



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022- ABRIL 2023

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

COMERCIO

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN

COMERCIO

TEMA

**GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA MUTICOMERCIAL “A.P.” DE LA
CIUDAD DE BABAHOYO PERIODO 2022**

EGRESADA

NAYELI LISBETH QUISINTUÑA MACIAS

TUTOR

CPA. JULIO ERNESTO MORA ARISTEGA, MAE.

AÑO 2023

CONTENIDO

Planteamiento del problema.....	5
Justificación	7
Objetivos.....	8
Línea de investigación	9
Marco conceptual.....	10
Marco metodológico	21
Conclusiones.....	28
Recomendaciones	29
Referencias.....	30
Anexos	31

RESUMEN

El estudio de caso titulado “Gestión financiera en la empresa Multicomercial “AP” en la ciudad de Babahoyo Periodo 2022”, la cual su principal actividad económica es productos ferreteros, construcción, insumos para el hogar, bazar y variedades y tiene como objetivo general; Evaluar la gestión financiera de la empresa Multicomercial “A.P” mediante un análisis de la situación actual de la empresa, para el estudio del área administrativa-financiera., se aplicó el método Inductivo–deductivo y Analítico-sintético, puesto que permitirá indagar bases a partir de hechos y de esta manera generar comentarios pertinentes para el desarrollo de este estudio de caso, las técnicas que se implementan fueron las siguientes: la técnica de la entrevista hacia el personal financiero y una segunda entrevista hacia la gerente propietaria, llegando a concluir lo siguiente:

El estudio está enmarcado bajo los lineamientos establecidos por la Universidad técnica de Babahoyo con los cuales se buscó determinar y conocer los factores problemáticos presentados en la empresa Multicomercial “A.P” de manera que se ha identificado déficit en la gestión actual del sistema de gestión financiera y el control administrativo de bienes entre los diferentes departamento, la cual ha ocasionado una equívoca planificación sobre el manejo presupuestario utilizado, lo que ha ocasionado que no se pueda invertir en más proveedores estas y otras peculiaridades negativas que afectan en las ventas, se detallan más a fondo en el desarrollo del presente estudio.

Palabras claves: gestión financiera, control presupuestario, sistema financiero, ventas y administración de recursos.

ABSTRACT

The case study entitled "Financial management in the Multicommercial company "AP" in the city of Babahoyo Period 2022", which its main economic activity is hardware products, construction, household supplies, bazaar and varieties and has as a general objective; Evaluate the financial management of the Multicommercial company "A.P" through an analysis of the current situation of the company, for the study of the administrative-financial area, the Inductive-deductive and Analytical-synthetic method was applied, since it will allow to investigate bases to Starting from facts and in this way generating pertinent comments for the development of this case study, the techniques that are implemented were the following: the interview technique with the financial personnel and a second interview with the owner manager, reaching the conclusion of the following:

The study is framed under the guidelines established by the Technical University of Babahoyo with which it was sought to determine and know the problematic factors presented in the Multicommercial company "A.P" so that it has been identified deficit in the current management of the financial management system and the administrative control of goods between the different departments, which has caused an equivocal planning on the budget management used, which has caused that these and other peculiarities cannot be invested in more suppliers Negatives that affect sales, are detailed in more depth in the development of this study.

Keywords: financial management, budget control, financial system, sales and resource management.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El MULTICOMERCIAL “A.P.”, se encuentra ubicado en la ciudad de Babahoyo, dirección; calle By Pass y Barreiro, de propiedad del Ing. César Enrique Arbeláez Chipantiza con RUC N° 1203368459001, inicia sus actividades comerciales en el año 2016. En la empresa se ofertan productos ferreteros, construcción, insumos para el hogar, bazar y variedades, la cual sus principales proveedores son; Mega Productos, MAVIJU, Comercial Leons S.A. entre otros. Además, cuenta con 6 colaboradores cuyas funciones se dividen en. Gestión financiera, recibir mercadería, registrar facturas, atención al cliente, archivar, organización en perchas y gestión de inventario.

El MULTICOMERCIAL “A.P” no cuenta con suficiente personal financiero para la realización de las actividades diarias, tales como; mantener registros financieros, preparar facturas y prestar servicios de alta calidad al cliente, puesto que la pésima gestión ha provocado que no se cumplan con las metas propuestas en los periodos corto, mediano y largo plazo, por la falta de orden y estrategias financieras; además la falta de métodos, tales como; la adaptabilidad de medidas correctivas y remediales, ha producido que los clientes se sientan insatisfechos.

Dentro del área administrativa presupuestaria, se presenta un nivel alto de inconsistencia debido a la falta de un programa financiero actualizado, produciendo que el área comercial y logística, tengan menos presupuesto para sus actividades productivas, por cubrir gastos poco necesarios, la cual se origina por un equívoco registro sobre los procesos de elección de mercaderías e insumos administrativos, además la información financiera que se emplea para la

administración de recursos, no se analiza detalladamente, ocasionando errores por falta de materiales o un control previo al desarrollo del manejo mercantil.

La falta de capacitación en el personal financiero, ha repercutido de manera considerable al Multicomercial, debido a la poca gestión que se realiza en el departamento administrativo sobre los valores monetarios y su distribución para el abastecimiento de la empresa, teniendo como resultado un promedio poco satisfactorio hacia demás departamentos, por la tarea de administrar datos importantes, como: productos más demandantes, acciones contra problemas entre otras, para el desarrollo productivo en las ventas.

El MULTICOMERCIAL “A.P.” posee déficit en los recursos financieros, teniendo como consecuencia, una equívoca planificación sobre el control administrativo de los bienes en el área comercial, lo que ha ocasionado que no se pueda invertir en más proveedores; además una estrategia indispensable que no posee la empresa es un manejo adecuado del proceso financiero, puesto que se maneja un sistema sin orden y tiende a producir errores como tiempo de espera muy largo, lo que ha provocado que los clientes vayan a otras casas comerciales.

La falta de inversión en el manejo publicitario tiende a producir que el Multicomercial, mantenga una desequilibrada posición en el mercado babahoyense, también las nuevas tecnologías y el incremento del e-commerce, ha afectado considerablemente las ventas, por tener competidores online con mayores márgenes publicitarios, lo que produce que la empresa tienda a bajar sus precios por obtener mayor cantidad de consumidores; además la deficiente inversión que se emplea en el control de un plan de marketing afecta gradualmente los niveles de adquisición de mercaderías por parte de los consumidores.

