¿Qué tipo de sistema contable se utiliza en su microempresa?**

Manual Computarizado Ninguno

De ser un sistema computarizado especifique cuál
.....

8. **¿Dispone Ud. de estados financieros de fácil interpretación con análisis financiero que facilite la toma de decisiones?**

Siempre Frecuentemente Ocasionalmente Nunca

9. **¿Cómo se lleva la contabilidad en su negocio?**

Interna

Externa

No lleva contabilidad

10. **Usted considera que la contabilidad en una empresa es:**

Muy importante Importante Poco importante No es importante

11. **¿La gestión económico financiera que viene realizándose en su negocio en los últimos años está basada en información contable confiable y oportuna?**

Siempre Frecuentemente Ocasionalmente Rara vez

12. En su opinión a que se debe el éxito en la gestión de un negocio a pesar de los eventos económicos exógenos

.....
.....
.....

Anexo 2

Norma Internacional de Contabilidad Nº 2 (NIC 2) Existencias

Objetivo 1.

1. El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de las existencias. Un tema fundamental en la contabilidad de las existencias es la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese coste, así como para el posterior reconocimiento como un gasto del ejercicio, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas de coste que se utilizan para atribuir costes a las existencias.

Alcance 2.

2. Esta Norma será de aplicación a todas las existencias, excepto a:
 - (a) la obra en curso, proveniente de contratos de construcción, incluyendo los contratos de servicio directamente relacionados (véase la NIC 11, Contratos de construcción);
 - (b) los instrumentos financieros; y
 - (c) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección (véase la NIC 41, Agricultura).
3. Esta Norma no será de aplicación para la valoración de las existencias mantenidas por:
 - (a) Productores de productos agrícolas y forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección, así como de minerales y productos minerales, siempre que sean medidos por su valor neto realizable, de acuerdo con prácticas bien consolidadas en esos sectores. En el caso de que esas existencias se midan al valor neto realizable, los cambios en este valor se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan dichos cambios.
 - (b) Intermediarios que comercien con materias primas cotizadas, siempre que valoren sus existencias al valor razonable menos los costes de venta. En el caso de que esas existencias se contabilicen por un importe que sea el valor razonable menos los costes de venta, los cambios en dicho importe se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan los mismos.
4. Las existencias a que se ha hecho referencia en el apartado (a) del párrafo 3 se valoran por su valor neto realizable en ciertas fases de la producción. Ello ocurre, por ejemplo, cuando se hayan recogido las cosechas agrícolas o se hayan extraído los minerales, siempre que su venta esté asegurada por un contrato a plazo sea cual fuere su tipo o garantizada por el gobierno, o bien cuando exista un mercado activo y el riesgo de fracasar en la venta sea mínimo. Esas existencias se

excluyen únicamente de los requerimientos de valoración establecidos en esta Norma.

5. Los intermediarios que comercian son aquéllos que compran o venden materias primas cotizadas por cuenta propia o bien por cuenta de terceros. Las existencias a que se ha hecho referencia en el apartado (b) del párrafo 3 se adquieren, principalmente, con el propósito de venderlas en un futuro próximo y generar ganancias procedentes de las fluctuaciones en el precio o un margen comercial. Cuando esas existencias se contabilicen por su valor razonable menos los costes de venta, quedarán excluidas únicamente de los requerimientos de valoración establecidos en esta Norma.

Definiciones

6. Los siguientes términos se usan, en la presente Norma, con el significado que a continuación se especifica:

Existencias son activos:

- (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación; 2 NIC 2
- (b) en proceso de producción de cara a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en el suministro de servicios.

