



**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
DIRECCIÓN DE POSTGRADO, COOPERACIÓN Y
RELACIONES INTERNACIONALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS (MENCIÓN
FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA)**

ARTÍCULO PROFESIONAL DE ALTO NIVEL

**ADMINISTRACIÓN Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA
MEJORA DE LOS SISTEMAS CONTABLES DE LAS PYMES**

MAESTRANTE

- ING. LOOR REYES DIANA LUCIA

PARALELO: "B"

TUTOR:

- ING. ERICK ANTONIO CALDERERO VILLAGOMEZ M.B.A.

ADMINISTRACIÓN Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA MEJORA DE LOS SISTEMAS CONTABLES DE LAS PYMES

Autor: Diana Lucia-Loor Reyes;

Coautor: Erick Antonio-Villagómez Calderero

Resumen

Es de suma importancia que las empresas cuenten con el proceso de Planificación y Administración, ya que es uno de los componentes y guías de acción para el buen uso de los recursos financieros, las Pequeñas y medianas empresas PYMES, al ser empresas familiares en su mayoría, son creadas por una necesidad económica, sin preparación o conocimiento en la administración y planificación estratégicas y financiera contable. La presente investigación fortalecerá y desarrollará la correcta implementación de sistemas contables en las Contables en las Pequeñas y Medianas Empresas Comerciales de Tarqui de Manta, recopilando información bibliográfica necesaria sobre la implementación de la planificación y administración estratégica en el ámbito empresarial Ecuatoriano. Determinando las posibles barreras que se pueden presentar en la implementación de las Pymes partiendo de las ilustraciones o sistemas contables administrativos que conocemos y somos capaces de manejar manualmente, con la ayuda de un software y la computadora inmersos en el mundo de los tics. Para ello será necesario conocer las características, necesidades y objetivos que se desea alcanzar. Las Pymes, nacen de la necesidad de emprendimiento de un grupo de personas que buscan mejorar su calidad de vida generando mayores ingresos que los puedan llevar al desarrollo, hoy en día las compañías tienen diversos problemas con la administración y llegar al logro del cumplimiento de sus objetivos, esto implica el desarrollo de su potencial. No obstante, a estas barreras está claro que las pequeñas y medianas empresas son el motor económico más importante en cualquier ámbito laboral y crecimiento económico de cualquier país.

Palabras clave: ADMINISTRACIÓN Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA MEJORA DE LOS SISTEMAS CONTABLES DE LAS PYMES.

Abstract

It is of the utmost importance that companies have the Planning and Administration process, since it is one of the components and action guides for the proper use of financial resources, Small and medium-sized companies SMEs, as they are mostly family businesses. , are created by an economic need, without preparation or knowledge in the administration and strategic planning and financial accounting. This research will strengthen and develop the correct implementation of accounting systems in Accounting in Small and Medium Commercial Companies of Tarqui de Manta, compiling necessary bibliographic information on the implementation of strategic planning and administration in the Ecuadorian business environment. Determining the possible barriers that may arise in the implementation of SMEs based on the illustrations or administrative accounting systems that we know and are able to handle manually, with the help of software and the computer immersed in the world of tics. For this, it will be necessary to know the characteristics, needs and objectives that you want to achieve. SMEs are born from the need for entrepreneurship of a group of people who seek to improve their quality of life by generating greater income that can lead to development, today companies have various problems with administration and achieve compliance with their objectives, this implies the development of their potential. However, given these barriers, it is clear that small and medium-sized companies are the most important economic engine in any workplace and economic growth in any country.

Keywords: ADMINISTRATION AND FINANCIAL PLANNING IN THE IMPROVEMENT OF THE ACCOUNTING SYSTEMS OF PYMES.

Introducción

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES¹) juegan un papel muy importante en la economía de un país y del mundo entero, ya que representan una de las principales fuerzas en el desarrollo económico, especialmente en los países en vías de desarrollo. El origen de una pequeña empresa generalmente está asociado a una necesidad u oportunidad de negocio, buscando la independencia en términos laborales y económicos; decidir comprar o crear una empresa propia requiere considerar factores legales, económicos, familiares, materiales, humanos y financieros. (Filion, 2011)

Las PYMES como se menciona en el texto que antecede está asociado por varias variables que se generalizan a nivel nacional o internacional como aportaciones a la producción, generación de empleos. Son entidades económicas que impulsan al desarrollo económico de un país.

La justificación de este artículo de investigación se basa en que toda organización grande o pequeña , necesita de una planificación y administración estratégica para poder cumplir con los objetivos deseados, y metas planteadas a corto, mediano o largo plazo, por ende la propuesta de que estas herramientas mejoraran la administración de las Pymes y cumplirán con el propósito de una sostenibilidad de las empresas es factible pues pretende mejorar y detectar las dificultades administrativas y financieras y así garantizar su rendimiento y crecimiento. Un sistema contable efectivo y sencillo apto para un buen entendimiento, hará que las Pymes puedan tomar decisiones oportunas de manera que contribuya a la toma de decisiones, optimizando de la mejor manera los recursos.

²Ecuador registró 843.745 empresas en 2016 Pichincha fue la provincia que concentró el mayor volumen en ventas 44,8% en 2016. Seguido de Guayas (32,6%), Azuay (5,1%), Manabí (3,3%) y el Oro (3,0%).

¹ PYMES. - Empresa pequeña o mediana en cuanto a volumen de ingresos, valor del patrimonio y número de trabajadores

² <https://www.ecuadorencifras.gob.ec//directoriodeempresas/>

Si bien es cierto en el mundo empresarial actual, se dice que las organizaciones tienen que ser reductibles³, sustentables y competitivas (Monge, 2010, pág. 248), y para lograr esto se debe tener una buena administración, Por lo que las contextualizaciones de antecedentes teóricos plasmados por varios autores como (Calvano, 2009), (Horne, 2010), (Gitman, 2012) ,pero el desinterés en la preparación de profesionales ocasiona que no exista un asesoramiento adecuado a pequeños medianos y grande emprendedores y esto impide una acertada toma de decisiones.

En la actualidad la globalización tiene un doble efecto sobre las PYMES, para algunas provee nuevas oportunidades de expansión y crecimiento, y para otras consecuencias o riesgos que difícilmente puedan sobrellevar estas pequeñas o medianas empresas, sin mejoras en la calidad de sus productos y servicios, la competitividad de sus costos y la mejora de sus prácticas de administración.

Varios de los problemas o debilidades de las PYMES son muchas, entre ellas la falta de conocimiento en el ámbito empresarial, la falta de capital o liquidez⁴ para crecer, tecnología para sus procesos productivos, y sobre todo una buena planificación y administración en sus sistemas, lo que con lleva a que estas empresas no demuestren todo su potencial y no lleguen al logro de sus objetivos. Por aquello se hace necesario tener un sistema contable muy indiferente del tamaño de la empresa que permita un control y una planeación financiera y administrativa para lograr objetivos y metas a cumplirse.

El diseño metodológico de la investigación tiene tres tipos de investigación descriptiva, la documental y la de campo. Las Técnicas de Investigación de donde se obtendrán resultados son las encuestas y entrevistas. Información que se obtendrá a través de la representación de la diversa población, muestra y universo a tomar en esta investigación.

Se pretende alcanzar los objetivos General de determinar la contribución de la administración y planificación financiera en la mejora de los sistemas contables de pequeñas y medianas empresas; como objetivos específicos el de determinar las bases o la estructura teórica y metodológica que permitan la toma de decisiones en las Pymes; distinguir los

³ **Reductible** es aquello que rinde una utilidad o un beneficio de manera periódica (que produce una renta o una remuneración suficiente).