JUSTIFICACIÓN

La siguiente investigación se realizó con el objetivo de conocer los diversos factores problemáticos presentados en la gestión financiera en la empresa “Multicomercial “A.P.” y las incidencias en la administración de datos e información sobre el control comercial, y el manejo de sistemas y estrategias mercantiles, que está basado esencialmente en el ingreso de valores correspondiente; además este estudio permitió una visión amplia del rendimiento financiero que ha tenido la institución, y un mejor análisis situacional de cada departamento y en la información que se brinda a sus clientes.

Los beneficios que este estudio de caso apporto, fue la ampliación de la búsqueda de información requerida, para que de esta manera llegar al origen de la problemática y con lo obtenido, indagar bases y fundamentos que permitió identificar las causas existentes presentados en el área financiera. Mediante el desarrollo de esta investigación, se obtuvieron datos específicos que indujo a desarrollar posibles soluciones en el rendimiento del proceso financiero sobre las estrategias y métodos que podrían ser aplicados en cada departamento, beneficiando al área financiero y en las tomas de decisiones en el MULTICOMERCIAL.

El trabajo elaborado en el MULTICOMERCIAL “A.P” se enfocó en efectuar un análisis en el área financiera y sus actividades, puesto que serán discutidas con el personal financiero, así como elaboraciones de estrategias, a través de las deficiencias detectadas. Puesto que sirvió como principales cambios en la gestión financiera dentro de la empresa, así como la forma en que será ingresada los valores presupuestarios diarios, potencializando la eficiencia de la entidad estudiada.

OBJETIVOS

Objetivo general

Evaluar la gestión financiera del MULTICOMERCIAL “A.P” mediante el análisis de la situación actual de la empresa, para el estudio del área administrativa-financiera.

Objetivos específicos

- Determinar las principales falencias en la administración financiera del MULTICOMERCIAL “A.P” mediante una entrevista al personal financiero, para el análisis de los errores existentes.
- Identificar el proceso financiero a través de una entrevista al gerente encargado del MULTICOMERCIAL “A.P” de la ciudad de Babahoyo, para el conocimiento de las actividades diarias.
- Recomendar alternativas y estrategias que permita mejorar el procesamiento de la distribución financiera presupuestaria.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso titulado “Gestión financiera en la empresa Multicomercial “A.P.” de la ciudad de Babahoyo periodo 2022”, y se desarrolla mediante una investigación realizada en el área financiera, se relaciona con la línea de investigación: Gestión Financiera Administrativa Tributaria Auditoría y Control y se enmarca en la sublínea: Empresas e Instituciones públicas y privadas, puesto que se analizó el rendimiento del personal financiero y sus actividades en el manejo del control presupuestario sobre los diferentes departamentos; además del proceso en que se labora el sistema financiero.

Se visualiza una relación directa entre los ingresos y egresos de valores financieros de la empresa Multicomercial “A.P.” de la ciudad de Babahoyo con la línea de investigación de Gestión Financiera Administrativa Tributaria Auditoría y Control, puesto que las actividades principales del área financiera son registrar todas las operación contables y datos financieros, analizarlos y tomar decisión en base a ello sobre inversión de los recursos presupuestario disponible, en el cual se han presentados varios inconvenientes en temas como; ingreso de valores y datos, responsabilidad, puntualidad y comunicación empresarial.

En este caso de estudio se contextualiza por medio de la sublínea Empresas e Instituciones públicas y privadas, puesto que la empresa es una institución privada, cuya variable a estudiar es la gestión de ingresos y egresos de valores financieros, la distribución de recursos entre áreas departamentales y la productividad perteneciente a través de las funciones de los colaboradores, la misma que hace referencia a un sistema empresarial en el cual

contribuyen varias personas para poder llegar a realizar un buen trabajo de manera eficaz, que a su vez permita alcanzar las metas y objetivos propuestos dentro de la empresa.

MARCO CONCEPTUAL

Concepto de finanzas

La finanza estudia la obtención de recursos financieros, es decir, la financiación, así como la inversión y el ahorro de los mismos:

La etimología de las finanzas descende de palabra finance adoptada del francés, la cual existe desde el siglo XIII, formada con el verbo finer, derivado de finir, que en aquellos tiempos simbolizaba “pagar” o dar por terminado un trato y a su vez, finir procede del latín finis (fin, término, suspensión). Entonces, la expresión era usado usualmente en todo lo relacionado a los bancos, al comercio, etc., con la finalización de una transacción económica y con la transferencia de recursos financieros, (Gitman, 2018, p. 34).

Generalmente se entiende, que el campo de las finanzas es amplio y dinámico, inmerso en todas las actividades que realizan las empresas: desde la contratación de nuevos empleados hasta la introducción de nuevos servicios y/o productos en la organización. Las finanzas también son una rama de la economía, definida como el arte y la ciencia de administrar el dinero, se utiliza en todas las áreas de la economía, desde presupuestos, negocios, empresas financieras hasta hogares, e incluso se encuentra en los mercados, además de ser utilizado en inversiones y financiación.

Gestión financiera

La gestión financiera es una actividad dentro de una organización que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todos los recursos financieros para producir mayores beneficios y/o resultados. Los objetivos son permitir que las organizaciones operen de manera eficiente, respaldar decisiones financieras óptimas y crear oportunidades de inversión para las organizaciones.

La gestión financiera es un pilar importante de cualquier empresa. Si una empresa tiene un buen administrador financiero, puede lograr sus objetivos más fácilmente porque puede administrar mejor sus recursos y asegurarse de que sean suficientes para cubrir los costos para que no solo pueda mantenerse en el negocio sino también obtener ganancias, (Veiga, 2018, p. 56).

