

38

Fecha de presentación: febrero, 2023

Fecha de aceptación: abril, 2023

Fecha de publicación: junio, 2023

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA TOMA DE DECISIONES EN EMPRESA “MI MA- RISQUERÍA” DE LA CIUDAD DEL PUYO

ANALYSIS OF FINANCIAL MANAGEMENT AND ITS IMPACT IN DECISION MARKETING IN THE COMPANY “MI MARISQUERÍA” IN THE CITY OF PUYO

Nancy Deidamia Silva Álvarez¹

E-mail: up.nancysilva@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6924-5717>

Galo Renato Navas Espín¹

E-mail: up.galonavas@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7191-5089>

Cristian Andrés Benavides Astudillo¹

E-mail: cp.cristianaba17@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-0217-5933>

¹Universidad Regional Autónoma de Los Andes Puyo. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Silva Álvarez, N. D., Navas Espín, G. R., & Benavides Astudillo, C. A. (2023). Análisis de la gestión financiera y su impacto en la toma de decisiones en empresa “Mi Marisquería” de la ciudad del Puyo. *Universidad y Sociedad*, 15(S2), 335-343.

RESUMEN

La gestión financiera es una herramienta fundamental para que las empresas puedan tener una comprensión clara de su situación económica en un período específico y así contar con la información necesaria para tomar decisiones informadas. Por esta razón, se llevó a cabo una investigación titulada “Análisis de la gestión financiera y la toma de decisiones en la empresa ‘Mi Marisquería’ en la ciudad de Puyo”, que utilizó indicadores financieros para evaluar la situación financiera de la empresa. Los métodos de investigación teóricos y empíricos se utilizaron para recopilar y analizar datos, incluyendo técnicas de investigación como entrevistas y encuestas aplicadas a empleados y la propietaria de la empresa. Se evaluó el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados mediante análisis horizontal y vertical para comprender su estructura y su crecimiento en comparación con años anteriores. También se analizó la liquidez, el nivel de endeudamiento, la eficiencia y la eficacia, lo que permitió presentar un informe financiero detallado con recomendaciones para la propietaria de la empresa.

Palabras clave: Empresa, análisis financiero, indicadores financieros, situación económica.

ABSTRACT

Financial management is a fundamental tool for companies to have a clear understanding of their economic situation in a specific period and thus have the necessary information to make informed decisions. For this reason, research entitled “Analysis of financial management and decision making in the company ‘Mi Marisquería’ in the city of Puyo” was carried out, which used financial indicators to evaluate the company’s financial situation. Theoretical and empirical research methods were used to collect and analyze data, including research techniques such as interviews and surveys applied to employees and the owner of the company. The Statement of Financial Position and Income Statement were evaluated through horizontal and vertical analysis to understand their structure and growth compared to previous years. Liquidity, level of indebtedness, efficiency and effectiveness were also analyzed, resulting in a detailed financial report with recommendations for the company’s owner.

Keywords: Company, financial analysis, financial indicators, economic situation.

INTRODUCCIÓN

En un mercado tan competitivo y en constante evolución, las empresas deben estar preparadas para enfrentar desafíos y tomar decisiones acertadas que les permitan sobrevivir y crecer a largo plazo. Las empresas que logran tomar decisiones efectivas tienen una ventaja competitiva, ya que les permite adaptarse a los cambios del mercado y anticiparse a los movimientos de la competencia. Por lo tanto, la toma de decisiones eficiente y eficaz es crucial para el éxito empresarial, y para lograrlo es necesario contar con las herramientas adecuadas que permitan evaluar las opciones disponibles y seleccionar la más adecuada para alcanzar los objetivos gerenciales.

En este sentido, la gestión de datos y la analítica empresarial son herramientas que pueden ayudar a las empresas a tomar decisiones más informadas y acertadas, ya que les permiten recolectar y analizar información relevante sobre el mercado, la competencia y su propia organización.