Valor neto realizable es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la explotación, menos los costes estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

7. El valor neto realizable hace referencia al importe neto que la entidad espera obtener por la venta de las existencias, en el curso normal de la explotación. El valor razonable refleja el importe por el cual esta misma existencia podría ser intercambiada en el mercado, entre compradores y vendedores interesados y debidamente informados. El primero es un valor específico para la entidad, mientras que este último no. El valor neto realizable de las existencias puede no ser igual al valor razonable menos los costes de venta.
8. Entre las existencias también se incluyen los bienes comprados y almacenados para revender, entre los que se encuentran, por ejemplo, las mercaderías adquiridas por un minorista para revender a sus clientes, y también los terrenos u otras inversiones inmobiliarias que se tienen para ser vendidos a terceros. También son existencias los productos terminados o en curso de fabricación por la entidad, así como los materiales y suministros para ser usados en el proceso productivo. En el caso de un prestador de servicios, tal como se describe en el párrafo 19, las existencias incluirán el coste de los servicios para los que la entidad aún no haya reconocido el ingreso ordinario correspondiente (véase la NIC 18 Ingresos ordinarios).

Anexo 3

PERSONAS NATURALES

Requisitos básicos para inscripción en el RUC por primera vez

ORIGINAL Y COPIA (Presentar y entregar el siguiente documento)



Cédula o pasaporte y visa o credencial de refugiado.

PARA JUSTIFICAR EL DOMICILIO Y SUCURSAL

(Presentar y entregar uno de los siguientes documentos)

A nombre del contribuyente, cónyuge, padres, hermanos o hijos.
(Copia de documentos)



Planilla de servicios básicos (agua, luz o teléfono).



Factura de telefonía fija o móvil, internet o televisión pagada.



Predio urbano o rural.



Estado de cuenta bancaria o tarjeta de crédito.



Notas de crédito o débito emitidas por servicios básicos.



Contrato o factura de arrendamiento.

Contrato de comodato.

Certificado del registro de la propiedad.



Escritura de compra venta del inmueble.

Documento emitido por la entidad pública en el que conste la dirección.

A nombre del contribuyente o su cónyuge.
(Copia de documentos)



Patente municipal.

Permiso de bomberos.

A nombre del contribuyente.
(Original de documentos)



Certificaciones de uso de locales u oficinas.

Certificado de domicilio otorgado por la Junta Parroquial más cercana.

Quando el contribuyente no tenga ninguno de los requisitos mencionados.
(Presentar y entregar los siguientes documentos)



Original de la carta de cesión de uso gratuito del inmueble.



Copia de la cédula del dueño del bien.



Copia de uno de los siguientes documentos: planillas, factura física o electrónica, estado de cuenta, escritura de compra venta, contrato de arriendo.

Anexo 4



Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Guayaquil
DIRECCIÓN FINANCIERA

SOLICITUD PARA REGISTRO DE PATENTE MUNICIPAL

PERSONA NATURAL
PERSONA JURÍDICA

PRIMERA VEZ
RENOVACIÓN

DÍA	MES	AÑO

DATOS PARA PERSONAS NATURALES

NOMBRES Y APELLIDOS		CÉDULA DE CIUDADANÍA / RUC
NÚMERO DE TELÉFONO CONVENCIONAL O CELULAR	CORREO ELECTRÓNICO	
DIRECCIÓN DOMICILIARIA O DEL ESTABLECIMIENTO (EN CASO DE POSEERLO)		

DATOS PARA PERSONAS JURÍDICAS (SOCIEDADES O COMPAÑÍAS)

RAZÓN SOCIAL	RUC
DIRECCIÓN PRINCIPAL EN EL CANTÓN GUAYAQUIL	
NÚMERO DE TELÉFONO CONVENCIONAL O CELULAR	CORREO ELECTRÓNICO
DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL (PARA PERSONAS JURÍDICAS)	
NOMBRES Y APELLIDOS	CÉDULA DE CIUDADANÍA
NÚMERO DE TELÉFONO CONVENCIONAL O CELULAR	CORREO ELECTRÓNICO

DATOS DE LA ACTIVIDAD

ESTÁ OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	FECHA DE INICIO DE LA ACTIVIDAD EN EL CANTÓN GUAYAQUIL MES	DÍA	AÑO	TOTAL PATRIMONIO NETO US \$
--	---	-----	-----	--------------------------------

DATOS DEL CONTADOR (EN CASO DE ESTAR OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD)