Importancia de la gestión financiera

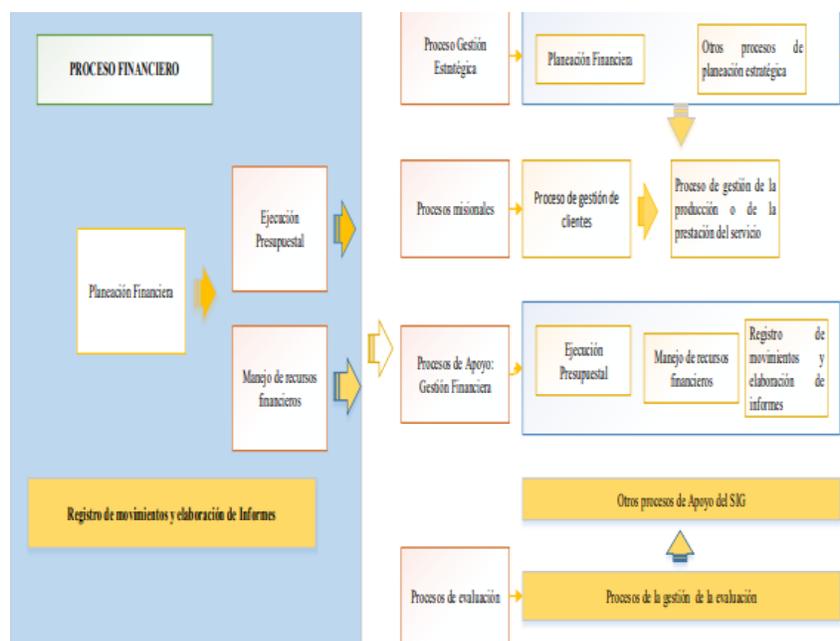
La importancia de la gestión financiera está en identificar aspectos financieros tales como: planificación estratégica basada en análisis financiero, indicadores financieros como punto de equilibrio, periodo de recuperación, VAN y TIR, así como pronósticos, ventas y gastos; y aspectos financieros como la reducción de los costos de capital, el aumento de los ingresos y, en última instancia, la reducción de los costos operativos de la empresa, lo que indica que la empresa facilita la toma de decisiones por parte de los gerentes financieros en función del nivel de liquidez, solvencia, deuda, desempeño y rentabilidad.

Según Cosió (2020), comenta que: “La importancia de la gestión financiera radica en el análisis de dos procesos básicos de la empresa” (p. 22).

- ✓ Flujo de ingresos y gastos: O mejor conocido como flujo de efectivo, este es un estado financiero que describe el flujo de todos los ingresos y gastos en un negocio y brinda a los gerentes financieros información sobre el déficit o superávit de efectivo de la empresa. Organizar
- ✓ Flujo de cobros y pagos: administrar los cobros y pagos de los clientes de la empresa a los proveedores, ayuda a los gerentes financieros a controlar y administrar el efectivo de los clientes y actúe como contraparte para controlar y administrar los flujos de efectivo de los pagos de los proveedores de la empresa.

Proceso de Gestión Financiera

Figura 1: Proceso de gestión financiera



Fuente: (Padilla, 2019, p. 85)

Elaborado por: Autora Nayeli Quisintuña

La gestión financiera se puede analizar en diferentes etapas:

- ✓ **Definir la necesidad:** La empresa primero debe estimar cuántos recursos o el presupuesto que requiere para sus operaciones.
- ✓ **Modo de financiamiento:** Se define la estructura financiera de la empresa, es decir, cuánto se financiará con recursos propios y cuánto con fondos de terceros.
- ✓ **Método de financiamiento:** Los recursos externos deben elegir la forma de financiación más conveniente. Puede recurrir a préstamos bancarios o mercados de capital mediante la emisión de bonos u otro tipo de instrumentos. Actualmente, las condiciones de financiamiento como la tasa de interés y el plazo del préstamo son muy importantes. Asimismo, la sociedad podrá decidir captar capital de nuevos socios mediante la emisión de acciones.
- ✓ **Administración de los recursos:** Una empresa debe asignar sus recursos sabiamente y respetar siempre los compromisos prioritarios, como con los proveedores y los empleados. También es importante monitorear el desempeño financiero de la organización.
- ✓ **Evaluación de proyectos:** La empresa necesita analizar el plan de inversión principalmente para calcular el valor presente. Si no es positivo, el proyecto no es económicamente viable.

Análisis financiero

Debido a los grandes y apresurados cambios en el entorno empresarial, los gerentes enfrentan la necesidad de poseer conocimientos de alto nivel que les permitan implementar medidas para ser más competitiva y eficiente desde la perspectiva económica y financiera, de

forma tal que haga mejor uso de sus recursos para obtener mayor productividad, mejores resultados y tomar decisiones rápidas y oportuna:

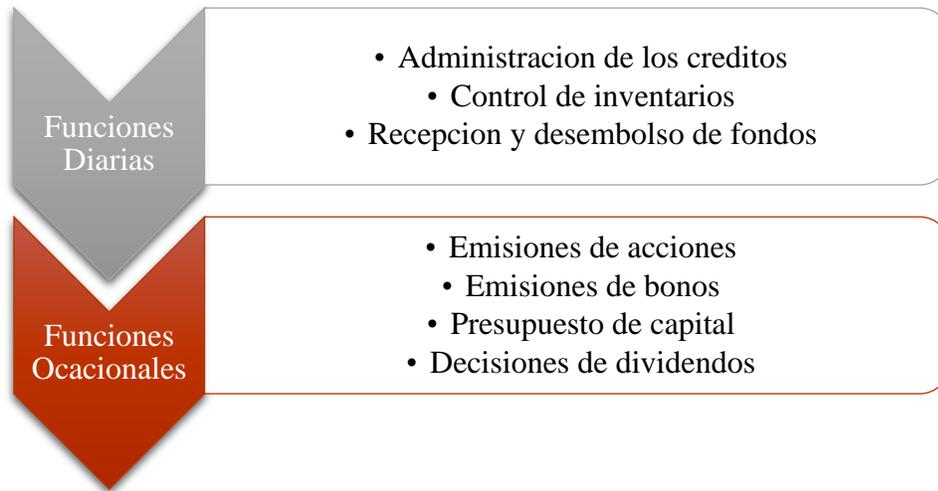
El análisis financiero es un proceso que implica aplicar un conjunto de técnicas y herramientas analíticas a los estados financieros para crear un conjunto de medidas y relaciones que sean significativas y útiles para la toma de decisiones; creer que la información registrada en los informes no es suficiente por sí misma para una adecuada planificación o análisis financiero para interpretar los resultados obtenidos para comprender la situación financiera de la empresa (López, 2018, p. 39).