⁴ **Liquidez**. - Capacidad que tiene una persona, una empresa o una entidad bancaria para hacer frente a sus obligaciones financieras.

diferentes elementos que integran la planificación y administración financiera para la toma de acciones y decisiones contables en las pymes, y por ultimo analizar antecedentes de planificación estratégica utilizadas en empresas a nivel local mediante un estudio que facilite la comprensión de conceptos y definiciones para una buena administración en las pymes.

Por todo lo mencionado en anteriores párrafos, se pueden indicar que el presente trabajo tiene como propósito general ofrecer al emprendedor o lector, un instrumento guía, y de apoyo didáctico que trasmita y explique la importancia de la administración y planificación financiera de las pequeñas y medianas empresas, conseguir llenar vacíos cognitivos referentes al tema así como el soporte teórico de las causas y consecuencias de las principales problemáticas y estrategias de solución en su planificación y administración basadas en sistemas contables de manera clara, ordenada y comprensible, para determinar su impacto en el desarrollo a fin de mejorar así mismo, todo esto favorece la capacidad de análisis indispensable para la toma constante de decisiones en la determinación de estrategias, lo que lo se convierte en una valiosa ayuda formativa. Por ello la presente investigación pretende resolver la siguiente problemática ¿De qué manera la Administración y Planificación Financiera ayuda en la mejora de los sistemas contables de las Pymes?

Revisión Literaria

La necesidad enciende la chispa empresarial

“Se dice que la necesidad es la madre de la invención. En otras palabras, una necesidad latente⁵ puede ser la chispa que encienda una oportunidad empresarial. Existe necesidad en el hogar, necesidad en el trabajo, necesidad en la economía”. (Cisneros Martinez, Mejía Morelos, & Mejia Morelos, 2011, pág. 14)

Qué es y para qué sirve un plan de negocios

Al inicio de un nuevo proyecto, ya sea lucrativo o no, el emprendedor debe auxiliarse de una herramienta, el plan de negocios, el cual le permitirá realizar un proceso de planeación para seleccionar el camino adecuado que lo acercará al logro de sus metas y objetivos, y lo guiará en la realización de sus actividades. El plan de negocios podrá usarse como carta de

⁵ Latente. - Que existe sin manifestarse o exteriorizarse.

presentación ante posibles socios, proveedores u otras fuentes de financiamiento, ya que permitirá evaluar la factibilidad de la idea. Sin embargo, el valor más importante del plan de negocios es que constituye una herramienta de reflexión, evaluación y planeación para el mejor aprovechamiento de los recursos, además es un documento “vivo” que servirá para guiar el proceso de trabajo y evaluar los resultados del mismo. (Cisneros Martinez, Mejía Morelos, & Mejia Morelos, 2011, pág. 41)

Recursos Financieros

Definir de forma anticipada el sistema financiero y contable de la empresa permite al emprendedor tomar decisiones más acertadas y mantener una supervisión constante de la salud financiera del negocio. El sistema financiero y contable se define como el proceso para llevar cuentas, diseñar las alternativas para disminuir costos y aumentar las ganancias, y en última instancia, para tomar decisiones con base en información económica confiable y actualizada. (Cisneros Martinez, Mejía Morelos, & Mejia Morelos, 2011, pág. 47)

Dirigentes de pymes

Una mirada a sus tipos y perfiles Existen numerosas tipologías para caracterizar a los dirigentes de PYMES. Weber (1988) establecidos categorías según un enfoque que, en primera instancia, opone al dirigente innovador al dirigente reproductor: 1.Los emprendedores: Son propietarios dirigentes de PYMES sumamente innovadores, con espíritu capitalista y cultura emprendedora.2.El grupo patrimonial: Este grupo representa a la gran mayoría de los propietarios dirigentes de PYMES; a menudo son rutinarios, conservadores y autoritarios, y poseen una acendrada cultura patrimonial, así como un fuerte espíritu de independencia. Algunos otros trabajos consideran que el acceso a la función de dirigente de una PYME industrial se divide en tres principales vertientes (Bunel y Saglio, 1979), las cuales determinan los tipos de dirigentes. Los fundadores, con escasa o nula instrucción, son propietarios del capital. Los herederos son poco instruidos en la primera generación; luego, poco a poco, a medida que se alejan gene-racionalmente del fundador, comparten la propiedad con los demás miembros de la familia. (Cisneros Martinez, Mejía Morelos, & Mejia Morelos, 2011, pág. 68)

Visión y administración estratégica en las PYMES

En las PYMES, el proceso estratégico se basa, sobre todo, en la manera de pensar y en las actividades de los propietarios directivos, quienes, muy a menudo, no cuentan con la ayuda de otras personas para sus actividades de dirección. Tenemos aquí uno de los elementos que explican la importancia de la visión para las PYMES. Dentro de un contexto así, en efecto, el pensamiento de los propietarios directivos es más determinante para la administración estratégica de la empresa de lo que lo es en un contexto donde numerosos actores participan en la dirección, como es el caso de las grandes compañías. Otra explicación del lugar central de la visión dentro de las PYMES es que, en éstas, el proceso estratégico es relativamente poco elaborado en relación con las técnicas administrativas y los métodos analíticos. Por lo tanto, el conocimiento y la comprensión del terreno, el juicio, la intuición y las aspiraciones personales de sus propietarios directivos son esenciales para la administración estratégica. Ahora bien, esos elementos se vinculan de manera estrecha con la visión. (Cisneros Martínez, Mejía Morelos, & Mejía Morelos, 2011, pág. 128)

Organización para el aprendizaje

Por organización inteligente u organización que aprende (learning organization), se entiende una organización particular que centra su estilo de administración o gestión en adquirir y distribuir conocimiento a través de todos los niveles (individual, grupal y organizacional), buscando, así, facilitar el aprendizaje continuo. Esta organización es eminentemente colaborativa y transformacional. Su cultura incorpora estos valores y principios de manera preferente. Es el tipo de organización que mejor se ajusta a las necesidades de cambio que hoy imperan en el entorno de las PYMES. (Cisneros Martínez, Mejía Morelos, & Mejía Morelos, 2011, pág. 217)

Tipos de información contable y su uso en las PYMES

Menos del 50% de las empresas de nueva creación sobreviven más allá de cinco años a partir de su fundación (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE, 1997). Una de las causas de quiebra más frecuentes en el caso de las PYMES es la falta de habilidades gerenciales y financieras del dueño (Baldwin et al., 1997). En efecto, la inhabilidad para administrar el capital de trabajo es la deficiencia financiera con mayor repercusión (Baldwin et al., 1997).

Los reportes de capital de trabajo, análisis de efectivo y, en general, de la situación financiera de la empresa se generan a partir de la contabilidad. Por lo tanto, un entendimiento claro del papel que desempeña la contabilidad en el negocio y de los reportes generados a partir de ésta es de suma importancia para los dueños de PYMES. Sin embargo, sólo una tercera parte de las PYMES en México poseen registros contables (Almanza, 2007) y la proporción en Latino-américa es similar (Salom y Shulterbrandt, 2002). Investigaciones que estudian la relación entre el personal contable y las PYMES revelan que éstas sólo solicitan los servicios de los contadores para cumplir con sus obligaciones legales, o cuando un tercero solicita información contable (Collis y Jarvis, 2000, 2002). Por ejemplo, la PYME solicita estados financieros auditados al contador solamente si una institución financiera los solicita para otorgar un préstamo.