NOMBRES Y APELLIDOS			No. DE REGISTRO
TIPO DE ACTIVIDAD QUE EJERCE			PARA EL CASO DE PERSONA EXONERADA
COMERCIAL <input type="checkbox"/>	INDUSTRIAL <input type="checkbox"/>	INMOBILIARIA <input type="checkbox"/>	No. DE LA RESOLUCIÓN DE EXONERACIÓN
FINANCIERA <input type="checkbox"/>	ARTESANAL <input type="checkbox"/>	PROFESIONAL <input type="checkbox"/>	FECHA DE EMISIÓN DE LA RESOLUCIÓN
OTROS <input type="checkbox"/>	ESPECIFICAR ACTIVIDAD _____		No. DE CALIFICACIÓN O RECALIFICACIÓN ARTESANAL

DECLARAMOS DE MANERA LIBRE, VOLUNTARIA Y BAJO JURAMENTO, QUE LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA SE SUJETA ESTRUCTIVAMENTE A LA VERDAD, DEJANDO CONSTANCIA QUE NOS SOMETEMOS A LAS SANCIONES PENALES Y TRIBUTARIAS ESTABLECIDAS EN LA LEY, PARA EL CASO DE INCURRIR EN FALSEDADES.

CONTRIBUYENTE / REPRESENTANTE LEGAL	CONTADOR (EN CASO DE ESTAR OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD)	NO USAR (USO EXCLUSIVO DE LA INSTITUCIÓN) REVISADO POR:

OBSERVACIONES IMPORTANTES QUE DEBE TENER EN CUENTA:

- 1.- EN CASO DE DETECTARSE INCONSISTENCIAS EN LA INFORMACIÓN DETALLADA EN ESTE FORMULARIO, Y QUE GENERE UN VALOR A FAVOR DE ESTA MUNICIPALIDAD, EL MISMO SERÁ CARGADO COMO DEUDA QUE SE COBRARÁ AL MOMENTO DE RENOVAR LA PATENTE ANUAL.
- 2.- LA PATENTE MUNICIPAL NO AUTORIZA EL FUNCIONAMIENTO DE LOCAL ALGUNO, POR LO TANTO DEBE OBTENER LA TASA DE HABILITACIÓN Y CONTROL DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS EN ESTABLECIMIENTOS.

Anexo 5

Permiso de Funcionamiento del Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil

¿Cómo obtener el Permiso de Funcionamiento?

El Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil, para mejorar la atención a la ciudadanía, ha implementado el servicio web para la obtención del PERMISO DE FUNCIONAMIENTO.



1
PASO

Ingrese y regístrese en:
<http://www.bomberosguayaquil.gob.ec>
Para obtener su usuario y contraseña, es importante poseer una cuenta de correo electrónico válida.



2
PASO

Seleccione el trámite para su establecimiento:
"Renovación Anual" ó
"Permiso para Local nuevo"



3
PASO

Registre o Actualice su información de contribuyente y establecimiento que consta en el RUC:
"Datos del contribuyente", "Establecimientos registrados"
Importante tener en formato jpg ó png: foto frontal del establecimiento, RUC, cédula, certificado de votación y uso de suelo.



4
PASO

Genere su Orden de Pago:
Presione el botón "Iniciar trámite" verifique que su información está correcta, y continúe dando clic en el botón "Generar orden".
Imprima su orden y cancele en el Banco de Guayaquil, recibirá una notificación por mail para continuar con su trámite.



5
PASO

Declaración Juramentada o Inspección:
Si la actividad comercial de su establecimiento es considerada de bajo riesgo, se le mostrará la opción de "Generar Declaración", caso contrario se le asignará la inspección de su establecimiento.
En el caso de Declaración Juramentada debe tener en formato jpg o png las fotos requeridas por el sistema.