El manejo inadecuado de los ingresos y gastos de las empresas que no cuentan con un sistema contable sólido ocasiona que la información financiera que proporcionan no sea confiable, por lo que los resultados obtenidos al final de cada año fiscal no reflejan la realidad de la empresa.

Es por esto que el análisis financiero debe ser utilizado en todas las empresas independientemente de su tamaño e indistintamente de su actividad económica ya que constituye un mecanismo de eficiencia operativa que le permite evaluar que tan eficiente es la empresa en términos de rentabilidad, además que es una herramienta que facilita la toma de decisiones en cuanto a la inversión y financiamiento, que le permite identificar los puntos débiles y fuertes de la empresa y su situación económica financiera que parte de la información presentada en los estados financieros que son utilizados para realizar el cálculo de los indicadores financieros.

Durante los años 2020 y 2021 a partir del surgimiento de la pandemia del COVID-19 las empresas se vieron afectadas ya que las ventas disminuyeron debido principalmente al confinamiento de las personas según lo establecido por el COE nacional, por lo que estas tuvieron que buscar alternativas como las ventas a domicilio para no perder a sus clientes y sobre todo mantenerse en el mercado, por lo que poco a poco las medidas de bioseguridad fueron disminuyendo y las personas debieron adaptarse a la nueva normalidad.

Tomando como referencia lo antes expuesto se cita Ana et al. (2018), quienes señalan que una entidad puede

sufrir un desequilibrio financiero debido a problemas existentes en el desempeño productivo y financiero, para ello se debe utilizar herramientas apropiadas que permitan detectar los errores y realizar correctivos adecuados mediante un diagnóstico financiero que permita comparar los resultados económicos con los de otras empresas que posean la misma actividad.

Es vital usar los recursos financieros de las empresas de manera que puedan lograr la función de tipo lucrativo, siendo esta una de las funciones del gerente financiero. El que una empresa presente estados financieros estadísticamente muy buenos no representa seguridad de que la riqueza de sus dueños refleje el mismo resultado; es de esto que se ocupan las finanzas definidas por Gitman, (2003) "son el arte y la ciencia de administrar el dinero" (pág. 4), y por Ana et al. (2018) como la rama de la economía que estudia las actividades de inversión en activos; por lo que podemos concluir, que las finanzas se dedican a analizar los recursos de capital, determinando el cómo, cuándo y dónde invertir los recursos monetarios disponibles teniendo en cuenta el riesgo que esto implica.

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente, mientras que para Gitman, (2003) se refiere a las tareas del gerente financiero de la empresa, por lo que se puede concluir que es la coordinación de las tareas y actividades que permita la conducción eficiente y eficaz de los recursos de capital y monetarios logrando así los objetivos de la organización.

El análisis financiero es un conjunto de técnicas que proporcionan un diagnóstico de la situación de la empresa y a su vez permite determinar los puntos fuertes y débiles de ésta, los que utilizados correctamente por la administración puede corregir la dirección de sus acciones encaminadas a mantener una buena rentabilidad. (Medina et al., 2019)

Los estados financieros básicos, Balance General y Estado de Pérdida y Ganancias, son el punto de cierre de la actividad contable y a su vez el de partida de la actividad financiera, solo que en las pequeñas y medianas empresas estos puntos están por lo general en un mismo sitio y son realizados por la misma persona que por varias causas suelen descuidar el último. (Chand et al., 2015; Perera & Chand, 2015)

La empresa "Mi Marisquería", es una entidad dedicada a la venta de comidas y bebidas en cevicherías. Inicia sus actividades en 2000, consolidándose dentro de la ciudad de Puyo, provincia de Pastaza como uno de los negocios más concurridos, ubicado en un lugar estratégico de la ciudad en las calles Francisco de Orellana y Amazonas;

registrado con tipo de contribuyente en el Servicio de Rentas Internas como Persona Natural no obligada a llevar contabilidad.