De la misma forma, la PYME contrata a un contador para dar cumplimiento a sus obligaciones fiscales porque éstas son ineludibles. Sin embargo, si una PYME quiere crecer, invertir en proyectos rentables, aumentar su capacidad productiva, cumplir con sus metas, responder a los cambios actuales y ser competitiva, necesita contar con información contable que la apoye en la toma de decisiones. (Cisneros Martinez, Mejía Morelos, & Mejia Morelos, 2011, pág. 258)

Información financiera

La información financiera está dirigida a usuarios que no pertenecen a la empresa. Los principales usuarios externos son inversionistas y acreedores. Cada país cuenta con una autoridad encargada de emitir la normatividad financiera y, en la mayoría de los países latinoamericanos, esta responsabilidad recae en un cuerpo colegiado de contadores o en un organismo independiente. (Cisneros Martinez, Mejía Morelos, & Mejia Morelos, 2011, pág. 259)

El caso de las PYMES y las Tics

Las tecnologías de la información y comunicación son el conjunto de programas (software), equipo computacional (hardware) y redes de comunicación que se utilizan para procesar y transmitir información. Desde sus inicios a mediados del siglo XX, las TIC se han empleado en el mundo de los negocios, inicialmente para automatizar las operaciones (beneficios operativos) y luego para crear ventajas competitivas (beneficios estratégicos). En medio de un panorama caracterizado por el uso intensivo de la tecnología en el ambiente

empresarial, las firmas que no invierten en TIC limitan su posibilidad de crecimiento y ponen en riesgo su viabilidad. Por estas razones, los gobiernos consideran prioritario que las PYMES adopten tecnologías de la información y comunicación. (Cisneros Martinez, Mejía Morelos, & Mejia Morelos, 2011, pág. 314)

Concepto de Gestión Financiera

Considerando aspectos teórico-conceptuales y la experiencia en el tema, podemos generar el siguiente concepto de lo que significa la Gestión financiera para las organizaciones: La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear, y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (Terrazas Pastor, 2009, pág. 57)

Planificación financiera

Para desarrollar las actividades de corto y largo plazo es necesario proporcionar los activos de maquinaria, equipo, capital de trabajo, etc., de tal manera que se desarrollan dos actividades fundamentales aquí: financiamiento e inversión. En este caso se auxilian de estados financieros proyectados que presenten cifras por un periodo determinado en el que funcionara la planeación de la empresa.

(o'Donnel, 2014), señalan que la planeación permite establecer lo que se desea hacer a través de la selección de los cursos futuros de acción que la empresa ha de realizar, la planeación presupone la existencia de alternativas y hay pocas decisiones para las cuales no exista algún tipo de ellas, aun cuando se trate de cumplir con los requisitos legales o de otra índole, tales como impuestos por fuerzas que están más allá del administrador.

La planeación estratégica establece las acciones de largo plazo. “en el campo de la administración, una estrategia, es el patrón o plan que integra las principales metas y políticas de una organización, y a la vez, establece la secuencia coherente de las acciones a realizar. una estrategia adecuadamente formulada ayuda a poner orden y asignar, con base tanto en sus atributos como en sus deficiencias internas, los recursos de una organización, con el fin de lograr una situación viable y original, así como anticipar los posibles cambios en el entorno y

las acciones imprevistas de los oponentes inteligentes”. (Morales Castro & Morales Castro, 2014, pág. 4)

Origen de la planeación financiera

Las finanzas se ocupan del financiamiento e inversión necesarios para incrementar el valor en las empresas, sin embargo, no siempre ha sido así, fue a partir de la crisis de 1929 en estados unidos de Norteamérica cuando muchas empresas quebraron, a partir de ese entonces es necesario hacer análisis de la evaluación del desempeño financiero de las empresas y, con base en él, formular una planeación financiera que ayude a resolver los problemas concernientes en la obtención de recursos (con un criterio donde se usen fuentes al menor costo posible y condiciones posibles para su pago), así como los relacionados a la aplicación de recursos en activos de la empresa, es decir, las inversiones.

Las decisiones de financiamiento e inversión combinadas se enfocan a aumentar los beneficios de las empresas. “de 1950 a 1959 la dirección financiera ha ido adoptando su actual aspecto. El papel del director financiero ya no es solamente obtener fondos, sino la concreta aplicación de los mismos. Los departamentos técnicos tienen en proporción menos influencia que antes a la hora de seleccionar las inversiones. Se da ahora menos importancia al balance que a la cuenta de pérdidas y ganancias, y se da más importancia al flujo de caja que al beneficio por acción. (Arturo Morales Castro, 2014, pág. 9)

Beneficios de la planeación financiera en las empresas

La planeación financiera requiere actividades como el análisis de los flujos financieros de una compañía, hacer proyecciones de las diversas decisiones de inversión, financiamiento y dividendos, así como balancear los efectos de las distintas alternativas, siempre orientadas a la creación de valor en la empresa. La idea es conocer el desempeño financiero de la empresa, como se encuentra actualmente y el rumbo al que se desea orientar. Si el escenario resulta desfavorable, la compañía debe tener un plan de emergencia, de tal modo que reaccione de manera favorable, para sus necesidades de financiamiento e inversión. El análisis de la situación actual de la empresa y el establecimiento de objetivos conducen a un plan o estrategia financiera que abarca las decisiones de inversión y de financiamiento de la compañía, debido a que los resultados de la empresa son producto de dichas decisiones. (Arturo Morales Castro, 2014, pág. 10)

Planeación Financiera en la Pequeña Empresa

“Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo” (Arturo Morales Castro, 2014, pág. 7)

Estructura de los estados de información financiera

Se realiza de acuerdo a las normas contables aceptadas en cada país. Generalmente se muestra el estado de resultados, el balance general y el estado de evolución de la caja. El estado de resultados muestra, según Guajardo y Andrade (2014), el monto acumulado de los ingresos y egresos contables en un periodo y el balance general, los montos del activo, pasivo y el capital en una fecha específica. Para este trabajo, se propone la siguiente estructura básica del estado de resultado: (Masilo & Gomez Aguirre, 2016, pág. 93)

- + Ingresos por producto o servicio
- Costo de la mercadería vendida o costos directos
- = Utilidad o pérdida bruta– Gastos administrativos
- Gastos operativos
- Gastos comerciales
- Depreciaciones y amortizaciones
- = Utilidad o pérdida operativa (EBIT10)
- Intereses de la deuda financiera
- = Utilidad o pérdida antes de impuestos (EBT11)
- Impuestos a la renta
- = Utilidad o pérdida neta o resultado del ejercicio

Métodos y técnicas

Las herramientas que fueron utilizadas en este proyecto se desarrollaron con los siguientes métodos de investigación: Método deductivo y Método inductivo.

El tipo de investigación fue cualitativa a un nivel exploratorio y descriptivo mediante la cual se efectuó al describir todos los componentes principales de una realidad que es de las Pymes referente a su administración y planificación financiera.

Se utilizó la modalidad Documental de investigación donde se recolectó información y se consideró documentalmente todo lo que nos permitió generar conceptualizaciones y fundamentar las bases teóricas de la investigación

Población de estudio

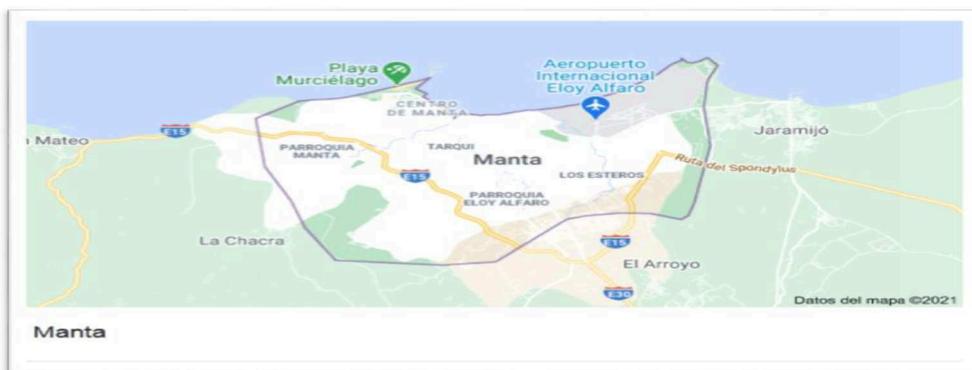
Universo. - Es el conjunto, finito o infinito, de todos los posibles individuos que cumplen ciertas propiedades.