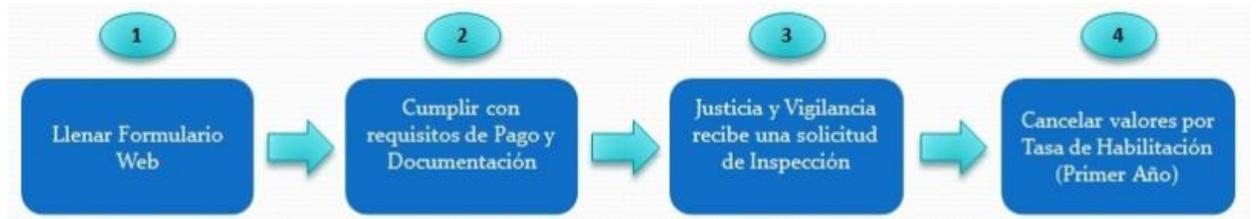


6
PASO

Permiso de Funcionamiento:
Una vez aprobada la Declaración Juramentada o realizada la inspección a su establecimiento podrá imprimir el permiso de funcionamiento para el año vigente.

Anexo 6

Para obtener la tasa de habilitación por primera vez



Llenado del formulario de tasa de habilitación

1. Información del SRI

Información del SRI

No. Local:	60 - AKI ATAF
Actividad del Establecimiento:	VENTA AL P
Razón Social:	CORPORACI
Nombre del Local:	AKI ATARAZ
Dirección del Local:	PARROQUIA SUFRAGIO LI

Como primer paso seleccione el Local de la lista, para cargar la información. Luego seleccione la Actividad de su Establecimiento. En caso de que la Fecha de Inicio de Actividad no sea correcta, especifique la nueva Fecha de Inicio de Actividad en el último casillero de esta sección. **IMPORTANTE:** La Fecha de Inicio de Actividad corresponde al 1er Pago a efectuar de Tasa de Habilitación. Se le cobrará la Tasa de Habilitación a partir de esta fecha.

2. Ubicación del Establecimiento

Ubicación del Establecimiento

Código Predial (Sec-Man-Lot-Div-Phv-Phh-Núm):	8- 291-
Propietario:	CASA COME
Parroquia:	GARCIA MOF
Ciudadela:	NO REGISTF
Dirección del Predio:	CALLE PEAT

Ingrese el Código Catastral (Sector-Manzana-Lote-División-Phv-Phh-Número) y dé click en el visto para verificar la información.

3. Datos del Establecimiento

Datos del Establecimiento

Tipo de Actividad:

Área:

Frente:

No. de Permiso del Cuerpo de Bomberos:

Seleccione el Tipo de Actividad que corresponda, dé click en el visto si desea saber si su actividad es factible en el predio indicado, llene el Área, Frente, Número de Permiso del Cuerpo de Bomberos y dé click en el botón de flechas para actualizar la Categoría de Medidas. Si la actividad está vinculada al turismo debe seleccionar también el Local de Turismo correspondiente.

4. Información Complementaria

Información Complementaria

- ¿El local donde va a colocar su actividad económica está ubicado en el predio?
- ¿El local donde va a colocar su actividad económica está ubicado en la Municipalidad?
- ¿El local donde va a colocar su actividad económica se le puede considerar de interés cultural de ser el caso?

Lea cada pregunta y si es afirmativa su respuesta dé click en el casillero de la izquierda. Por último, de ser necesario, escriba una observación la cual quiera que sea considerada por la dirección de Vía Pública en la revisión de su solicitud y dé click en el botón Continuar.

5. Requisitos del Trámite

Requisitos del Trámite

Requisito	Estado
Impuesto Predial	 No Cump
Patente Municipal	 Si Cump
Estado del Predio	 Si Cump
Inspección Final	 Si Cump
Uso de Suelo	 Si Cump

Asegúrese de cumplir con todos los Requisitos del Trámite. Aquellos requisitos que tengan un ícono color rojo son aquellos que no cumple, por lo tanto no podrá continuar con su solicitud hasta que dichos requisitos hayan sido completados.

6. Documentos Adjuntos

Documentos Adjuntos

Doc
AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL DUEÑO DE LA EDIFICACIÓN PA
CERTIFICADO PROVISIONAL DEL BENEMÉRITO CUERPO DE E

CARGA

Verifique los Documentos que debe subir en el primer cuadro. Para subir el documento dirijase a la sección Carga de Documentos en Línea, busque el documento correspondiente, dé click en el botón Examinar y seleccione el documento. Si tiene alguna observación que quisiera se tome en consideración lo puede hacer en la caja de texto Observación y dé click en el botón Cargar.