Funciones de la gestión financiera

La importancia de la gestión financiera es asegurar el desarrollo y supervivencia de las empresas, cumpliendo las funciones diarias y ocasionales:

La función de gestión financiera; es responsabilidad del administrador financiero, también conocido como gerente financiero, una de sus funciones es asignar los recursos financieros a los diversos departamentos de la empresa, buscando así la mejor combinación de financiamiento para los respectivos activos fijos y corrientes de la organización (Douglas R. & Finnerty, 2019, p. 23).

Figura 2: Funciones de la gestión financiera



Elaborado por: Autora Nayeli Quisintuña

Eficiencia en la actividad empresarial

En todas las actividades comerciales, es importante comprender con qué eficiencia se utilizan las inversiones y los activos y cómo se gestionan los procesos; por lo tanto, se debe enfatizar que la eficiencia es la relación entre el valor del producto producido y los factores de producción utilizados para obtener este producto. Sin embargo, existen indicadores de rendimiento que miden el nivel de rendimiento de un proceso de fabricación centrándose en la actividad generada por la forma en que se realizan las actividades y los recursos utilizados.

La actividad empresarial se desarrolla un análisis financiero, que permite el uso de los llamados indicadores de eficiencia o actividad para evaluar la eficiencia con la que una organización utiliza sus activos y otros recursos; se ocupan principalmente de determinar las tasas a las que ciertas cuentas se convierten en ventas o efectivo; es decir, son activos totales, gestión de activos fijos. Indicadores de valores de eficiencia, inventario, cuentas por cobrar, proceso de cobranza y cuentas por pagar, (Viniegra, 2018, p. 45).

Metas de la gestión financiera

El objetivo primordial del departamento financiero es ganar dinero. De igual forma, la principal preocupación de una empresa es funcionar para obtener ganancias. Después de todo, es por medio de estas que se puede medir la eficacia de una empresa.

Uno de los principales objetivos de la gestión financiera es maximizar el capital de la empresa, es decir, dotar a las acciones de la empresa de mayor poder adquisitivo en el mercado de valores. Maximizar el valor presente de una acción se debe a que el accionista es el propietario residual, lo que significa que el accionista recibe ingresos (ganancias) después de cada proceso contable en la empresa, por ejemplo: pago de salarios, pago de proveedores, etc. (Makon, 2020, p. 33).

Este objetivo debe abordarse con cautela debido a la idea errónea común de que los gerentes financieros buscan mantener contentos a los accionistas a expensas de otros grupos de interés, como clientes, empleados o proveedores. La falsa ideología de algunos gestores financieros. Para maximizar la riqueza de los accionistas, los gerentes deben hacer que satisfacer las demandas de estos grupos de interés sea una prioridad máxima, (Madroño, 2018, p. 28).

Adicionalmente, los gestores financieros pudiesen plantearse o tener otro tipo de metas, tales como:

- ✓ Mitigar las dificultades financieras y la quiebra
- ✓ Derrotar a la competencia

- ✓ Minimizar los costos
- ✓ Mantención del crecimiento de las utilidades.

Rentabilidad

La rentabilidad es el resultado de las acciones de gestión, las decisiones financieras y las políticas implementadas por una organización. La rentabilidad representa esencialmente la proporción de utilidad o ingreso que proporciona un activo cuando se utiliza en un proceso productivo durante un período de tiempo; también es un porcentaje que mide la eficiencia de las operaciones e inversiones de una empresa:

Los niveles de rentabilidad de un negocio; pues, permite evaluar el desempeño de las actividades productivas de la empresa y determinar el uso de indicadores financieros que muestren el efecto de la gestión eficaz y útil de los recursos disponibles, sobre la eficiencia de uso. activos, nivel de ventas y facilidad de inversión ¿Es rentable? Estos índices incluyen el rendimiento de las ventas, el rendimiento de los activos y el rendimiento del capital aportado por los propietarios (González, 2019, p. 42).

Razones Financieras

Según Veiga J. P., (2018), afirma que: “las razones financieras son herramientas que se utilizan para analizar la situación y desempeño financiero. Su cálculo se realizó porque al hacerlo se establece una comparación que puede ser más útil que las cifras absolutas en sí” (Pág. 49).

las razones financieras se entienden como una clase de relación que existe entre dos rubros que se comparan entre sí, y se conocen como financieras porque se hace uso de varias cuentas pertenecientes a los estados financieros principales como el estado de situación financiera y el estado de resultado integral, los cuales se pueden comparar entre distintos periodos. Es decir, esto consiste en el análisis de dos estados financieros, tales como el balance general y al estado de resultados, realizando una combinación de partidas, ya sea de un estado financiero o de resultados de un mismo año o de un año anterior.

Cuando se realizan combinaciones exclusivamente de las partidas de un balance general se conocen como estáticas, debido a su fecha determinada; ahora cuando se toman cuentas del estado de resultados, estas son conocidas como ya que pertenecen a un periodo determinado; y el cuándo se da la combinación de las partidas de los dos estados financieros esas se reconocen como estático-dinámicas. Estas razones financieras tienen como finalidad el estudio de cuatro indicadores fundamentales de las empresas: liquidez, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad (Pérez, 2019, p 49).

Roles del gestor financiero

Para Sanz (2019), indica que: “la función principal del gerente financiero de una empresa es maximizar los rendimientos de los accionistas asumiendo la responsabilidad de la empresa, lo que incluye” (p. 52)

- **Coordinación y Control de Operaciones:** Se refiere a la organización que se debe mantener con los distintos departamentos de la empresa para lograr resultados financieros efectivos.

- Planificación y control presupuestario: Planificación de estimaciones a corto y largo plazo de los recursos financieros de la empresa con los jefes y gerentes de los distintos departamentos en base a la elaboración del presupuesto de la empresa.
- Decisiones de inversión y financiamiento: una función de evaluación comercial que identifica los activos más productivos que posee una organización y revisa las métricas financieras que indican dónde se deben realizar las inversiones para maximizar la utilización de los recursos. Por otro lado, las empresas saben dónde pueden obtener financiamiento, lo que se traduce en menores costos financieros.