Utiliza el sistema contable PC Gerente, el mismo que proporciona los estados financieros que se consideran una base de la información financiera, sin embargo, no proporciona el análisis financiero que le permita a la propietaria contar con información sobre la situación financiera de la empresa en cuanto a la liquidez, rentabilidad o la solvencia.

Actualmente la empresa cumple con sus obligaciones tributarias como lo son la declaración mensual del IVA y la declaración del Impuesto a la Renta y toma como base los estados financieros extraídos del sistema contable por lo que las decisiones son tomadas de manera empírica ya que no cuentan con la información suficiente para una adecuada toma de decisiones. Ante lo expuesto se plantea como problema de investigación ¿Con una adecuada gestión financiera en la empresa “Mi Marisquería” en la ciudad de Puyo mejorará la toma de decisiones?

El Gobierno Nacional, en la búsqueda de ejecutar sus propuestas planteadas en el Plan de Gobierno elabora el Plan de Creación de Oportunidades 2021- 2025, estructurado por ejes, objetivos, políticas y metas dirigidos a cada uno de los sectores productivos del país, es así que dentro del Eje Económico señala como objetivo 2 el de impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional. Adicionalmente en el mismo eje, hace referencia a la información presentada por el Global Entrepreneurship Monitor (GEM), al decir que el Ecuador es el país de la región con una tasa de Actividad Emprendedora Temprana (TEA) más alta del mundo con un 36,7%. Pero que también es la nación donde los negocios cierran más pronto debido a problemas personales, falta de rentabilidad y financiamiento.

Es por esto que las empresas necesitan contar con los instrumentos que les permitan conservar sus negocios como lo señala Delgado & Gómez (2019), “la importancia de un buen manejo de las finanzas está en que el recurso más escaso en el mundo es el capital (dinero) y una buena condición financiera de las pymes abre la puerta a la llegada de fuentes de recursos”. Adicionalmente añaden la importancia de que las pymes cuenten con información contable que identifique sus estados financieros ya que con ello se obtendrá la certeza y seguridad de saber como se encuentran económicamente y de esta manera tomar mejores y mayores decisiones acertadas para el crecimiento y desarrollo competitivo.

En el Plan Nacional de Desarrollo Toda una vida (2017 - 2021), dentro del objetivo 4 en el Eje de la Economía al servicio de la sociedad señala la necesidad de generar un aporte a la ciudadanía mediante la consolidación del sistema económico social y solidario, así como afianzar la dolarización para lograr el buen vivir de sus ciudadanos promoviendo la equidad y la igualdad y el derecho a un trabajo digno como lo establece la Constitución de la República del Ecuador, dentro de este objetivo se menciona la política, 4.8 que señala “Incrementar el valor agregado y el nivel de componente nacional en la contratación pública, garantizando mayor participación de las MIPYMES y de los actores de la economía popular y solidaria” (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES), 2017); con el desarrollo de esta política el Estado Ecuatoriano busca fortalecer a las pequeñas y mediana empresas en el sector de la economía local y nacional para que puedan generar rentabilidad y por lo tanto se conviertan en generadoras de empleo.

Es necesario resaltar lo manifestado por Ana et al. (2018), sobre la importancia de la elaboración del análisis financiero dentro de la empresa: El análisis financiero como herramienta clave dentro de una microempresa es importante, ya que permite conocer su gestión financiera y económica. Para ello es necesario que la misma haga uso de indicadores financieros que se han venido utilizando desde épocas anteriores, los cuales han sido eficientes siempre y cuando se los aplique correctamente.

La utilización de los estados financieros básicos como son el Balance General y Estado de resultados es necesarios para el cálculo de los ratios porque permite conocer las condiciones de la salud financiera de la organización ya que tomando como fundamento la información registrada en los estados financieros, arrojan cifras que expresan el nivel de liquidez, el grado de solvencia, la eficiencia en el manejo de los activos e inversiones, la capacidad de endeudamiento, así como también, el nivel de rentabilidad y rendimiento obtenido sobre las ventas, activos, inversiones y capital.

Por lo tanto, para la empresa “Mi Marisquería” el contar con una adecuada gestión financiera le permitirá conocer la realidad empresarial en cuanto a sus niveles de rentabilidad, liquidez, etc. Información que permitirá tomar las mejores decisiones relacionadas a la inversión. En tal sentido, la presente investigación tiene como objetivo evaluar la situación financiera de la empresa “Mi Marisquería” en la ciudad de Puyo, mediante la aplicación del análisis financiero para la mejora en la toma de decisiones.

MÉTODOLOGIA

El presente estudio adoptó una metodología mixta, integrando enfoques cualitativos y cuantitativos. La predominancia de la metodología cuantitativa se basó en el análisis de los estados financieros de la empresa como fuente principal de datos. Se llevó a cabo un minucioso examen de cada cuenta, lo cual permitió obtener los datos necesarios para emitir conclusiones sustentadas. Además, se aplicó un enfoque cualitativo al trabajar con la información recopilada a través de una entrevista realizada a la propietaria de la empresa, quien posee los datos e información que fueron interpretados y analizados.

El diseño de la investigación se orientó hacia un enfoque transversal y longitudinal durante la recolección de datos. Asimismo, se efectuó un análisis de las cuentas que conforman los estados financieros para obtener indicadores financieros relevantes. En la elaboración del informe resultante del análisis financiero, se incluyeron conclusiones y recomendaciones pertinentes.

En cuanto a los métodos empleados, se aplicaron el método analítico-sintético y el inductivo-deductivo. El primero permitió examinar los estados financieros de la empresa y analizar e interpretar los resultados obtenidos tras la aplicación de las razones financieras. Estas razones financieras fueron utilizadas para evaluar la Liquidez, Rentabilidad y Endeudamiento en los períodos analizados. Por otro lado, el enfoque inductivo-deductivo se empleó para elaborar las conclusiones que determinaron los resultados del proceso investigativo, así como las recomendaciones aplicables. Este enfoque se basó en criterios contables y financieros para la toma de decisiones. La recopilación de información permitió establecer conclusiones partiendo de un enfoque global hacia los objetivos específicos, logrando que estas conclusiones fueran aplicables.

Se utilizó la observación directa como herramienta para comprender el comportamiento financiero de la empresa.

El análisis documental desempeñó un papel fundamental en este estudio, permitiendo analizar diversas teorías, enfoques y conceptualizaciones propuestas por diferentes autores en el ámbito de la gestión financiera, estados financieros, análisis financiero, razones financieras y toma de decisiones. Se recurrió a libros, artículos de revistas, proyectos de investigación y documentos contables que contenían información relevante para el desarrollo de la investigación.

RESULTADOS

Conforme al resultado de las pruebas del análisis financiero se pudo determinar que la empresa presenta cifras razonables en sus estados financieros, en los aspectos más importantes con corte al 31 de diciembre del 2021, sin embargo es importante mencionar que existen varias oportunidades de mejora las cuales se mencionan y sobre las cuales se emiten las respectivas recomendaciones a la empresa lo que permite evidenciar la estructura financiera y sus variaciones en el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021.

Conforme a los registros contables que reposan en la empresa y con corte al 31 de diciembre del 2021, la estructura financiera de la empresa se muestra en la Tabla 1:

Tabla 1. Análisis horizontal

	Análisis Horizontal del Balance General		Absoluta	Relativa
	2020	2021	2020-2021	
Activo total	104,011.60	18,585.21	-85,426.39	-82.13%
Pasivo Total	34,049.96	7,471.52	-26,578.44	-78.06%
Patrimonio Total	69,961.64	11,113.25	-58,848.39	-84.12%

Fuente: Elaboración propia

En el año 2021 los activos disminuyeron en un 82,13%, los pasivos en un 78,06% y el patrimonio varió en 84,12%.