Población. - Es el conjunto de todos los individuos que cumplen ciertas participaciones y de quienes deseamos estudiar ciertos datos. Podemos entender que esta investigación fue una población finita de 12 Pymes

Muestra. - La muestra fueron todos. Si deseamos preguntar a un conjunto de cinco mil personas su opinión sobre un determinado fenómeno, tenemos dos opciones: efectuar las preguntas persona por persona o efectuar las preguntas solamente a una muestra de estas personas, es decir, a un grupo de elementos representativos de ese conjunto. (Tomas Sabado, 2009, pág. 22)

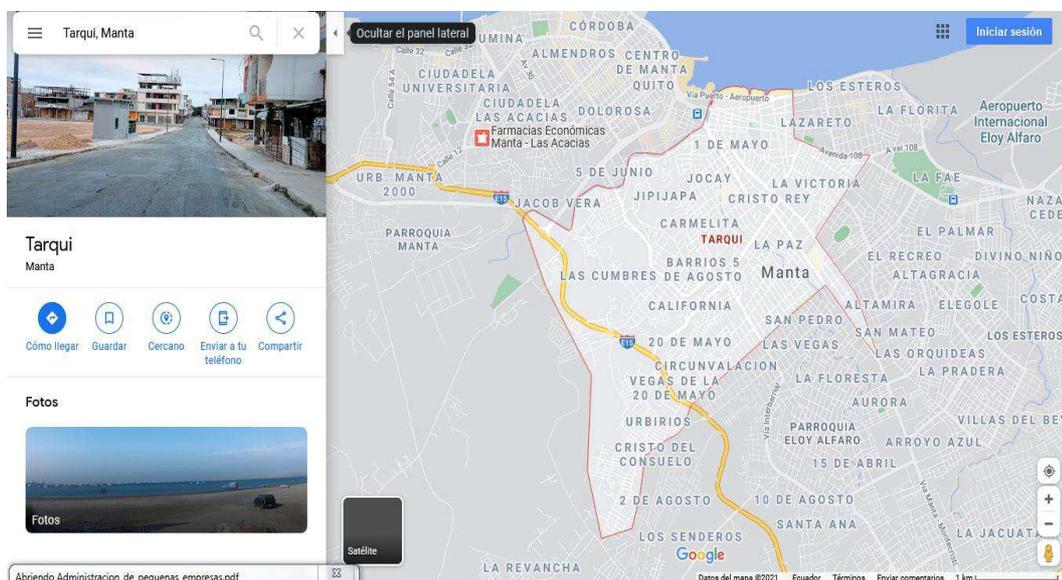
Por lo antes mencionado tengo a bien resolver que el Universo en el que se va a emplear la Metodología de Investigación es en la ciudad de Manta, la población comprende a todos aquellos directores empresarios y comerciantes que tengan ventas anuales menores a \$100.000 anuales y con un rango de 1-9 personas empleadas en la parroquia Tarqui. La muestra es significativa puesto que la pandemia ha afectado de manera muy preocupante el comercio, las ventas han bajado y por ende el personal que labora en ellas, sin antes aportar que por la situación que está atravesando del Covid 19 muchas empresas, Pymes han quebrado y cerrado sus emprendimientos por lo tanto se representa con 12 Pymes, quienes solicitaron la confidencialidad oportuna de sus representadas.

Ilustración 1 Maps Google de la Ciudad de Manta



Fuente: Internet
 Obtenido de URL: [Google Maps](#)

Ilustración 2 Maps Google de la Parroquia Tarqui



Fuente: Internet
 Obtenido de URL: [Tarqui - Google Maps](#)

Tabla 1 Pymes de la Parroquia Tarqui a quienes se aplica la Metodología de Investigación

<i>Pymes de la Parroquia Tarqui a quienes se aplica la Metodología de Investigación</i>	
1.-Información reservada, confidencialidad	6.-Información reservada, confidencialidad
2.-Información reservada, confidencialidad	7.-Información reservada, confidencialidad
3.-Información reservada, confidencialidad	8.-Información reservada, confidencialidad
4.-Información reservada, confidencialidad	9.-Información reservada, confidencialidad
5.-Información reservada, confidencialidad	10.-Información reservada, confidencialidad

Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
 Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

RESULTADOS

Resultados

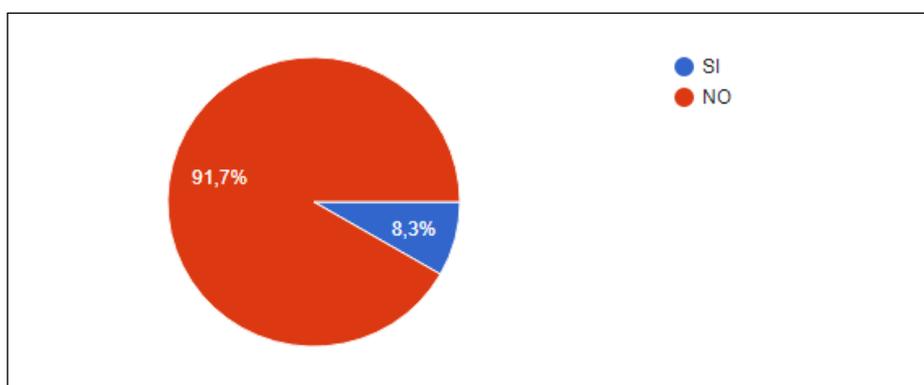
Cuadros Estadísticos

1.- ¿Cuenta con algún sistema o aplicación contable para su administración y planificación financiera en la Pyme?

Tabla 2

SI	NO
1	11

Ilustración 3 Gráfico estadístico Nr.1



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

En caso de responder si, ¿cuál?

Respuestas:

1. Cuento con el sistema antiguo que es de recolectar facturas y entregarle a mi contadora
2. facturacion123

Análisis estadístico.

Mediante la aplicación de la encuesta se ha identificado que las Pymes un 91.7% que equivale a 11 encuestados de 12, quienes confirman que no cuentan con un sistema contable para llevar a cabo un correcto control financiero, por ende, una planificación y administración que ayude a regular los diferentes comportamientos de

la entidad. Actualmente es casi una necesidad contar con un sistema contable puesto que el sistema de inventariado y facturación donde pueda realizar los respectivos procesos de una manera eficiente y sin gran porcentaje de errores. El 8.3% equivale a 1 encuestado donde se manifiesta que, si cuentan con Sistema contable,” sistema antiguo que es de recolectar facturas y entregarle a mi contadora”, lo cual, si es considerado un sistema contable, siempre y cuando se manejen los libros correspondientes como son el Diario, mayor, auxiliares entre otros. Realmente se busca identificar a un sistema contable como un programa informático diseñado para gestionar de manera sencilla todas las actividades financieras de la empresa.