Relación de la gestión financiera con la Administración

Según Burguete (2021), “al hablar de la administración no nos referimos sólo a la planificación, organización, dirección, coordinación, control y evaluación de los negocios generales de la empresa o simplemente a la decisión que suele considerarse relacionada con el personal.” (Pg 20). Sin embargo, el gobierno tiene dos puntos en el campo económico:

- Planificación estratégica: inicia las acciones ejecutivas más importantes que no se pueden realizar sin considerar su impacto en la posición financiera general de la organización.
- Decisiones de Personal: Las decisiones sobre la determinación de los costos salariales o simplemente la contratación de nuevos empleados deben basarse en decisiones financieras.

Por estas razones, los gerentes deben tener al menos una comprensión general de la terminología de gestión financiera para poder tomar decisiones basadas en estos términos. La

gestión financiera, por su parte, se basa en la optimización de los recursos financieros con el fin de maximizar los beneficios a largo plazo y aumentar el capital contable de la organización.

Metodología de evaluación de los estados financieros

Según Toro (2021), “para determinar la estructura financiera de la empresa, es necesario utilizar una variedad de métodos que les permitan mejorar su contabilidad y su comportamiento. Los métodos de evaluación financiera más utilizados son: análisis horizontal, análisis vertical y razones financieras” (p. 54).

- **Análisis Horizontal:** Este tipo de análisis es el proceso de comparar estados financieros similares de dos o más períodos consecutivos para observar los cambios absolutos y porcentuales en los estados financieros de un período a otro y comprobar si es beneficioso para la empresa.
- **Análisis Vertical:** Esta técnica permite el análisis vertical de datos contables para cuentas como estados de situación financiera y estados de resultados.

Cabe señalar que, en el análisis horizontal y el análisis vertical, la información de una misma cuenta se compara en diferentes períodos en el análisis horizontal, y existen diferencias significativas entre ellos. El análisis vertical, por otro lado, está estrictamente diseñado para crear una comparación de una cuenta con la suma de un grupo de cuentas para el mismo año. Si los gerentes financieros o los usuarios de la información contable desean comprender las tendencias o los desarrollos en el crecimiento y declive de las cuentas, deberán aplicar un análisis transversal.

Importancia del presupuesto

El presupuesto es la herramienta más importante que permite a las personas saber cuánto ganan y gastan en un momento dado y cuánto de sus ahorros pueden destinar. Su finalidad es prevenir y corregir errores financieros. La clave para una buena salud financiera es la organización, por eso es tan importante el presupuesto. Para hacer esto, solo necesita saber el valor total de sus ingresos y cuánto gasta en un período determinado.

MARCO METODOLÓGICO

La metodología implementada para el desarrollo de este estudio de caso, fue a través de los métodos: Inductivo–deductivo: para profundizar los hechos y de esa manera formular comentarios adecuados, que permitió conocer de forma directa la labor interna y externa en el área administrativa. Analítico-sintético: Permitió el desarrollo de una conclusión verídica acerca del objeto de investigación; además en la aplicación de este método se obtuvo datos específicos en el sistema del proceso financiero.

En el desarrollo de este estudio de caso, para identificar y analizar la gestión financiera de la empresa, se implementó la técnica de la entrevista de la cual permitió determinar las principales falencias en la administración financiera; y además para obtener información específica acerca del proceso financiero que se lleva a cabo en la empresa y de esta manera generar hipótesis e ideas través de interpretaciones sobre los resultados alcanzados por media de las técnicas utilizadas al respectivo personal encargados en la área financiera y la gerencia.

Para el desarrollo del método se utilizó un instrumento fundamental para la obtención de datos específicos, como son 2 fichas de entrevistas, la cual se trató de un documento por escrito, que se compuso de seis preguntas que se detallan sobre la identificación de los factores problemáticos influyente en la gestión financiera, dirigida al personal digitador en dicha área, y la segunda ficha de entrevista que parte de igual manera de seis preguntas realizado al gerente encargado de la empresa, con el fin de conocer detalladamente el proceso financiero.

RESULTADOS

Cuadro comparativo financiero año 2021 – 2022

Tabla 1

Estado de resultado del multicomercial “A.P”

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021		
Ventas totales	\$38,000	
(-) Devoluciones s/ventas	\$800	
(-) Rebajas sobre ventas	<u>\$500</u>	
Ventas netas		\$36,700
(-) Costo de ventas		<u>\$12,000</u>
(=) Utilidad bruta		\$24,000
Gastos de venta	\$3,000	

Gastos de administración	<u>\$800</u>	
(-) Total de gastos generales		\$3,800
(+/-) Otros ingresos y gastos		\$500
(+/-) Resultado integral		0
(+/-) Partidas no ordinarias		0
(=) Utilidad antes del impuesto a la utilidad		(19,700)
(-) Impuesto a la utilidad		0
(=) Utilidad neta		(19,700)
Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022		
Ventas totales	\$35,000	
(-) Devoluciones s/ventas	\$750	
(-) Rebajas sobre ventas	<u>\$399</u>	
Ventas netas		\$33,851
(-) Costo de ventas		<u>\$11,880</u>
(=) Utilidad bruta		\$21,971
Gastos de venta	\$2,745	
Gastos de administración	<u>\$721</u>	
(-) Total de gastos generales		\$3,466
(+/-) Otros ingresos y gastos		\$400

(+/-) Resultado integral		0
(+/-) Partidas no ordinarias		0
(=) Utilidad antes del impuesto a la utilidad		(18,105)
(-) Impuesto a la utilidad		0
(=) Utilidad neta		(18,700)

Fuente: Multicomercial "A.P"

Elaborado por: Nayeli Lisbeth Quisintuña Macias.

Tabla 2

Resultados de la entrevista aplicada al personal financiero del multicomercial "A.P"

Orden	Preguntas	Datos relevantes
1	¿La entidad tiene establecido metas financieras?	Se desconoce, por lo que las decisiones se toman a nivel de gerencia.
2	¿Se efectúan controles internos en la organización para el manejo de las actividades?	Si se realizan, pero en ciertas ocasiones requeridas.
3	¿En la empresa se realiza un registro y control diario de los costos, gastos e ingresos?	Si se realiza un registro y control diario debido a que permite conocer los ingresos y egresos.
4	¿Cada cuánto se efectúan reuniones para la toma de decisiones relacionadas con el crecimiento de la empresa?	Solo en casos críticos se realiza reuniones con la gerencia con relación a los ingresos.