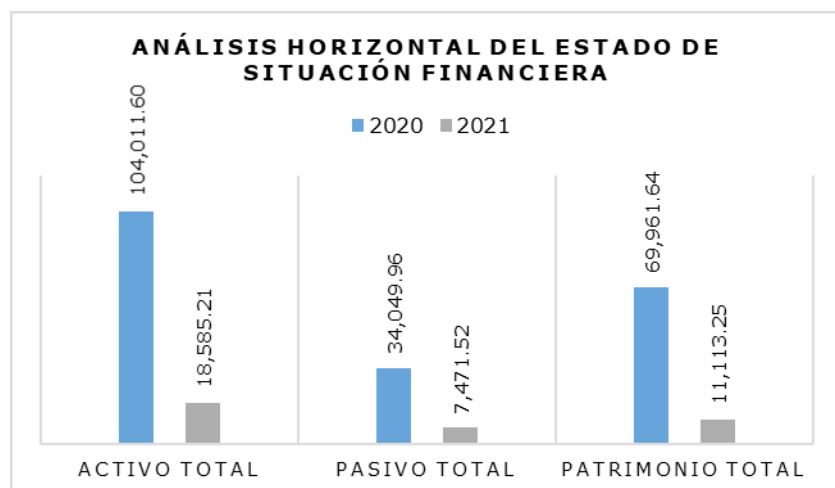


Figura 1.- Análisis horizontal

Fuente: Elaboración propia

Al analizar de manera individual cada una de las cuentas que componen este estado financiero se puede observar claramente que la disminución del activo, pasivo y patrimonio se debe a que las cuentas por cobrar en el año 2021 disminuyeron en un 98,98% debido a que en este año las ventas se realizaron en efectivo ya que la economía local se empezó a recuperarse de los estragos del COVID 19, de la misma manera la cuenta proveedores disminuyó en un 74,04% debido a que como la empresa ya recibió más pagos en efectivo contó con mayor liquidez que le permitieron realizar el pago a sus proveedores de igual manera.

Tabla 2: Estructura del activo Estado de situación financiera

Estructura del Activo del Estado de Situación Financiera en el Análisis Vertical				
	2020		2021	
	Absoluto	Relativo	Absoluto	Relativo
Total, Activos	104,429.63	100.00%	43,984.41	100.00%
Total, Activo Corriente	61,830.96	59.21%	1,385.74	3.15%
Total, Activo Fijo	42,598.67	40.79%	42,598.67	96.85%
Otros Activos	0.00	0.00%	0.00	0.00%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 3: Estructura del Pasivo Estado de situación financiera

Estructura del Pasivo del Estado de Situación Financiera en el Análisis Vertical				
	2020		2021	
	Absoluto	Relativo	Absoluto	Relativo
Total, Pasivos	34,049.96	32.74%	7,471.52	40.20%
Total, Pasivo Corriente	34,049.96	32.74%	7,471.52	40.20%
Total, Pasivo a largo plazo	0.00	0.00%	0.00	0.00%

Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presenta el análisis comparativo del Estado de Resultados. Ver Tabla 4.

Tabla 4: Análisis horizontal del estado de resultados

Análisis Horizontal del Estado de Resultados		Absoluta	Relativa	
	2020	2021	2020-2021	
Ventas netas	127,448.65	176,733.76	49,285.11	38.67%
Utilidad bruta	53,506.80	92,080.84	38,574.04	72.09%
Gastos	56,777.68	150,929.23	94,151.55	165.82%
Utilidad antes de impuestos	-3,270.88	-58,848.39	-55,577.51	1699.16%
Utilidad neta	-3,270.88	-58,848.39	-55,577.51	1699.16%

Fuente. Elaboración propia

De la tabla anterior y en conformidad con la información presentada en el Estado de Resultados se puede exponer lo siguiente:

Las ventas netas en el año 2021 se incrementaron en un 38,67% en comparación con el año 2020.

La utilidad bruta en ventas en comparación al año 2020 se incrementó en un 72,09%.

Los gastos del 2021 se incrementaron en un 165,82% en comparación con el año 2020 debido principalmente a los gastos no deducibles, siendo esta una cuenta que debe ser analizada de manera aislada por cuanto afecta de manera significativa a los resultados de la empresa.

Indicadores financieros

Evaluación de crecimiento

Las ventas netas de la empresa presentan un crecimiento del 38,67% en el año 2021 al compararlo con el año 2020 en términos monetarios de 49.285,11 debido a que la economía local en el año 2021 tendió a estabilizarse debido a las afectaciones producidas por la pandemia del COVID 19.

La utilidad en los dos años analizados fue negativa debido a que los gastos de operación superan a los ingresos provenientes de las ventas, el incremento del 100% de los gastos no deducibles en el año 2021 hace que esta pérdida se incremente de manera significativa.

Los activos sufrieron una disminución del 82,13% debido a que las cuentas y documentos por cobrar disminuyeron en un 98,98%.

En términos generales los indicadores de las ventas, activos y de la utilidad presentan diferentes tendencias por cuanto las ventas tienden a incrementarse, la utilidad disminuye al igual que los activos haciendo notar que la empresa a pesar de tener ventas relativamente altas los gastos son superiores lo que ocasiona que no obtengan utilidad en los ejercicios.

Evaluación de endeudamiento

De acuerdo con la evaluación de endeudamiento realizado a la empresa, se puede observar que:

Al evaluar el nivel de endeudamiento de la entidad se puede observar que en los años 2020 la razón es de 0,33 y en año 2021 es de 0,40 por lo que al ser menores que 0,50 se nota que los activos son propiedad total de la empresa y que no necesita depender de fondos prestados y es estable financieramente por lo tanto los riesgos financieros son bajos, ya que por cada dólar que tiene la empresa en el activo, debe \$ 33 centavos en el 2020 y \$ 40 centavos en el 2021.

Evaluación de eficiencia

Con este indicador se determinó el número de veces que los créditos otorgados a los clientes se convierten en efectivo, en la empresa las cuentas por cobrar se recuperaron 2,28 veces en el 2020 y 310,11 veces en el año 2021, es decir la empresa cobra las cuentas por cobrar 2 y 310 veces al año, mostrando la eficiencia con la que recauda los pagos a sus clientes, demostrando principalmente que en el año 2021 las ventas se realizaron en mayor proporción en efectivo.

De los resultados obtenidos se interpreta diciendo que, por cada dólar invertido en el total de activos, la empresa vendió \$ 1,23 en el año 2020 y \$9,51 en el 2021, además que los activos rotaron 1,23 veces en el año 2020 y 9,51 en el 2021, por lo que se puede decir que la capacidad instalada de la empresa ha retribuido en la generación de ingresos.

Evaluación de eficacia

Del resultado anterior, se tiene que, por cada dólar vendido, la empresa genera una utilidad bruta de 41,98% en el 2020 y del 52,10% en el 2021. Como se puede apreciar el margen bruto aumentó del año 2020 al 2021, lo cual lleva a concluir que los costos de las ventas fueron mayores en el 2020 con relación al año 2021.

Con respecto al indicador sobre el rendimiento del activo total permite conocer el rendimiento que tiene la empresa sobre sus activos, dando como resultado de -2,57% en el año 2020 y en el año 2021 de -33,30%, siendo que por cada dólar invertido en activos se generaron -2,57 dólares en el 2020 y -33,30 dólares en el 2021 evidenciando que los activos no rindieron de manera adecuada en los años analizados.

DISCUSIÓN

Durante el análisis financiero de la empresa evaluada, se encontró que los gastos superan a las ventas en los periodos estudiados. Este resultado sugiere que la propietaria de la empresa necesita llevar un control adecuado de los costos reales de la empresa (Roa & Montañez, 2018). Para llevar a cabo este control, la propietaria debe clasificar los gastos de manera adecuada, separando aquellos que son deducibles de los no deducibles. Esto le permitirá identificar y reducir aquellos gastos que no son necesarios y que están afectando la rentabilidad de la empresa (Ng et al., 2013)

En este sentido, es fundamental que la alta gerencia de la empresa implemente un sistema de control de costos que incorpore, por ejemplo, la distinción entre costos fijos, variables y semivARIABLES. Esta estructuración permitirá una

mejor comprensión de cómo se distribuyen los recursos y cómo influyen en la rentabilidad de la empresa. (Hilton & Platt, 2014)

Asimismo, se debe considerar la implementación de prácticas de gestión financiera basadas en indicadores clave de desempeño (KPIs), que permitan monitorear y evaluar la eficiencia de las decisiones tomadas en relación con los gastos (Trudel, 1997). La adopción de estas estrategias contribuirá a una toma de decisiones más informada y estratégica, lo que redundará en una mayor rentabilidad a largo plazo para la empresa.

Además, el análisis de las pérdidas acumuladas permitirá determinar cuál ha sido el impacto que estas han tenido en la salud financiera de la organización y cuánto tiempo se tomaría para recuperarlas. En este sentido, es importante tener en cuenta que las pérdidas acumuladas pueden ser el resultado de varios factores, como la falta de control de los costos, la disminución de las ventas o la mala gestión de los recursos financieros. Por tanto, es fundamental analizar detalladamente las causas de estas pérdidas y establecer un plan de acción que permita revertirlas a corto, mediano y largo plazo. Asimismo, es crucial que la empresa tome medidas para evitar que estas pérdidas se sigan acumulando en el futuro y logre así tener una gestión financiera sostenible y rentable a largo plazo.

Ante este escenario, a continuación, se propone a la empresa:

1. Mejorar la gestión de las cuentas por cobrar: A pesar de que la empresa experimentó una disminución significativa en las cuentas por cobrar en el año 2021, es importante establecer políticas y procedimientos para una recuperación más eficiente de los pagos pendientes. Esto puede incluir un monitoreo regular de los plazos de pago, el establecimiento de incentivos para el pago oportuno y la revisión de los términos de crédito otorgados a los clientes.
2. Reducir los gastos no deducibles: Los gastos no deducibles han tenido un impacto significativo en los resultados financieros de la empresa, especialmente en el aumento de los gastos en el año 2021. Se recomienda realizar un análisis detallado de estos gastos y buscar alternativas para minimizarlos o eliminarlos en la medida de lo posible. Esto podría implicar una revisión de los procesos internos, la identificación de áreas de desperdicio o la búsqueda de proveedores más eficientes.
3. Fortalecer el control de costos: Dado que los gastos han experimentado un aumento considerable, es importante implementar un control más riguroso de los costos operativos. Esto implica llevar a cabo

una revisión exhaustiva de los diferentes componentes de los gastos y establecer medidas para reducirlos sin comprometer la calidad y eficiencia de las operaciones.

4. Diversificar las fuentes de ingresos: Aunque las ventas netas han experimentado un crecimiento en el año 2021, es recomendable explorar oportunidades para diversificar las fuentes de ingresos. Esto podría incluir la identificación de nuevos segmentos de mercado, el desarrollo de nuevos productos o servicios, o la búsqueda de alianzas estratégicas que permitan acceder a nuevos mercados.
5. Mejorar la rentabilidad de los activos: Los indicadores financieros muestran una disminución en la rentabilidad de los activos en los años analizados. Se sugiere analizar detenidamente los activos y buscar formas de optimizar su rendimiento. Esto podría involucrar la reevaluación de los activos fijos, la identificación de activos improductivos o subutilizados, y la implementación de estrategias para maximizar su rendimiento.
6. Establecer un plan de contingencia: Dado que la empresa ha experimentado impactos significativos debido a la pandemia del COVID-19, es fundamental desarrollar un plan de contingencia que permita hacer frente a futuras crisis o situaciones adversas. Esto implica identificar posibles riesgos, establecer medidas de mitigación y diversificar las fuentes de financiamiento para garantizar la sostenibilidad en tiempos de incertidumbre.

Estas recomendaciones buscan mejorar la gestión financiera de la empresa, fortaleciendo aspectos como la liquidez, rentabilidad y eficiencia operativa. Se recomienda, además, realizar un seguimiento continuo de los indicadores financieros y ajustar las acciones según sea necesario para garantizar una gestión financiera sólida y sostenible.

CONCLUSIONES

El análisis económico financiero es una herramienta fundamental para las empresas, ya que les permite evaluar su situación financiera y determinar si están obteniendo los resultados esperados. Este análisis proporciona información detallada sobre el estado de la empresa, sus fortalezas y debilidades, y permite detectar las principales deficiencias que puedan estar afectando su desempeño. A través del análisis económico financiero, se pueden identificar áreas que requieren mejoras y establecer un plan de acción para corregirlas, lo que puede ser crucial para el éxito y la sostenibilidad de la organización.

Con el diagnóstico a la empresa "Mi Marisquería" mediante la aplicación de métodos y técnicas de investigación se conocieron las áreas en las cuales fue necesario

hacer innovaciones y cambios de paradigmas. Con la elaboración del informe financiero se pudo establecer las recomendaciones a la propietaria de la empresa con las cuales pueda contar con información veraz y oportuna para la acertada toma de decisiones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ana, S. Á., Cabrera, J. A., Hidalgo, H. H., & Hinojosa, D. M. (2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 242. <https://econpapers.repec.org/RePEc:erv:observ:y:2018:i:242:15>
- Chand, P., Patel, A., & White, M. (2015). Adopting international financial reporting standards for small and medium-sized enterprises. *Australian Accounting Review*, 25(2), 139–154. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/auar.12067>**
- Delgado Cih, G. I., & Gómez Chi, S. V. (2019). Importancia de la contabilidad dentro de las PYMES. *Contribuciones a La Economía*, (julio-septiembre).
- Gitman, L. J. (2003). *Principios de administración financiera*. Editorial Pearson educación.
- Hilton, R. W., & Platt, D. E. (2014). *Managerial accounting: creating value in a dynamic business environment*. https://repository.vnu.edu.vn/handle/VNU_123/85021
- Medina León, A., Nogueira Rivera, D., Hernández-Nariño, A., & Comas Rodríguez, R. (2019). Procedimiento para la gestión por procesos: métodos y herramientas de apoyo. *Ingeniare. Revista Chilena de Ingeniería*, 27(2), 328–342. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-33052019000200328&script=sci_arttext
- Ng, F., A. Harrison, J., & Akroyd, C. (2013). A revenue management perspective of management accounting practice in small businesses. *Meditari Accountancy Research*, 21(2), 92–116. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/MEDAR-07-2012-0023/full/html>
- Perera, D., & Chand, P. (2015). Issues in the adoption of international financial reporting standards (IFRS) for small and medium-sized enterprises (SMES). *Advances in Accounting*, 31(1), 165–178. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0882611015000139>

Roa, M. del P. B., & Montañez, G. A. P. (2018). Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, 24(1), 67–84. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7024153>

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES). (2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida. Quito, Ecuador. <https://www.gob.ec/regulaciones/plan-nacional-desarrollo-2017-2021-toda-vida#:~:text=%22El Plan Nacional de Desarrollo,sino que todos vayamos juntos.>

Trudel, J. D. (1997). The balanced scorecard: Translating strategy into action. *Consulting to Management*, 9(4), 74-75. <https://search.proquest.com/openview/5a18996f1729e475695ffc5f325d6cf6/1?pq-origsite=gscholar&cbl=46088>