7. Disposiciones Mínimas del Local

Disposiciones Mínimas del Local

Disposiciones
Condición Edificación: Edificación combinada con otras actividades
Emisiones: NO Requiere Pronunciamento de Medio Ambiente
Parqueos: Edificaciones existentes será de acuerdo a lo que deter actividad
Parqueos: Para edificaciones nuevas y edificaciones existentes qu lo determinado en el Registro de Construcción

De existir Disposiciones Mínimas que deba cumplir, lea cada Disposición y marque en el círculo del lado derecho si "Cumple con la Disposición" o "No puede Adecuar". Finalmente dé click en el botón Enviar.

8. Finalizado

i Su solicitud fué procesada con éxito. Puede realizar el pago de su Tasa de Habilitación con el Código Electrónico mostrado. Existe la posibilidad que su Solicitud requiera una revisión y análisis por parte de la dirección de Vía Pública, por lo cual usted deberá revisar periódicamente la opción de Consulta de Trámites para conocer si dicha solicitud ha sido aprobada. Puede imprimirlo de click ac

[Ir al Menu Princip](#)

Su solicitud ha sido enviada con Éxito. Ya puede realizar el pago de su Tasa de Habilitación con el Código Electrónico mostrado. Existe la posibilidad que su Solicitud requiera una revisión y análisis por parte de la dirección de Vía Pública, por lo cual usted deberá revisar periódicamente la opción de Consulta de Trámites para conocer si dicha solicitud ha sido aprobada.

9. Pendiente

i Su Solicitud está en estado **PENDIENTE** de ser procesada. Puede consultar el estado de su trámite bajo la opción de Consulta de Trámites.

[Ir al Menu Principal](#)

De no cumplir algún Requisito, no poseer alguna Documentación o no cumplir alguna Disposición, puede dejar Pendiente la Solicitud dando click en el botón Pendiente. Si dejó Pendiente la solicitud la puede retomar desde la opción de Consulta de Trámites con el No. de Trámite mostrado.

Solicitud de renovación de tasa de habilitación



1. Datos Generales

Datos Generales

Establecimiento:	1772769: CASA COMERCIAL TOSI C.A. - PEDRO CARBO Y AE
Dirección:	PEDRO CARBO Y AGUIRRE
Código Catastral:	CÓDIGO PREDIAL DE ESTABLECIMIENTO NO REGISTRADO
Actividad del Establecimiento:	* SIN ACTIVIDAD REGISTRADA
Área del Local:	2608,61 m ²
Frente de Local:	0 m.
Categoría de Medidas:	ÁREA EXACTA EN METROS CUADRADOS
Fecha de Inicio de Actividad:	01-ABR-1971

Seleccione del listado de Establecimientos activos presentado, la Tasa de Habilidadación a la cual desea realizar la renovación. Esta sección presenta la información básica de la Tasa de Habilidadación seleccionada.

2. Información del SRI

Información del SRI

Ruc:	0990022488001
Razón Social:	CASA COMERCIAL TOSI C.A.
Nro. Local:	1 - CASA TOSI - AGUIRRE NO. 212 Y PEDRO CARBO JUNTO ▼
Nombre Local:	CASA TOSI
Actividad del Establecimiento:	VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS ▼
Dirección de Local:	AGUIRRE NO. 212 Y PEDRO CARBO JUNTO AL PRODUBANC
Estado del Establecimiento:	ABIERTO
Fecha de Inicio de Actividad:	07-MAR-1941
Fecha de Re-Inicio de Actividad:	
Fecha de Cierre:	

En el listado ubicado en "Nro. Local" seleccione el Local del Sri que corresponda a su Tasa de Habilitación seleccionada. Posteriormente, seleccione la actividad del establecimiento del Sri que corresponda a la actividad de su Tasa de Habilitación. **Nota:** Si usted ya relacionó esta información, el sistema se la mostrará automáticamente.