5	¿El modelo de gestión financiera que desarrollan en la entidad son acordes a los requeridos en la actualidad?	La empresa no ha implementado un análisis financiero actualizado lo que afecta a la comercialización.
6	¿Se les proporciona capacitaciones y herramientas necesarias para optimizar la toma de decisiones de la compañía?	No se ha brindado capacitaciones en relación con las nuevas técnicas y estrategias del sistema financiero.

Fuente: Entrevista aplicada al personal financiero del multicomercial "A.P"

Elaborado por: Nayeli Lisbeth Quisintuña Macias.

Tabla 3

Resultados de la entrevista aplicada al gerente del multicomercial "A.P"

Orden	Preguntas	Datos relevantes
1	¿Cómo considera la gestión financiera de la organización?	La gestión financiera en la empresa se ha visto afectada por la falta de conocimientos de las nuevas técnicas financieras
2	¿Qué procesos de gestión financiera se implementan en la organización para el desarrollo de las actividades?	Los procesos que se efectúan de manera deficiente son los flujos de ingresos y gastos, flujos de cobros y gastos.
3	¿Cuál es la rentabilidad y el beneficio económico de la empresa?	En la actualidad la rentabilidad es mínima debido a que no se genera inversiones en nuevos productos.
4	¿Por medio de que método se evalúan los estados financieros de la empresa?	Debido al poco conocimiento, no se realiza una evaluación de los estados financieros.

5	¿De qué forma la organización lleva el control de sus ingresos y sus gastos?	Los gastos por medio de comprobantes de pago y los ingresos por facturación realizada.
6	¿La entidad relaciona lo que planifica acorde a las actividades semanales?	No se realiza planificación de manera semanal sino de forma mensual

Fuente: Entrevista aplicada al personal financiero del multicomercial “A.P”

Elaborado por: Nayeli Lisbeth Quisintuña Macias.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Por medio del cuadro comparativo realizado, se pudo evidenciar que en el año 2021 se obtuvo un alto nivel de rentabilidad, con un valor referente a las ventas netas de \$36,700, sin embargo, los gastos fueron de \$3000 mientras que en el año 2022 se ha podido evidenciar que existe una disminución en la utilidad de la empresa, vinculado al valor de ventas, que es de \$33,851, y en referencia a los gastos es de \$2,745, por lo cual, se indica que en el año 2022 los gastos que se generaron en el establecimiento fueron menores en comparación al año 2021, lo que se ha ocasionado por los inconvenientes que se presentan en la gestión financiera de la organización.

Al conocer la situación financiera de la institución, se ha comprobado que en relación con el año 2021 y 2022 existió un declive en las utilidades obtenidas durante los dos periodos administrativos, por lo tanto, en el 1er periodo se indicó que la utilidad fue de \$19,700

comparado con el 2d0 periodo con un \$18,700, reflejando el índice de pérdida generado en el 2022.

La entrevista realizada fue armoniosa para ambas partes, esto se generó debido al ambiente en el que se efectuaron las preguntas, las cuales se realizaron con total fluidez, sin ocasionar que la técnica implementada se vuelva extensa y tediosa; por el contrario, se ejecutó de manera dinámica y los entrevistados pudieron analizar cada una de las interrogantes, por lo que, los resultados obtenidos fueron visualizados con una mayor precisión, pudiendo determinar las principales falencias en la administración financiera y el proceso que se lleva a cabo.

Después del proceso antes mencionado, se pudo concretar los ítems que se deben recomendar soluciones, tal y como fueron establecidos en los objetivos específicos de este estudio de caso, dando cumplimiento a lo que se señaló, sin dejar vacíos referentes a los datos informativos del presente trabajo, como respaldo de la discusión de los resultados se encuentra la tabla que fue diseñada en la página anterior, la cual es sujeto de análisis de una manera minuciosa y coincide con lo que se redacta en estos párrafos de forma coherente vinculado con el estudio de caso.

Al efectuarse preguntas correspondientes con la situación actual de la empresa, el personal financiero menciona que no tienen conocimiento si la organización tiene establecidas metas financieras para un periodo de tiempo, por lo que aquellas decisiones solo son tomadas a nivel del área gerencial y no son comunicadas en el departamento de finanzas, por ende, existe una deficiente comunicación entre ambos departamentos.

Al personal de la empresa que se les realizó la entrevista manifestaron que existen procesos de gestión financiera que se ejecutan de manera deficiente, debido a que, no se

implementa un sistema de control interno para el respectivo manejo de las actividades que se ejecutan en la entidad, por lo que, la gestión de las finanzas en la compañía se ha visto afectadas por el déficit de implementación de técnicas actuales vinculadas a la tecnología.

En la empresa por medio de la técnica implementa a la plantilla del establecimiento se determinó que si se realizan controles relacionados con los costos, gastos e ingresos de la empresa, sin embargo se mencionó que la rentabilidad actual es mínima a causa de que no se generan inversiones en nuevos productos que logran captar la atención de los clientes, de forma que se pueda generar un alto nivel de demanda del bien.

En consecuencia, el gerente y el colaborador de la institución comercial dieron a conocer que a razón del bajo nivel de conocimiento que tienen acerca de las nuevas técnicas o métodos de finanzas, no se ha realizado una evaluación de los estados financieros de la entidad, por lo que no se han efectuado estrategias acordes a los requerimientos de la empresa.

CONCLUSIONES

Los factores problemáticos influyente en la situación actual de la empresa Multicomercial “A.P” son los siguientes; el decrecimiento evidente de las utilidades obtenidas en dos periodos, los cuales son el año 2021 y el año 2022 que al compararlos se mostró que hubo una pérdida de \$1000, afectando la rentabilidad de la compañía, además presenta carencia de personal financiero, lo que ha generado desorganización al momento de registrar y pasar la información de los ingresos y egresos, así como gastos administrativos de manera periódica: También la falta de un programa financiero actualizado, produce que el área comercial y logística, tengan menos presupuesto.