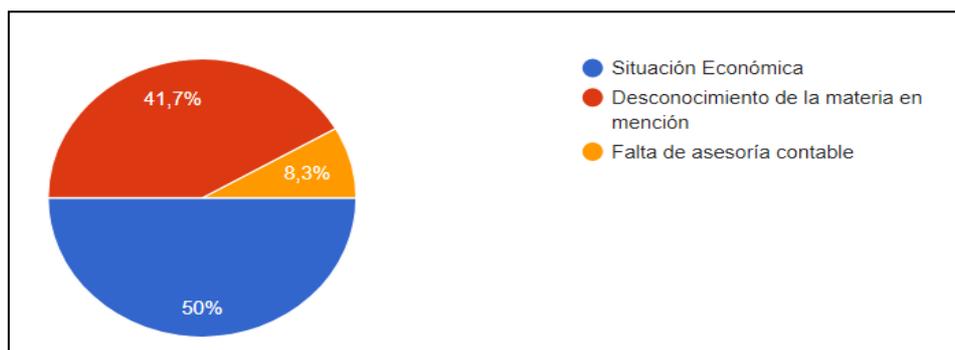
Otro encuestado menciona que cuenta con el sistema contable” facturación123” lo cual es un servicio en línea, permitiendo siempre disfrutar de las mejoras del sistema sin costo alguno.

2.- ¿Cuál es el motivo por el cual no cuenta con un sistema financiero?

Tabla 3

Situación Económica	Desconocimiento de la materia en mención.	Falta de asesoría contable.
6	5	1

Ilustración 4 Gráfico estadístico Nr.2



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

Como es de asimilar en la respuesta que antecede en el que 11 son quienes no cuentan con un sistema contable, se encuentran tres variables de las cuales mediante encuesta el 50% que corresponde a 6 encuestados de la muestra, no cuentan con un

sistema contable en razón a la situación económica, el 41.7% correspondiente a 5 encuestados indican que a razón del desconocimiento de los sistemas contables no han instalado o adquirido los diversos programas de contabilidad en sus Pymes, con un 8.3% que corresponde a un encuestado menciona que es por falta de asesoría contable.

Los datos e información que esta pregunta nos proporciona es de vital importancia pues cabe recalcar que desde la actividad por muy pequeña que sea, hasta las transacciones más grandes deben contar con los conocimientos contables los cuales os realiza la contadora altamente capacitada, y también existen los programas de contabilidad que son de gran ayuda.

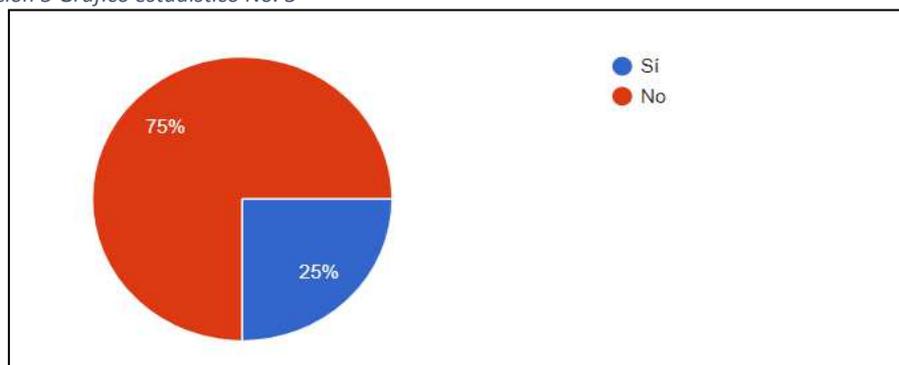
La contabilidad en pleno siglo XXI se ve totalmente influenciada por 3 variables que son la tecnología, los negocios, y la formación y educación que se le brinde al personal. Realmente todos los ciudadanos necesitan de ciertos conocimientos de contabilidad si desean actuar en forma inteligente y estar listo al mundo de los negocios que impone la sociedad. Por lo que se propone contar siempre con capacitaciones, autoeducación y tomar la decisión de implementar estrategias financieras, como son los sistemas contables, lo cual correspondería a una inversión un costo útil para la pyme.

3.- ¿Conoce alguna aplicación informática App que le hayan recomendado para planificar y administrar correctamente tu empresa o un departamento financiero?

Tabla 4

SI	NO
3	9

Ilustración 5 Gráfico estadístico No. 3



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui

Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

En caso de que su respuesta es SI, mencionar cuál

3 respuestas

- System
- Facturacion123
- Facturación 123

Análisis estadístico.

De acuerdo con enfoque que se plantea en el gráfico estadístico que antecede el 75% que corresponde a 9 de 12 encuestados, confirman que ellos no han contado con recomendaciones de aplicaciones contables. Mientras que el 25% si indica que se les ha brindado consejo acerca de sistemas contables los cuales son el sistema System y el Sistema Facturación 123.

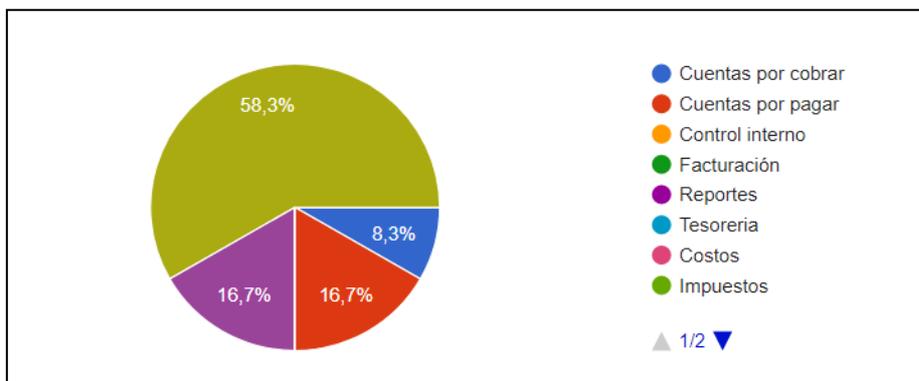
Las empresas, los empresarios, gerentes entre otros no pueden ni deben estar sin entender porque un sistema contable en la empresa es muy importante pues es la base en donde se fundamentan las decisiones gerenciales.

4.- ¿Al contar con el sistema contable que es lo primordial controlar para usted?

Tabla 5

Cuentas por Pagar	2
Cuentas por Cobrar	1
Control Interno	0
Facturación	0
Reportes	0
Tesorería	0
Costos	0
Impuestos	0
Indicadores Financieros	0
Estadísticas	0
Control de Ventas	2
Control de Compras	0
Todos los anteriores	7
Otros	0
Ninguno	0

Ilustración 6 Gráfico estadístico Nr.4



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

Como se puede observar en gráfico estadístico que antecede un sistema contable por lo general se estructura de acuerdo a las necesidades del empleador por lo que es de menester del Gerente solicitar configuración de acuerdo a sus necesidades de control.

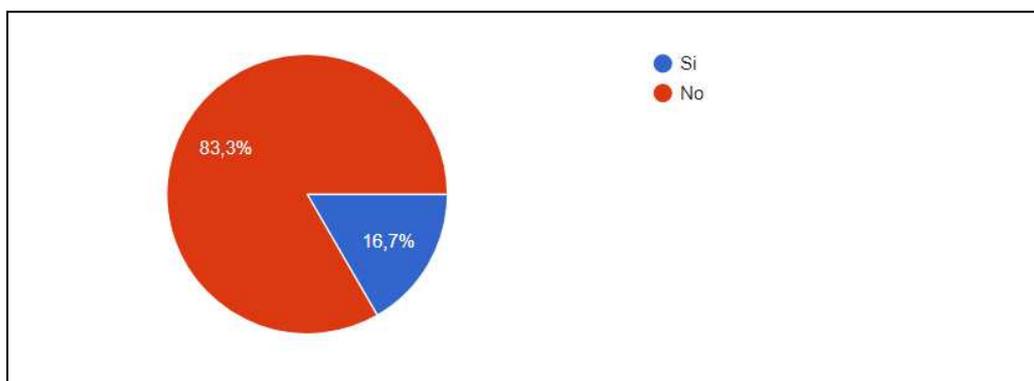
Por lo que la opción todas las anterior tiene un porcentaje de 58.3% dando razón e interactividad a las diversas actividades que se pueden gestionar con la ayuda de un sistema contable.