3. Información de Renovación

Información de Renovación

Nro Tasa Habilitación:	1772769
Año a Renovar:	2013
Área del Local:	2608,61 m ² . Ej.: 1.234,56 
Categoría de Medidas:	ÁREA EXACTA EN METROS CUADRADOS

Enviar

Imprimir

Cancelar

Muestra el año a Renovar. En el caso que su Tasa de Habilitación no tenga registrado el valor de Área del Local, ingréselo. Si ya tiene registrado el valor de Área, puede modificarla a un valor superior o mantener la que el sistema le muestra; luego presione el botón de verificación de área. Finalmente Envíe la Solicitud.

Anexo 7

Glosario

Gestión económico – financiera.- conjunto de procesos, coordinados e interdependientes, encaminados a planificar, organizar, controlar y evaluar los recursos económico-financieros disponibles en la organización, de cara a garantizar de la mejor manera posible la consecución de los objetivos fijados, previamente y coherentes con su misión. (Observatorio del Tercer Sector de Bizkaia, 2008).

Sistemas contables.- comprenden los registros manuales o computarizados de transacciones financieras para el propósito de registrar, categorizar, analizar y reportar a tiempo la información de manejo financiera; proveen reportes importantes para llevar a cabo un negocio. (Gray, 2017)

Información contable.- muestra la real situación financiera de un negocio, ya que permite identificar, registrar, medir, clasificar, analizar y evaluar de una manera sistemática y ordenada todas las operaciones o actividades que se hacen en una organización. (Enciclopedia de Características, 2017)

Análisis Financiero.- es el conjunto de técnica que se basan principalmente en la información contenida en los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita obtener conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura. (Olalla, 2017)

Toma de decisiones.- es el proceso a través del cual se establecen alternativas, se analizan y se elige una de ellas, se implementa la elegida, y se evalúan los resultados. (Crecer negocios, 2013)

La decisión estratégica son decisiones de gran trascendencia puesto que definen los fines y objetivos generales que afectan a la totalidad de la

organización; a su vez perfilan los planes a largo plazo para lograr esos objetivos. Son decisiones que requieren un alto grado de reflexión y juicio. (La toma de decisiones de la empresa. s. f)

Microempresa.- una micro empresa o microempresa es una empresa de tamaño pequeño. Su definición varía de acuerdo a cada país, aunque, en general, puede decirse que una microempresa cuenta con un máximo de diez empleados y una facturación acotada. Por otra parte, el dueño de la microempresa suele trabajar en la misma. (Pérez y Merino, 2009)

Urkund Analysis Result

Analysed Document: CAPITULO I, II, III, IV COMPLETO.docx (D30390961)
Submitted: 2017-09-06 00:04:00
Submitted By: ibetancourt@ulvr.edu.ec
Significance: 3 %

Sources included in the report:

M Choez-propuesta para el control de inventario de la empresa alarcón cía ltda.docx (D20840231)
Tesis final FLORES LISSETE.docx (D24715344)
TESIS FINAL ELSA MALLEA.docx (D12561863)
Capítulo 2 ACTIVO PASIVO Y TRIMONIO Verito1ULTIMO MAQUETADO.docx (D29969011)
http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
<http://www.buenastareas.com/ensayos/Dise%C3%B1o-De-Sistema-Contable/61155760.html>
<http://www.gaedpyme.upct.es/index.php/revista1/rt/printerFriendly/108/156>
<http://www.contifico.com/>
<http://www.facturadeuna.com/>
<http://www.dora.ec/>
<http://www.gestiopolis.com/administracion-financiera-y-analisis-financiero-para-la-toma-de-decisiones/>
<https://www.caracteristicas.co/informacion-contable/>
<http://pyme.lavoztx.com/ejemplos-de-sistemas-contables-6118.html>
<http://www.gestiopolis.com/sistemas-contabilidad/>
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1722/1/T-UCE-0003-250.pdf>
<http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/4926>
<http://scgint.com/ventajas-de-los-sistemas-contables-computarizados>
https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_contable

Instances where selected sources appear:

52

Autora: Vilcaguano Taipe Sandra Patricia
C.I. 0503049009

Tutora: Msc. Encalada Sinche Elisa Leonor
C.I. 0906251988