Los procesos financiero-ejecutados en la Multicomercial se ha indicado que inicia por medio de los flujos de gastos y costos, para luego tomar decisiones sobre el control de ingresos y egresos, gastos administrativos y operarios, como de los cobros y gastos. Pero la falta de recursos financieros ocasiona que no se tenga más ingreso para nuevas mercaderías por la poca rentabilidad que se ha generado a lo largo del último periodo 2022, que afecta gradualmente en el desarrollo productivo en cada departamento, así como en las ventas.

Es necesario mencionar que la gestión financiera aspira mejorar los inconvenientes previamente mencionados mediante herramientas utilizadas para esta investigación puesto que sería necesario plantear y detallar una planificación estratégica que impulse de una manera u otra a la mejora de la gestión financiera y al control presupuestario, por medio de métodos, como programas digitales actualizadas con la finalidad de reducir al mínimo los problemas e inconvenientes durante el proceso de gestión y administración de valores que ingresan diariamente en el Multicomercial.

RECOMENDACIONES

Implementar un mejor control en la gestión financiera, así como contratar un segundo personal para el departamento financiero permita mejorar el ingreso y registro de gastos administrativos y operarios, a través de un análisis interno en el área financiera, además contratar un programa eficaz que permita realizar ajustes y cambios y puedan ser necesarios para la evolución económica, modificando previsiones y cambiando los parámetros necesarios para obtener mejor rentabilidad económica. Realizar un sistema trimestral de capacitaciones, para el personal financiero.

Aplicar continuamente evaluaciones de control para que el gerente pueda supervisar y tener un manejo claro sobre los valores existentes como ingresos, gastos administrativos. Es decir, aplicar un adecuado análisis presupuestario correspondiente y la evaluación de seguimiento y de esta manera se podría llegar de manera segura a las metas programadas, por medio del cumplimiento de las actividades departamentales por una eficiente mejora sobre la información procesada, como cobros, gastos, pagos y administrativos, por medio del proceso financiero.

Implementar estrategias en el área financiera como revisiones periódicas o auditorías de manera mensual para de esta manera controlar que todo está bien, puesto que este tipo de movimiento es cuando se logra detectar errores que subsanar o mejoras en los procesos y, por ende, en el rendimiento en los cobros y en los pagos ser más eficientes; además de utilizar un nuevo programa financiera, que permita mejorar el desarrollo del control presupuestario, con la finalidad de reducir los inconvenientes durante el proceso del seguimiento administrativo sobre el sistema de la gestión financiera.

REFERENCIAS

- Burguete, A. C. (2021). *Análisis financiero*. Madrid: Editorial Digital UNID.
- Cosío, M. E. (2020). *Administración financiera del circulante*. Lima: Editorial IMCP.
- Douglas R., E., & Finnerty, J. D. (2019). *Fundamentos de administración financiera*. Madrid: Pearson Educación.
- Gitman, L. J. (2018). *Principios de administración financiera*. Barcelona: Pearson Educación.
- González, A. C. (2019). *Proceso Administrativo*. Ciudad de Mexico: Grupo Editorial Patria.
- López, A. d. (2018). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Madrid: Editorial Universitaria Ramon Areces.

- Madroño, M. E. (2018). *Administración financiera del circulante*. Bogota: Editorial IMPC.
- Makon, M. P. (02 de Marzo de 2020). *Repositorio Digital* . Obtenido de Sistemas integrados de administración financiera pública : <https://hdl.handle.net/11362/7280>
- Padilla, M. C. (2019). *Gestión financiera*. Barcelona: Ecoe Ediciones.
- Pérez, J. F. (2019). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial.
- Sanz, Á. V. (2019). *Sistema financiero*. Sevilla: Ediciones AKAL.
- Toro, D. B. (2021). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Veiga, C. (2018). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial.
- Veiga, J. P. (2018). *Diagnóstico económico financiero de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial.
- Viniegra, S. (2018). *Entendiendo El Plan de Negocios*. Bogota: Editorial Lulu.com.

ANEXOS

Anexo 1

Carta de Autorización



Babahoyo, 10/03/2023

Magister

Eduardo Galeas Guijarro

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMATICA

En su despacho.

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos **MULTICOMERCIAL "AP"** del cantón **BABAHOYO**

Por medio de la presente me dirijo a usted para comunicarle que se ha **AUTORIZADO** a la estudiante **QUISINTUÑA MACIAS NAYELI LISBETH** de la carrera de comercio de la facultad de Administración Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo para que realice el estudio de caso con el tema **GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA MULTICOMERCIAL "AP" DE LA CUIDAD DE BABAHOYO PERIODO 2022** el cual es requisito indispensable para poder titularse.

Sin otro particular me suscribo de usted

Atentamente

ING. ARBELAEZ CHIPANTIZA CESAR ENRIQUE

CI: 120336845-9

TEL: 0992493276

Anexo 2

Certificado Ruc:

Apellidos y nombres		Número RUC
ARBELAEZ CHIPANTIZA CESAR ENRIQUE		1203368459001
Jurisdicción		
ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		
Número de establecimiento		Estado
2		ABIERTO
Nombre comercial		Servicios digitales
MULTICOMERCIAL AP		NO
Inicio de actividades	Reinicio de actividades	Cierre de establecimiento
09/03/2017	No registra	No registra

Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** BABAHOYO **Parroquia:** CLEMENTE BAQUERIZO

Dirección

Calle: BY PASS. AV 25 DE JUNIO **Número:** S/N **Intersección:** BARREIRO **Referencia:** JUNTO A LA LUBRICADORA VICTOR HUGO

Medios de contacto

Email: farch10@hotmail.com **Celular:** 0992493276 **Teléfono trabajo:** 052737843

Actividades económicas

- G46632101 - VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍAS Y CERRADURAS: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES, Y OTRAS HERRAMIENTAS DE MANO, ACCESORIOS Y DISPOSITIVOS; CAJAS FUERTES, EXTINTORES.
- G47520101 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES Y PEQUEÑAS HERRAMIENTAS EN GENERAL, EQUIPO Y MATERIALES DE PREFABRICADOS PARA ARMADO CASERO (EQUIPO DE BRICOLAJE); ALAMBRES Y CABLES ELÉCTRICOS, CERRADURAS, MONTAJES Y ADORNOS, EXTINTORES, SEGADORAS DE CÉSPED DE CUALQUIER TIPO, ETCÉTERA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G46599501 - VENTA AL POR MAYOR DE EQUIPO DE SEGURIDAD, INCLUSO PARTES Y PIEZAS Y MATERIALES CONEXOS.
- G46412401 - VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE BAZAR EN GENERAL.
- G47110101 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.
- G46631301 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN: PIEDRA, ARENA, GRAVA, CEMENTO, ETCÉTERA.