5.- ¿El registro que utiliza en su sistema contable es electrónico?

Tabla 6

SI	NO
2	10

Ilustración 7 Gráfico estadístico No. 5



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

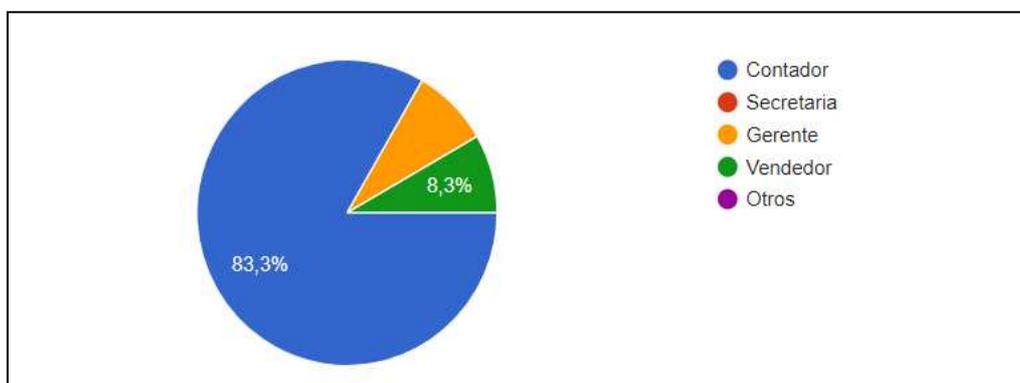
El porcentaje de mayor votación en la pregunta en el que el registro que utiliza en su sistema contable e electrónico, cabe indicar que el 83.3 % correspondiente a 10 encuestado se analiza en que no cuentan con un sistema contable que autorice sus facturas y demás documentos contable de manera electrónica. Por lo que como indicó encuestado en pregunta Nro. 1, utiliza el seguimiento contable, mediante contadora y esta hace sus correspondientes ajustes contables para las declaraciones respectivas a organismos de controles tributarios.

6.- ¿Qué personas efectúan el registro o maneja la información contable?

Tabla 7

Contador	10
Secretaria	0
Gerente	1
Vendedor	1
Otros	0

Ilustración 8 Gráfico estadístico No. 6



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

Militan varias opciones para llevar las diversas formas de llevar los registros contables entre las cuales se encuentra la ayuda idónea del contador quien es el experto en temas contable; otra forma de realizarlo es por medio de los programas informáticos los softwares que son configurados y creados por profesionales en la materia para poder llevar la administración y contabilidad de empresas.

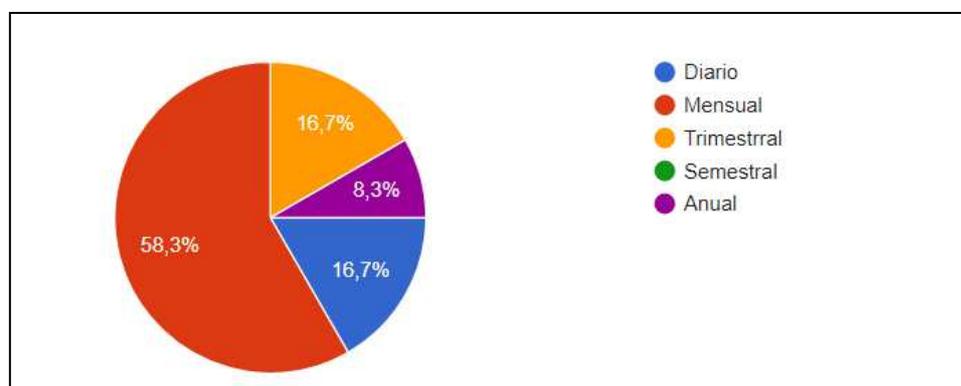
De acuerdo a gráfico estadístico el 83.3% de pymes le maneja su contabilidad el respectivo contador, pero de acuerdo a las respuestas anteriores, estos registros son manejados de manera manual en donde el propietario le entrega la responsabilidad de facturas retenciones, entre otras para que pueda realizar las transacciones contables pertinentes. La otra forma existente y la cual se recomiendan para que en conjunto con el personal contable sincronice toda la información la del sistema con la física permitiendo obtener balances en tiempo real.

7.- ¿Cada que tiempo prepara y presenta la información contable y financiera de su empresa?

Tabla 8

Diario	2
Mensual	7
Trimestral	2
Semestral	0
Anual	1

Ilustración 9 Gráfico estadístico No. 7



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

De acuerdo a gráfico estadístico, el 58.3% de la muestra poblacional siendo siete los encuestados quienes efectúan el registro de la información contable de manera mensual. El 16.7% Diario y Trimestral que corresponde a cuatro encuestados, mientras que el 8.3% corresponde a un empresario indicando que realiza su contabilidad de manera anual. La opción semestre no tiene ningún voto a favor.

La información contable tiene un fin. Y es de permitir a los emprendedores, gerentes y representantes de las pymes, identificar, medir, clasificar, decidir en todas las operaciones y actividades de la organización. Por ello es recomendable que la empresa prepare sus estados financieros durante su existencia. Teniendo para hacer las respectivas declaraciones todo en orden y para cuando la gerencia desee conocer sus movimientos financieros se tenga a la mano la información. Por lo que se es recomendable la utilización de un Sistema contable que le favorezca en tiempo y espacio el dato real de la situación de su empresa.

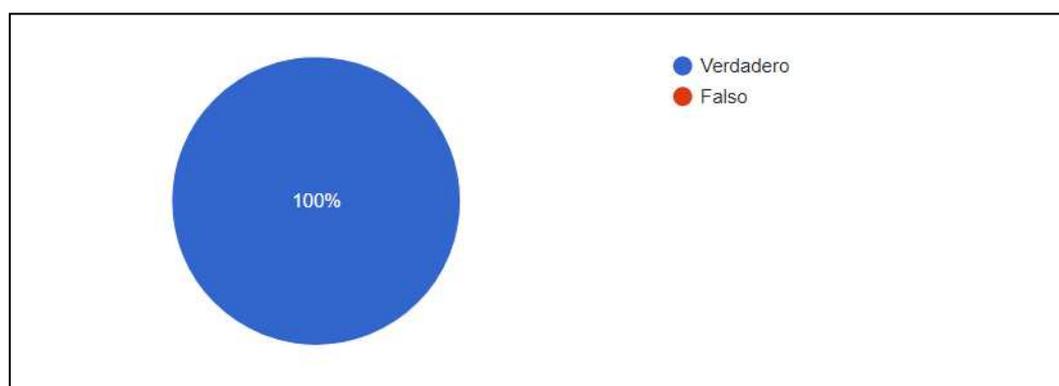
8.- Conteste Verdadero o Falso.

¿Para mejorar en los indicadores de educación financiera es necesario diseñar acciones que estimulen tanto los conocimientos básicos, como los comportamientos clave como son la planificación financiera, toma de decisiones informadas y cultura del ahorro, y sistemas financieros, entre otros?