Código de verificación: CATRET2021000427292
 Fecha y hora de emisión: 27 de septiembre de 2021 15:15
 Dirección IP: 10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERGCG15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 3

Certificado de Antiplagio



Nayeli Quisintuña

7% Similitudes
3% Texto entre comillas
0% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Nayeli Quisintuña.docx
ID del documento: 2c3b5c50493a0ac07bf437e765c7ec8aa8313fd4
Tamaño del documento original: 1,19 Mo

Depositante: MORA ARISTEGA JULIO ERNESTO
Fecha de depósito: 4/4/2023
Tipo de carga: Interface
fecha de fin de análisis: 4/4/2023

Número de palabras: 6420
Número de caracteres: 42.401

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes

Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.utmachala.edu.ec Gestión Financiera Empresarial - Fundamentos de la... http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/4800/1435/4/1/Cap.2_Fundamentos_de_la_gestion_financ...	2%		Palabras idénticas : 2% (112 palabras)
2	jaykell.blogspot.com UNIDAD IV https://jaykell.blogspot.com/prunidad-iv.html	1%		Palabras idénticas : 1% (96 palabras)
3	dspace.utb.edu.ec Evaluación de los procesos financieros para establecer la liquid... http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/9708/3/E-UTB-FAFI-CA-000475.pdf.txt 4 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (61 palabras)
4	ve.scielo.org Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financier... http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sd_arttext&pid=S1315-99842009000400009 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (59 palabras)
5	definicion.edu.lat Gestión financiera - Qué es, definición y concepto 2022 https://definicion.edu.lat/definicion/definicion-financiera.html 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (54 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Documento de otro usuario #c8be06 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (34 palabras)
2	ZURITA CAMBO NEICER.docx ESTUDIO DE CASO #757b12 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (12 palabras)
3	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/7761/CORTEZ_MACIAS.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (10 palabras)
4	Documento de otro usuario #4b06bf El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (10 palabras)
5	Documento de otro usuario #1738bd El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (10 palabras)

Fuente mencionada (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://hdl.handle.net/11362/7280>

RESULTADOS DE LA ENTREVISTA APLICADA AL PERSONAL

FINANCIERO

1 ¿La entidad tiene establecido metas financieras?

Se desconoce, por lo que las decisiones se toman a nivel de gerencia.

2 ¿Se efectúan controles internos en la organización para el manejo de las actividades?

Si se realizan, pero en ciertas ocasiones requeridas.

3 ¿En la empresa se realiza un registro y control diario de los costos, gastos e ingresos?

Si se realiza un registro y control diario debido a que permite conocer los ingresos y egresos.

4 ¿Cada cuánto se efectúan reuniones para la toma de decisiones relacionadas con el crecimiento de la empresa?

Solo en casos críticos se realiza reuniones con la gerencia con relación a los ingresos.

5 ¿El modelo de gestión financiera que desarrollan en la entidad son acordes a los requeridos en la actualidad?

La empresa no ha implementado un análisis financiero actualizado lo que afecta a la comercialización.

6 ¿Se les proporciona capacitaciones y herramientas necesarias para optimizar la toma de decisiones de la compañía?

No se ha brindado capacitaciones en relación con las nuevas técnicas y estrategias del sistema financiero.

Anexo 5

**RESULTADOS DE LA ENTREVISTA APLICADO AL GERENTE DE LA EMPRESA
“A.P” DE LA CIUDAD DE BABAHOYO.**

1 ¿Cómo considera la gestión financiera de la organización?

La gestión financiera en la empresa se ha visto afectada por la falta de conocimientos de las nuevas técnicas financieras.

2 ¿Qué procesos de gestión financiera se implementan en la organización para el desarrollo de las actividades?

Los procesos que se efectúan de manera deficiente son los flujos de ingresos y gastos, flujos de cobros y gastos.

3 ¿Cuál es la rentabilidad y el beneficio económico de la empresa?

En la actualidad la rentabilidad es mínima debido a que no se genera inversiones en nuevos productos.

4 ¿Por medio de que método se evalúan los estados financieros de la empresa?

Debido al poco conocimiento, no se realiza una evaluación de los estados financieros.

5 ¿De qué forma la organización lleva el control de sus ingresos y sus gastos?

Los gastos por medio de comprobantes de pago y los ingresos por facturación realizada.

6 ¿La entidad relaciona lo que planifica acorde a las actividades semanales?

No se realiza planificación de manera semanal sino de forma mensual.

Anexo 6

Matriz de consistencia metodológica

MATRIZ DE CONSISTENCIA METODOLÓGICA				
OBJETIVOS ESPECIFICOS	PROCEDIMIENTO	TÉCNICA	INSTRUMENTO	EVIDENCIA
Determinar las principales falencias en la administración financiera del MULTICOMERCIAL “A.P” mediante una entrevista al personal financiero, para el análisis de los errores existentes.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Seleccionar el sector empresarios 2. Analizar el sector empresarial 3. Recopilar informacion 	Técnica de la Entrevista	Ficha de Entrevista	Matriz descriptiva sobre los factores problemáticos influyente en la gestión financiera
Identificar el proceso financiero a través de una entrevista al gerente encargado del MULTICOMERCIAL “A.P” de la ciudad de Babahoyo, para el conocimiento del manejo financiero.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Seleccionar el sector empresarios 2. Analizar el sector empresarial 3. Recopilar informacion 	Técnica de la Entrevista	Ficha de entrevista	Matriz de resultados sobre el proceso financiero del MULTICOMERCIAL “A.P”
Recomendar alternativas y estrategias que permita mejorar el procesamiento de la distribución financiera presupuestaria.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer la variable 2. Obtener informacion sobre gestión financiera 3. Analizar la información 	Análisis documental	Ficha de datos	Propuesta de soluciones