Tabla 9

Verdadero	Falso
12	0

Ilustración 10 Gráfico estadístico No. 8



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

En descripción gráfica que se puede visualizar en gráfico que antecede, podemos confirmar que la percepción que se tiene con los sistemas contables, en donde ellos si se enfocan a estimular los conocimientos básicos, y tomar riendas en sistemas para

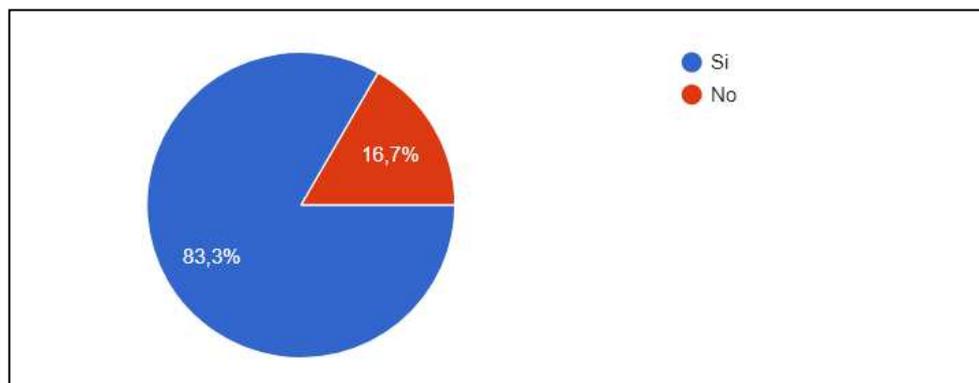
poder mejorar las decisiones con respaldo de información confiable, en tiempo y espacio reales, las cuales se requieren al instante y no que demoren para ser informadas, pues todo esto cobra una gran pérdida al no tomar decisiones a tiempo.

9.- ¿La toma de decisiones sobre la ejecución estratégica de la planificación financiera, son tomadas de manera oportuna, considerando información obtenida del proceso de control?

Tabla 10

SI	NO
10	2

Ilustración 11 Gráfico estadístico No. 9



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

Del tema de este artículo la administración y planificación financiera en la mejora de los sistemas contables de las pymes yace en la toma de decisiones, uno de las partes importantes y esenciales de cuando se crean las Pymes, es la creación de misión, visión, objetivos que la empresa desea alcanzar sean a corto o largo plazo, la toma de decisiones a tiempo implica éxito, puesto que los gerentes pueden así observar los datos de ventas para el mes y evaluar si la estrategia resultó, puede optar por mantener la estrategia o modificarla de acuerdo a sus conveniencias. En estos casos un análisis FODA sería una herramienta útil de planificación estratégica donde se implica el análisis de fortalezas, amenazas, debilidades y oportunidades.

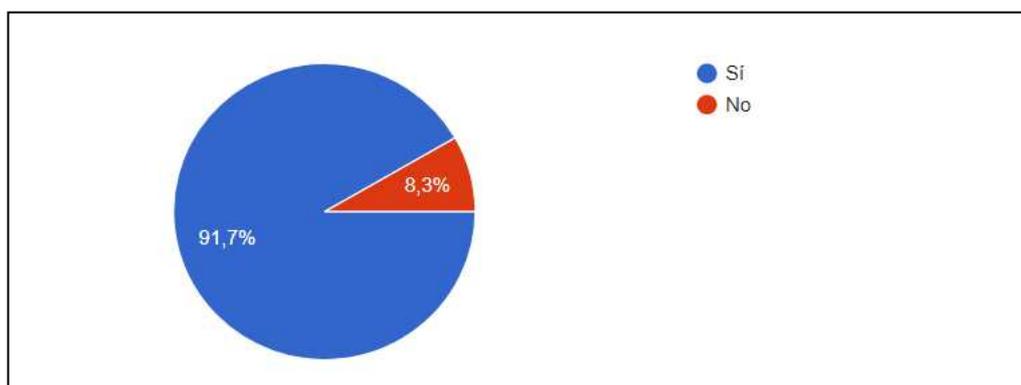
El 83.3% de la muestra poblacional confirma la teoría en mención y le da ahínque en la postura de la toma de decisiones a tiempo. Por lo que es imprescindible el sistema contable en las Pymes.

10.- ¿Considera necesario la implementación de algún sistema adicional que le permita mejorar sus procesos financieros?

Tabla 11

SI	NO
11	1

Ilustración 12 Gráfico estadístico No. 10



Fuente: Empresarios Pymes sector Tarqui
Elaborado por: Ing. Loor Reyes Diana Lucia

Análisis estadístico.

Implementar, cambiar o adicionar un sistema de contabilidad para mejorar los procesos financieros contables es una excelente manera de automatizar la información financiera, aunque realmente estos softwares y la implementación exitosa de estos se debe a que el responsable Gerencial dedique tiempo al sistema, tenga un presupuesto y planificación para el proceso de la adquisición. El personal debe ser capacitado para el buen uso de la herramienta. Asegurarse de que está eligiendo una opción acorde a sus necesidades de control. El 91.7% de la muestra poblacional confirma mediante datos gráficos que es necesario la implementación de un sistema contable.

Interpretación de los resultados

Dentro de la investigación realizada se obtuvo los siguientes resultados:

- El empresario /Gerente está presente en todas las actividades/funciones.
- Préstamo realizado al personal
- Falta de control en cuentas por cobrar
- No existe la capacitación personal y laboral en el personal
- No hay delegación de supervisiones
- Espacio reducido
- Desconocimiento de las funciones a cada área
- Proveedores no emiten facturas
- No existe un sistema contable
- Algunos de los gerentes consideran que la realización de facturas lleva mucho tiempo, y que al cliente se lo debe atender rápido.

Conforme a las encuestas realizadas, se confirma que la Administración y Planificación financiera, es importante y fundamental, para el sano desarrollo de las Pymes así mismo se confirma que el flujo de los procesos administrativos y financieros generan y mantiene las operaciones de la empresa y puede así hacer frente a las obligaciones y necesidades y hace que este no fracase en el primer intento.

Para crecer es necesario hacer uso de la Administración Financiera, la correcta administración del efectivo, de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, de inventarios son herramientas que ofrece por lo general un correcto sistema contable.

Discusión

Las correlaciones existentes entre los conceptos, argumentados por varios autores en sus diferentes escenarios de opinión concuerdan cada uno de ellos en que es necesario que las pequeñas y medianas empresas en la actualidad lleven un sistema contable-financiero dentro de sus empresas con el objeto de tener un claro escenario y así poder tomar las decisiones correctas

Toda la información presentada se basa en la investigación y los resultados obtenidos mediante la encuesta a 12 Pymes, siendo un tema que se vive a diario en los pequeños y grandes empresarios, investigación donde se pudo justificar y dar la relevancia al esquema de la existencia de las pymes en un mundo globalizado y muy competitivo, la importancia de su existencia como generadora de empleos

La finalidad de este artículo es dar a conocer la importancia de tener un sistema contable dentro de las pymes como un sistema de control y estrategia para la competitividad, desarrollo y supervivencia de las pequeñas y medianas empresas en la actualidad, de cómo se encuentran sus organizaciones y así poder tomar decisiones con mayor confianza y minimizar cualquier riesgo que se les presente.

Conclusiones

- La Administración y Planificación financiera se considera una efectiva herramienta para el correcto desarrollo de la Pymes.
- Los diferentes elementos que integran la planificación y la administración financiera son los objetivos a corto mediano y largo plazo y así el empresario pueda tomar decisiones más congruentes de acuerdo al tiempo en el que se lo ha planteado.
- El manejo del recurso financiero hace que, si exista una planificación estratégica, de acuerdo a antecedentes y comprensiones lectoras y resultados metodológicos para una buena y adecuada administración financiera.
- Se destaca la importancia que tiene la administración financiera no solo en empresas grandes sino en pymes, en empresas pequeñas, o de reciente creación. Existe un déficit en la capacidad financiera de muchos empresarios, la incorrecta administración de áreas de designación de funciones, y desconocimiento del aspecto contable-legal que puede acarrear consecuencias en un futuro.
- Los mayores desafíos en educación financiera se encuentran en la población vulnerable de acuerdo al menor nivel socioeconómico y, principalmente, menor nivel de estudios alcanzados.

Bibliografía

- Arturo Morales Castro, J. A. (2014). *PLANEACION FINANCIERA*. MEXICO: PATRIA.
- Avalos, G. (s.f.). PYMES en el Ecuador. *plusvalores casa*, 5.
- Calvano, F. R. (2009). *administracion financiera*. Barranquilla: Mejoras.
- Cisneros Martinez, L., Mejía Morelos, J., & Mejia Morelos, J. (2011). *Administración de PYMES*. Mexico: Pearson.
- Filion, L. J. (2011). *Administración de lad pymes*. Mexico: Pearson Educación de México,.
- Gitman, L. J. (2012). *Administracion -financiera*. Mexico: Editorial Mexicana Decimo segunda edicion.
- Granizo, D. D. (s.f.). LAS PYMES EN EL ECUADOR Y SUS FUENTES DE FINANCIAMIENTO .
www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html.
- Horne, J. C. (2010). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico.
- Masilo, A. E., & Gomez Aguirre, M. (2016). Estudio de revisión sobre la planeación financiera y propuesta de modelo empírico para pymes de México. *Cimexus*, 93.
- Monge, E. C. (2010). *Las estrategias competitivas y su importancia en la buena gestion de las empresas*. españa.
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Planeación Financiera*. México: EBOOK.
- Robles, C. L. (2012). *Fundamentos de la Administracion Financiera*. Mexico.
- roman, C. L. (2012). *Fundamento de la Administracion financiera*. Mexico: red tercer mileniu.
- Servicio de Rentas Internas. (2018). *Yo construyo mi Ecuador*. Quito.
- Terrazas Pastor, R. A. (2009). *Modelos de Gestión Financiera para una Organización* . Bolivia: Perspectivas.
- Tomas Sabado, J. (2009). *Fundamentos de bioestadística y análisis de datos para enfermería* . Barcelona: Bellate
- Hernández, A. D. (2015). La importancia de la contabilidad en las empresas. *Aprendices*, 1-2.
- Medina, G. I. (2013). *Administración básica para microempresas*. México: biblioteca central.
- Toro, C. P. (2013). *Importancia de la Contabilidad Administrativa en la planeación, control y toma de decisiones de las Pymes*. México: contadores del colegio público de México.
- Vera Colina, M. A. (2011). *Metodología para el análisis de la gestión financiera en Pymes*. Universidad Nacional.
- Zevallos, E. (2003). *Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina*.
- Zevallos, E. (2008). *Pymes, tecnología y gestión de información. Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe (SELA)*
- Van J., Wachowicz M., *Fundamentos de administración financiera*. Pearson. México

Moreno, F. M., Moreno, S. M., & Dávalos, C. G. (2015). *Planeación estratégica y gestión del conocimiento en las pequeñas y medianas empresas, (pymes), herramienta básica para su permanencia y consolidación.*

Guzmán, G. M., Torres, G. C. L., & Castro, S. Y. P. (2016). *La dimensión social en el modelo socioeconómico de las organizaciones: Un estudio de la Pyme de México.*

hiavenato, I. (2014). *Teoría general de la administración México: México: McGraw Hill Interamericana Editores, SA de CV*

Carvajal, C., Granda, L., Burgos, I., y Hermida, L. (2017). *La importancia de las Pymes en Ecuador. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>*

INEC. (30 de enero de 2019). Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos. doi: ECU-INEC-DECON-DIEE-2017-v1.5

Robbins, S., y Coulter, M. (2018). *Administración 13era edición. Pearson Educación en México.*

Ron, R., y Sacoto, V. (2017). *Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución al PIB PYMES al PIB total. Revista Espacios, 38(53), 15. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>*

GEM Ecuador. (2018). *Asociación Global de Investigación de Emprendimiento. London Business School. Reino Unido: Global Entrepreneurship Monitor. Obtenido de Recuperado de: <https://www.gemconsortium.org/economy-profiles/ecuador>*

Fernández, L., Borré, J., Bracho, N., y Morales, M. (2012). *Empresa, conocimiento e innovación factores claves del modelo de desarrollo endógeno. Telos, 14(1), 121-150. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/993/99322258008.pdf>*

ANEXOS

ENCUESTA



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS, MENCIÓN EN GESTIÓN
FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA

ENCUESTA DIRIGIDA A REPRESENTANTES DE PYMES DE LA CIUDAD DE MANTA –SECTOR TARQUI. RESPECTO A LA ADMINISTRACIÓN Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA MEJORA DE LOS SISTEMAS CONTABLES

Objetivo:

- Obtener información actualizada y confiable sobre las necesidades, fuentes, condiciones y uso de los Sistemas Contables en las Pymes del sector Tarqui de la Ciudad de Manta.

Instrucciones:

- Lea detenidamente cada pregunta.
- Marque con una “X” la respuesta que considere correcta, eligiendo para ello el casillero correspondiente.

1.- ¿Cuenta con algún sistema o aplicación Contable para su administración y planificación Financiera en la Pyme?

- Si
- No

En caso de responder si, ¿cuál? _____

En caso de que su respuesta sea negativa, diríjase a pregunta #2

2.-Cuál es el motivo por el cual no cuenta con el Sistema Financiero?

- Situación Económica
- Desconocimiento de la materia en mención
- Falta de asesoría contable
- Otros; cual _____

3.- ¿Conoces alguna App que le hayan recomendado para planificar y administrar correctamente tu empresa o un departamento financiero?

- Si
- No

Cual: _____

4.- Al contar con el sistema contable que es o primordial controlar para ud?

- Cuentas por Pagar
- Cuentas por Cobrar
- Control Interno
- Cuentas por Cobrar
- Facturación
- Reportes
- Tesorería
- Costos
- Impuestos
- Indicadores Financieros
- Estadísticas
- Control de Ventas
- Control de Compras
- Todos los anteriores
- Otros
- Ninguno

Otros: _____

5.- El registro que utiliza el sistema contable es electrónico?

- Si
- No

6.- Que personas efectúan el registro o maneja la información contable?

- El contador
- la secretaria/asistente
- el gerente
- el vendedor
- Otros

En caso de que su respuesta es Otros; explique _____

7.- Cada que tiempo prepara y presenta la información contable y financiera?

- Diario
- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual

8.- Verdadero o Falso

- Para mejorar en los indicadores de educación financiera es necesario diseñar acciones que estimulen tanto los conocimientos básicos, como los comportamientos clave como son la planificación financiera, toma de decisiones informadas y cultura del ahorro, y sistemas financieros, entre otros. (_____)

9. La toma de decisiones sobre la ejecución estratégica de la planificación financiera, son tomadas de manera oportuna, considerando información obtenida del proceso de control.

- Si
- No

10.- ¿Considera necesario la implementación de algún sistema adicional que le permita mejorar sus procesos financieros?

- Si
- No

En caso que su respuesta sea negativa, explique el por qué:
