



UNIVERSIDAD
CATÓLICA
DE CUENCA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE AZOGUES
Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo
UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
**EL CONTROL FINANCIERO EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS
EMPRESAS**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

AUTOR: MAYRA ALEXANDRA GUALLPA UZHCA

**DIRECTOR: ING. VILLAREAL CHÉREZ TANIA MARICELA,
MGS.**

AZOGUES - ECUADOR

2022

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA
Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo
UNIDAD ACADÉMICA ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
**EL CONTROL FINANCIERO EN LAS PEQUEÑAS Y
MEDIANAS EMPRESAS**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

AUTOR: MAYRA ALEXANDRA GUALLPA UZHCA

**DIRECTOR: ING. VILLAREAL CHÉREZ TANIA MARICELA,
MGS.**

AZOGUES - ECUADOR

2022

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Mayra Alexandra Gualipa Uchca portador(a) de la cédula de ciudadanía N.º 0302564240. Declaro ser el autor de la obra: "El control financiero en las pequeñas y medianas empresas", sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, 01 de junio de 2022

Mayra Alexandra Gualipa Uchca

C.I. 0302564240

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
SEDE AZOGUES**

Oficio No. UCACUE-TVCH-2022-046

Azogues, 2 de junio de 2022

Ingeniero
Juan Diego Ochoa Crespo, Mgs
Director de la Carrera de Contabilidad y Auditoría
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA-SEDE AZOGUES

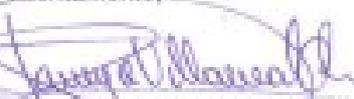
De mi consideración:

Con el presente me dirijo a usted, para informar que el trabajo de investigación con el tema: **"EL CONTROL FINANCIERO EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS"**, desarrollado por la estudiante **Mayra Alexandra Gualipa Uzhca**, ha sido orientado, revisado, y aprobado durante su ejecución, ajustándose a las normas establecidas por la Universidad Católica de Cuenca Sede Azogues, obteniendo la calificación de 50/50.

De la misma manera debo informar que tras el informe emitido por el par diego donde el trabajo de titulación fue aprobado, se procedió con los informes de similitud para continuar con el debido proceso.

Con un atento saludo, suscribo

Atentamente,



Ing. Tania M. Villarreal-Chérrez, Mgs
Docente

Dedicatoria

El presente artículo investigativo le dedico principalmente a Dios ya que gracias a el he logrado concluir mi carrera gracias a mi esposo e hijos por entenderme que, durante el desarrollo de mi carrera, fue necesario sacrificar situaciones y momentos a su lado para así poder completar exitosamente mi trabajo académico. A mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía de no temer las adversidades porque Dios ésta conmigo siempre. A mis hermanas por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso por estar conmigo en todo momento gracias. A toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas.

Finalmente quiero dedicar este artículo a mis compañeros, por apoyarme cuando más los necesitaba, por extenderme su mano en momentos difíciles y por el cariño brindado cada día, de verdad mil gracias compañeros, siempre los llevo en mi corazón.

Agradecimiento

Mi profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que hace la Universidad Católica de Cuenca sede Azogues, por confiar en mí, abrirme las puertas y permitirme realizar mis estudios. A mis Docentes quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada uno de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad. Finalmente quiero agradecer ala Ing. Villareal Chérez Tania Maricela, Mgs, principal colaboradora durante todo este proceso, quien con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitió el desarrollo de este artículo.

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo analizar la incidencia del control financiero en las pequeñas y medianas empresas a partir de una revisión exhaustiva de la bibliografía. De este modo, el estudio de tipo cualitativo utiliza una metodología descriptiva y analítica, ya que muestra los contenidos más relevantes sobre la base de artículos académicos de actualidad que se encuentran publicados en revistas científicas. Como principal resultado se puede manifestar que, las Pymes conocen sobre el control financiero en situaciones normales dado que, se trata de un tema general que ha sido ampliamente desarrollado por varios académicos; sin embargo, los aportes documentales sobre la incorporación de estas prácticas en el manejo de situaciones adversas como la desarrollada durante la pandemia de Covid-19 son escasos. En conclusión, se promueve una discusión textual que sugiere un conjunto de acciones de mejora para implementar un adecuado control financiero y potenciar el crecimiento económico de las pymes, y de esta manera asegurar su permanencia a lo largo del tiempo.

Palabras Claves: contabilidad, control, finanzas, pandemia, Pymes.

Abstract

This research aims to analyze the incidence of financial control in small and medium-sized companies based on an exhaustive review of the literature. Thus, the qualitative study uses a descriptive and analytical methodology since it shows the most relevant content based on current academic articles published in scientific journals. As a main result, it can be stated that SMEs know about financial control in typical situations since it is a general topic that several academics have widely developed. However, it is scarce the research contributions to incorporating these practices in managing adverse conditions such as the one created during the Covid- 19 pandemic. In conclusion, a textual discussion is promoted that suggests a set of improvement actions to implement an adequate financial control and enhance SMEs' economic growth, thus ensuring their permanence over time.

Keywords: accounting, control, finance, pandemic, SMEs

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN	6
Abstract.....	7
Marco teórico.....	11
La información financiera como herramienta para la toma de decisiones.....	11
Dimensiones para el análisis financiero.....	13
El sistema de costeo en el control.....	16
Dimensiones de la gestión de costos	17
METODOLOGÍA.....	20
Enfoque.....	20
Alcance	20
Contexto.....	20
Diseño.....	20
Proceso.....	20
Recolección de datos	21
Instrumento.....	21
RESULTADOS	21
DISCUSIÓN	22
CONCLUSIONES.....	24
REFERENCIAS CONSULTADAS	25

INTRODUCCIÓN

En Latinoamérica, gran parte del desarrollo económico se debe a las exportaciones de las grandes industrias, y a las capacidades productivas individuales de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Así, la liquidez financiera, fuentes laborales y dinámicas comerciales según

Barrera (2020), “dependen en 84% de las PYMES en cada país de la región” (p. 103). Por tanto, su bienestar empresarial es vital para una coherente funcionalidad de las economías a escala. Como una limitante, gran parte de las PYMES en Latinoamérica no se encuentran en óptimas condiciones; desde el 2018 y con una mayor recaída desde el 2020, tanto a nivel productivo como financiero bajo la presencia de la pandemia por Covid-19; que, según datos de la Organización Mundial de Comercio (2021), “74% de las PYMES entraron en recesión y 38% quebraron en menos de 6 meses” (p. 88). Lo cual, demuestra un escenario desolador para este sector y cuyo efecto ha sido directo en la sociedad con la presencia de una marcada reducción laboral y disminución de ingresos comerciales; es decir, una crisis generalizada.

Según varios analistas, dicho escenario también ocurre en Ecuador, un poco restringido en su efecto debido a la dolarización que limita el incremento de la inflación hacia el desgaste económico; pero, que se hubiese evitado aún más, si existiese un coherente control financiero en las administraciones de las PYMES; que, escasas veces se da a nivel nacional, por una deplorable o restringida formalidad hacia la instauración de dicho campo a modo de sistemas óptimos. Por tanto, varias de las deficiencias de las PYMES de Ecuador se encuentran vinculadas al informal registro de operaciones financieras, que se ocasionan en la actualidad, por no adoptar una administración y control financiero adecuado, limitando la toma de decisiones gerenciales a largo plazo.

El problema nacional del control financiero en las PYMES, se debe mayormente a la limitada importancia de su uso y generación de información al respecto; debido al costo de instauración, limitado por la contratación de profesionales expertos en el campo o por la simple idea de no ser relevante bajo criterios de los gerentes, en dichas empresas. Acciones

que, durante procesos recesivos de las PYMES, impiden la implementación de mejores acciones estratégicas de solución y solo se instauran, cuando es tarde a nivel financiero para la empresa y el proceso de recuperación organizacional, es poco probable o muy difícil o costoso. De esta forma, se desea incorporar controles financieros; cuando justamente sus efectos positivos de solución son casi nulos.

Por otra parte, una clara aplicación de los controles financieros, permite promover en forma sistemática y cronológica el uso de los libros apropiados de manejo contable y la preparación de información hacia las instituciones gubernamentales y de la misma empresa, donde, al desarrollarlo como sistema, constituye una estrategia para la toma de decisiones en busca del bienestar de las PYMES y el correcto manejo de sus ingresos y gastos; permitiendo, un efectivo desarrollo financiero. Pero, muchas veces de parte de los gerentes de las empresas, esta labor no se realiza, dado el incoherente concepto; que la implementación del control financiero como proceso técnico pudiera promover desde mayores costos administrativos hasta un incremento en la tributación por clarificar la información contable interna; lo cual, es un error garrafal a modo de la gestión administrativa y de la percepción sobre el efecto del control financiero en las PYMES.

Así, la presente investigación se enfoca en responder el cuestionamiento de ¿la falta de sistemas contables, impide mantener un control financiero adecuado en las pequeñas y medianas empresas? Para esto, es necesario analizar la incidencia de la aplicación del control financiero en las PYMES, con el fin de conocer si entre estas empresas se desarrollan objetivos, planes y programas empresariales de mediano y largo plazo como modelo empresarial; apalancado en una revisión bibliográfica – científica, para denotar el verdadero efecto sobre la importancia de dichos medios de control contable, hacia el óptimo manejo de este tipo de empresas en Ecuador.

Marco teórico

La información financiera como herramienta para la toma de decisiones

La información financiera, permite a los inversores y analistas contables utilizar los datos financieros para revisar el desempeño de una empresa y hacer predicciones sobre la dirección futura del precio de las acciones o el valor contable del manejo de la organización. Uno de los recursos más importantes de los datos financieros y auditados, es el informe anual, que contiene los estados financieros de la empresa y desde el criterio de Carrillo (2020) “son la realidad cuantitativa del manejo de corto plazo de las interacciones comerciales y productivas” (p. 55). Además, los estados financieros son utilizados por inversores, investigadores de mercado y acreedores de segmentos como información, para evaluar la salud financiera y el potencial de ganancias de una empresa y poder establecer escenarios a mediano y largo plazo. Los tres informes de estados financieros principales son el balance general, el estado de resultados y el estado de flujos de efectivo.

La realidad es que toda pyme de Latinoamérica y específicamente de Ecuador, en algún momento, desde el criterio de Baquerizo (2020) “va a estar expuesta a la inestabilidad financiera. Debido mayormente, a la falta de acceso suficiente y oportuno a la financiación, que suele ser una de las principales razones de las fallas comerciales” (p.205). De esta forma, las consecuencias de perder liquidez según Hidalgo (2020), “pueden tener un efecto perjudicial en las operaciones comerciales, obligándolas a declararse en bancarrota” (p. 174). Esto tiene como razón, dado que las PYMES son más susceptibles a condiciones económicas más amplias, por lo tanto, las tasas de supervivencia de las empresas son bajas en comparación con las entidades más grandes al largo plazo.

Reconocer cómo gestionar y lidiar con eventos financieros imprevistos es esencial para todo propietario o administrador. Los elementos cruciales del proceso de toma de decisiones financieras incluyen (1) decisiones financieras: elección entre fondos de capital o de deuda y costos asociados; (2) decisiones de inversión: elección de la compra de activos a largo plazo y (3) decisiones operativas para reinvertir las ganancias en un negocio y / o

distribuir las ganancias a los propietarios. Ante lo cual, es vital planificar el éxito financiero de la empresa y, saber tomar decisiones; para incrementar su éxito, Pérez (2019), recomienda que “se debe evaluar los costos frente a los beneficios y los riesgos implícitos del mercado” (p. 327). La información financiera tiene un impacto significativo en muchas decisiones comerciales. Los estados financieros informan sobre el pasado, lo que no necesariamente indica perspectivas futuras con un 100% de precisión, pero puede ser muy importante para examinar y evaluar sus decisiones financieras pasadas.

Para realizar el análisis de los estados financieros, cada propietario o gerente debe investigar la información financiera pasada y actual de la empresa, los puntos de referencia de la industria y los indicadores financieros clave de la competencia. Así, los ratios financieros claves, permiten analizar la solvencia del negocio, la liquidez del negocio, la rentabilidad del negocio, la capacidad para atender deudas de corto y largo plazo, entre otros. Elementos, que permiten la toma de decisiones. Así, Herrería (2019), cita “una gestión empresarial sin información de indicadores y sobre estos la toma de decisiones, no es válida; de hecho, carecer de la misma no es ni administración empresarial, sino un simple manejo organizacional” (p. 285).

El éxito de la empresa según Carrillo (2020), “depende de muchos factores, y el entorno económico en el que opera, creando el camino para la dirección futura” (p. 92). En épocas de crecimiento económico, hay un aumento de la actividad empresarial que se apoya en un fuerte gasto de los consumidores. Durante las recesiones, como la generada por la pandemia de Covid19, desde la narrativa de Pérez (2019), “los consumidores tienden a mantenerse seguros y a ser muy cautelosos con sus planes de gasto. Así, la tasa de desempleo, inflación, el Producto Interno Bruto (PIB), el desempeño del índice bursátil, los tipos de cambio, las regulaciones gubernamentales y el apoyo de instituciones bancarias, sugieren la dirección futura” (p. 302). Por tanto, la toma de decisiones, permite al propietario o gerente planificar el futuro y originar planes comerciales estratégicos para mantener la estabilidad organizacional. Este es el momento para que los administradores de las PYMES,

tomen decisiones comerciales sólidas relacionadas con las fuentes de ingresos, gasto, propensión al ahorro, inversión de corto y largo plazo y; si es necesario, el giro hacia nuevas ideas empresariales.

Dimensiones para el análisis financiero

Los estados financieros, según Mónaco (2019), son “registros escritos que transmiten las actividades comerciales y el desempeño financiero de una empresa por medio de indicadores numéricos de aspectos contables” (p. 38). A menudo, su contenido es auditado por agencias gubernamentales, contables, firmas privadas, etc., con el fin de garantizar la precisión de elementos fiscales, financieros o de inversión. Dentro de estos incluyen en forma relevante:

- Hoja de balance: Proporciona una descripción general de los activos, pasivos y capital contable acorde a un período dado (casi siempre de un año).
- Estado de resultados: Se enfoca en los ingresos y gastos de una empresa durante un período en particular. Una vez que los gastos se restan de los ingresos, el estado produce una cifra de ganancias de la empresa llamada ingreso neto y es un indicador clave de la realidad financiera organizacional.
- Estado de flujo de caja: Mide la ratio de efectivo de la empresa hacia el cumplimiento de sus obligaciones de deuda, el cubrimiento de gastos operativos y cómo financiar inversiones de corto plazo.

Por tanto, los estados financieros son registros escritos que transmiten las actividades comerciales y buscan garantizar el desempeño contable de realidad empresarial.

Por su parte, el control de costos según Guevara (2020), se refiere “al trabajo de gestión que realizan las empresas hacia un gasto planificado; que busca profundidad, coordinación, desarrollo y utilización óptima de los recursos existentes” (p. 82). Lo cual, se basa principalmente en el nivel de gestión y control manual, adquisición de materias primas y procesamiento de producción; estos factores tienen un impacto importante en la asignación de costos y determinación del precio final de un producto. Desde cuestiones relevantes y

sobre la base de la aplicación de medidas efectivas, el control de costos desea asegurar que el consumo innecesario de las empresas pueda reducirse de manera efectiva, a fin de garantizar que el objetivo de costo mínimo y máximo interés de las empresas pueden lograrse en forma eficiente.

La gestión de costes empresariales para Quijano (2022), “concede gran importancia a la reducción de gastos y la satisfacción de la demanda de costos directos e indirectos, deseando prevenir y evitar eficazmente el desperdicio innecesario de recursos” (p. 241). Con base en el análisis a nivel macro, en el proceso de llevar a cabo la gestión de costos, el enfoque de todos los vínculos está principalmente en el valor de los elementos productivos e insumos, que según Mónaco (2019), “se materializa en el consumo de materiales y también, el control humano” (p. 82). La aplicación del control de costos en las PYMES puede supervisar completamente todos los aspectos de la empresa y, al mismo tiempo, para Pérez (2019), “(...) excavar y prevenir eficazmente los problemas en la gestión financiera de la organización para garantizar la mejora gradual del nivel de gestión financiera y, por tanto, la calidad del control de costos” (p. 102).

La proyección de ingresos y egresos, hace referencia a la utilización de datos financieros existentes o estimados para pronosticar el futuro de la empresa. En forma constante, incluyen diferentes escenarios para que se pueda ver, cómo los cambios en un aspecto financiero (enfocado en las ventas y gastos operativos) pueden afectar la rentabilidad organizacional. Dichas proyecciones financieras, se pueden aplicar a empresas nuevas o existentes, cuya importancia desde el criterio de Macías (2019) recae en “constituirse como una herramienta de planificación empresarial hacia la rentabilidad potencial del negocio, al cumplimiento de objetivos financieros, para establecer metas a largo plazo, para observar la capacidad de endeudamiento, estimar el potencial crecimiento de la pyme, etc.” (p. 382).

Las proyecciones financieras reúnen varios documentos financieros diferentes con un mínimo de 3 hasta 5 años, que son:

- Gastos de iniciación empresarial.
- Costos de nómina.
- Pronóstico de ventas e ingresos brutos.
- Gastos operativos del giro de negocio.
- Estados de flujo de efectivo.
- Declaraciones de resultados.
- Balance.
- Punto de equilibrio de ventas y producción.
- Ratios financieros.
- Variabilidad de patrimonio.
- Amortización y depreciación de la empresa.

Todas estas acciones financieras están estrechamente relacionadas con los ingresos y egresos; por lo que, a medida que se mejoren la estimación de las proyecciones contables, se encontrará que los cambios en un elemento financiero afectan a los demás. Complementando, que se debe incluir el mejor y el peor escenario empresarial para tener en cuenta todas las posibilidades de efecto y generar una mejor toma de decisiones generales hasta específicas. Para esto, desde la narrativa de Hidalgo (2020), “se debe asegurar el conocimiento de todas las suposiciones detrás de las proyecciones financieras y de poder explicárselas su contexto con los propietarios o gerentes de la organización” (p. 261).

Por su parte, las proyecciones de ingresos y egresos, son siempre conjeturas fundamentadas. Cuyo sustento, para Hidalgo (2020) “es la información empresarial, plan de negocios, estadísticas del sector comercial de desarrollo, datos gubernamentales y finanzas de la competencia” (p. 163). Toda la información, debe estar complementada con el trabajo de un ingeniero en finanzas, contador o experto afín, para ajustar las proyecciones financieras a la realidad de la pyme. También pueden hacerlo los asesores empresariales, pero es necesario contar con el apoyo técnico de un especialista propio de la organización y conozca su realidad; entendiendo así, que debe establecer comparaciones entre las proyecciones de

ingresos y egresos con los estados financieros reales de manera regular para ver si la pyme está cumpliendo con las expectativas planteadas o realizar los ajustes necesarios.

El sistema de costeo en el control

El sistema de costeo, está diseñado desde el criterio de Trujillo (2019), “para monitorear los costos incurridos dentro de una organización” (p. 149). El sistema consta de un conjunto de formularios, procesos, controles e informes que están diseñados para agregar e informar a la administración sobre los costos y su efecto hacia los ingresos y la rentabilidad. Las áreas sobre las que se informa pueden ser cualquier parte de una empresa, incluidos: clientes, departamentos, instalaciones, procesos, productos y servicios, investigación y desarrollo, sucursales, etc. La administración utiliza la información emitida por el sistema de costeo para una variedad de propósitos, que incluyen:

- Operaciones de puesta a punto para generar una mayor rentabilidad organizacional.
- Decidir dónde recortar costos en caso de una recesión interna o externa.
- Permite coincidir los costos reales incurridos con los niveles de costos presupuestados para fines de control presupuestario.
- Creación de planes estratégicos y tácticos para operaciones futuras.

Un elemento clave del sistema de costeo, son los informes de cálculo que están destinados a uso interno y; por lo tanto, según Barrera (2020), “no están sujetos a los requisitos de presentación de informes de ninguno de los marcos contables, como los PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) o las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera)” (p. 72). Bajo dicha premisa, el gerente o propietario puede decidir qué tipo de información prefiere ver, qué información ignorar y cómo se ajustarán y distribuirán los resultados hacia el precio del producto o servicio. Los informes tradicionales creados por un sistema de costeo para Carrillo (2020), son:

- Informes de presupuesto versus datos reales para los costos incurridos.

- Informes de rentabilidad para clientes, ventas o productos.
- Informes de tendencias de corto y largo plazo de los gastos incurridos (p. 163).

Los principales sistemas de cálculo de costos en forma generalizada desde el aporte de Zurita (2020) son:

- Sistema de costeo por órdenes de producción: Corresponde a los costos de materiales, mano de obra y gastos generales, que se compilan para una unidad o trabajo individual. Este enfoque funciona mejor para productos únicos, como máquinas diseñadas a medida o proyectos de consultoría. El proceso de acumulación de costes es muy detallado y requiere mucha mano de obra.
- Sistema de costeo de procesos: Refiere a los costos de materiales, mano de obra y gastos generales, que se compilan en conjunto para un proceso de producción completo y luego se asignan a unidades de producción individuales. Este enfoque funciona bien para grandes series de producción de artículos idénticos. De este modo, el proceso de acumulación de costos es muy eficiente y algunas partes del mismo posiblemente se pueden automatizar para una mejor cuantificación.

Dimensiones de la gestión de costos

Un sistema de costos por procesos, según Garrido (2018), se enfoca en “acumular los costos cuando se genera una variedad alta de unidades similares” (p. 72). Así, tiene mayor eficiencia acumular costos bajo un sentido de valor agregado para un lote y posteriormente, establecerlos acorde a las unidades individuales generadas en la empresa. Por su parte, el sistema de costos por órdenes de producción, para Formoza (2019), es “el medio para recolectar los costos por especificación técnica de cada trabajo ejercido en una empresa frente a un bien o servicio” (p. 363). Para un correcto dimensionamiento de los costos cualquiera que fuese el sistema, es relevante la emisión de informes con datos sobre cada tipo de transacción. Cuyo contenido, permite analizar los costos de las actividades y establecer acciones decisiones.

El costeo por órdenes de producción y el costeo por procesos tienen similitudes importantes:

- El costeo por órdenes de producción y de procesos tienen el mismo objetivo, determinar el costo de los productos acorde a su producción o venta hacia la relación con los ingresos. □ El costeo por órdenes de producción y de procesos tienen los mismos flujos de costos. Así, los contadores registran la producción en cuentas separadas para el inventario de materiales, mano de obra y gastos generales. Posteriormente, se transfieren los costos a una cuenta de inventario de trabajo en proceso.
- Tanto los sistemas de costeo por órdenes de producción y de procesos utilizan tasas de gastos generales predeterminados organizacionalmente para aplicarlos, en forma general o específica.

Los sistemas de costeo por órdenes de producción y el costeo por procesos también tienen sus diferencias significativas según Herrería (2019):

- Tipos de productos elaborados: Las empresas que emplean el costeo por órdenes de producción trabajan en muchos elementos diferentes con múltiples requisitos de producción durante cada período. Las empresas que usan el costeo por procesos producen un solo producto, ya sea de forma continua o durante períodos prolongados. Todos los productos que la organización produce bajo costeo por procesos va a ser iguales.
- Procedimientos de acumulación de costos: El cálculo del costo por órdenes de producción acumula costos por trabajos individuales. El cálculo de costos por procesos acumula costos por un proceso o departamento involucrado.
- Trabajar en proceso de cuentas de inventario: Los sistemas de costos por órdenes de producción tienen una cuenta de inventario de trabajo en proceso para cada asignación especificada en la producción o venta. Los sistemas de costos por

procesos tienen una cuenta de inventario de trabajo en ejecución para cada departamento o tarea establecida (p. 317).

Así, un sistema de costos por procesos acumula los costos incurridos para producir un producto de acuerdo con los procesos o departamentos por los que pasa un producto en su camino hacia su finalización. En este tipo de operaciones, para Quijano (2022), “los contadores deben acumular costos para cada proceso o departamento involucrado en la fabricación del producto y reflejarlos al final desde un criterio financiero” (p. 83). En forma práctica, los contadores calculan el costo por unidad acumulando primero los costos de todo el período (generalmente un mes) para cada proceso o departamento. En segundo lugar, según Mónaco (2019) “dividen los costos acumulados por la cantidad de unidades producidas (toneladas, libras, galones o pies) en ese proceso o departamento. Determinando al final, el costo unitario y cuanto representa dicho valor dentro del precio final al cliente” (p. 162).

Por lo expuesto, los sistemas contables en las pequeñas y medianas empresas (PYMES), requieren de un entendimiento de elementos teóricos varios, que deben ser llevados a la práctica organizacional. Así, la toma de decisiones no es fácil; dado que, deben existir las herramientas que generen la información fehaciente preliminar del estado empresarial contable, sustentada en informes financieros anuales, tanto reales como proyectados; que, a su vez, poseen cálculos individuales y colectivos de la línea de producción y ventas. De esta manera, incorporar sistemas contables en las PYMES no debe fijarse a criterios de necesidad o urgencia, sino como parte clave de la vitalidad y crecimiento de una empresa, cuya carencia solo puede generar efectos negativos en todas sus dimensiones. Y, como refiere la CEPAL (Comisión Económica Para América Latina) (2020), “los sistemas contables mejoran la variabilidad de iliquidez y quiebra en las PYMES en 44%; por tanto, es un mecanismo de defensa frente a la crisis global” (p. 20).

METODOLOGÍA

Enfoque

El presente artículo, posee un enfoque de investigación - acción de aspecto cualitativo; donde, se desarrolla la revisión de elementos documentales de los últimos 5 años y sus contenidos más destacables.

Alcance

Es una investigación descriptiva, que analiza los contenidos científicos desde diferentes bases de revistas indexadas digitales, para comprender el manejo del control financiero en las PYMES y, como dichas acciones pueden reducir los riesgos contables y las decisiones administrativas.

Contexto

El contexto es situacional – delimitado; donde, la investigación se ejecuta bajo condiciones únicas de un efecto de la pandemia de Covid-19, partiendo desde un momento histórico poco repetitivo y que demuestran bajo un medio analítico – sintético, la importancia de apoyar con estudios como el referido hacia las PYMES nacionales, que se han visto afectadas dentro de su condición administrativa y económica, por el desconocimiento documental sobre los temas relacionados con el presente estudio.

Diseño

El diseño de la investigación es transversal - científico, donde la revisión bibliográfica, permite la validación observacional del estudio en los diferentes aportes científicos sobre el control financiero, descrito en elementos teóricos de varios autores dentro del referencial conceptual, bajo sus contenidos fundamentales y debilidades no tratadas en los espacios científicos hacia el tema.

Proceso

Se procedió a revisar 17 aportes bibliográficos de diferentes autores para vincular su contenido; así se determinó los aportes de mayor incidencia y repetitividad; sumado, a

contenidos no tratados aun para las PYMES nacionales, que requiere un mejor abordaje bibliográfico sobre el control financiero.

Recolección de datos

La retroalimentación de las bibliografías, permitió generar una base de resultados y generar un conjunto de contenidos (valor cualitativo). Posteriormente, se realizó la interpretación de dichos valores para emitir una respuesta personal sobre los factores de mayor incidencia de los aportes científicos.

Instrumento

Se ejecutó por medio de una verificación documental virtual, las necesidades del presente estudio según los criterios de la autora.

RESULTADOS

Actualmente, existe amplia información sobre el control financiero y su aplicación desde un criterio contable hacia las PYMES en forma de modelo o sistema. Pero, aun con su constante emisión de contenido, una verdadera actualización de aporte no existe; dado que, según 17 documentos digitales indexados y revisados; sus contenidos fueron elaborados dentro de los últimos 5 años; pero, su base conceptual, proviene de más de 25 a 30 años; es decir, que la actualización verdadera de aportes es muy limitada; más, cuando se trata de las pequeñas y medianas empresas; que en la actualidad son muy variadas y con el efecto generado; pero, la pandemia de Covid-19; poseen un cambio diferenciado con el tipo de PYMES que existieron hace más de 20 años; cuando, se establecieron las bases teóricas del control financiero en este tipo de empresas, que hoy en día se sigue tratando.

Como tal, si hoy se requiere tratar bibliográficamente el control interno hacia las PYMES y direccionarlo bajo los aspectos de los sistemas contables, se necesita de una modernización de los aportes, no solo del sentido de definiciones; sino, desde el entendimiento de cómo se gestiona en forma moderna las PYMES según las innovaciones tecnológicas y los cambios pospandemia. Así, es evidente que se conoce cómo funciona el

control interno y sus contenidos bibliográficos existen en demasía; pero, requieren de mejoras, acorde a la practicidad que actualmente viven las PYMES.

DISCUSIÓN

El presente estudio, desde un sentido de discusión, determina que los bajos niveles de educación financiera y la falta de disciplina administrativa en las PYMES, podrían ser las razones del inadecuado contenido bibliográfico moderno sobre el control financiero. Así, dichas organizaciones pueden tomar decisiones poco técnicas para identificar métricas clave para el rendimiento de su negocio en función de la carencia de contenido científico, sobre dicho campo contable.

La investigación destaca, en los aportes indexados gestionados, que los contadores o departamentos afines son la fuente de asesoramiento comercial más utilizada para las PYMES, lastimosamente, en la mayoría de los casos no pueden pagar por sus servicios. Si bien, el asesoramiento contable o comercial que reciben las PYMES se asocia con un mejor desempeño; por ejemplo, un mayor crecimiento y rentabilidad, mejores tasas de supervivencia y toma de decisiones; muchas veces es visto como una necesidad secundaria a cubrir dentro de las operaciones técnicas de las empresas.

Frente a esto, es necesario realizar las siguientes acciones a modo de discusión de mejora dentro de los diferentes contenidos bibliográficos:

- Si la pyme está experimentando una caída de los beneficios y un aumento de las pérdidas debido a las cuentas incobrables. Se requiere una revisión inicial sobre el control de crédito deficiente que ejerce la empresa y como a la par, se puede renegociar la deuda previamente contraída. Si bien, las ventas pueden aumentar al largo plazo, los clientes no deben de comprenderse como la base de solución del crédito empresarial (de ahí el aumento de las cuentas incobrables, que a su vez afectan las ganancias brutas). Por tanto, dentro del control financiero se debe supervisar la tasa de endeudamiento y ejercer acciones de mejora en forma inmediata

por medio de negociaciones con las instituciones financieras privadas, complementado con una búsqueda breve del cobro a clientes morosos.

- El desempeño financiero de una pyme se está deteriorando debido a un aumento en los niveles de existencias causado por un entorno de ventas más lento ejercido por la pandemia de Covid-19. Por tanto, es urgente revisar los riesgos de flujo de efectivo asociados con una gran parte de los recursos de la empresa inmovilizados por la caída de ingresos brutos; para reducir el riesgo de obsolescencia, se debe reducir al mínimo la infraestructura que refiera un costo alto para la empresa y no genere un mayor ingreso de corto plazo. El profesional contable, puede identificar estos problemas rápidamente y sugerir estrategias para administrar la tenencia de existencias antes de que alcance un nivel poco saludable en el bienestar de la pyme, generado en un inicio, por limitadas acciones de control financiero.
- Una de estas organizaciones, que había estado operando durante varios años, proyecta resultados más débiles de lo normal dentro de la presente época y se sugiere que se debe a la competencia y lucha de precios, dentro de una demanda reducida. Así, se debe dar una mayor dirección a la organización para desarrollar una serie de planes estratégicos contables a corto, mediano y largo plazo. Los planes se deben actualizar periódicamente para garantizar que sean ágiles y reflexivos a la hora de responder a la competencia y las finanzas internas. Estas estrategias ayudan a revertir la caída de la liquidez de la empresa con el tiempo que dure la pandemia.
- La pyme, desea mejorar su desempeño comercial en forma constante. Para esto, el control financiero, debe establecer un medio de informes y contabilidad adecuada (completo con indicadores de rentabilidad, índices de gastos, flujos de efectivo, impuestos e inversiones de capital) que se puede monitorear fácilmente por la gerencia o el propietario del negocio. Estos indicadores particularmente emiten información reveladora y, armado con datos precisos y fáciles de entender sin una mayor formación académica en contabilidad, genera más confianza para tomar decisiones en los gerentes y

propietarios.

- La pyme debe siempre comprender por qué mantenerse dentro del negocio. A menudo, en una situación que requiere una disposición rápida, no se puede esperar que las empresas obtengan un buen o mal valor, para tomar una decisión drástica. Así, el control financiero en la gerencia, puede desarrollar e iniciar una estrategia de salida planificada viable que conduzca a una mejor valoración del negocio en caso de venta o liquidación; que hoy en día se da en gran medida en las PYMES, durante el efecto comercial y económico de la pandemia de Covid-19.

CONCLUSIONES

El control financiero en las pequeñas y medianas empresas (PYMES), es muy importantes debido a que permite un correcto manejo contable, estimar la liquidez en función de ingresos y egresos, registrar todas las operaciones y un mejor ejercicio administrativo de toma de decisiones hacia el bienestar empresarial. Lastimosamente, en el caso ecuatoriano y en forma específica dentro de las revisiones bibliográficas, sus deficiencias en dicho campo de estudio son muy amplias y requieren de modelos y estrategias de cambio desde el criterio de gerentes y propietarios de las PYMES en forma urgente; aún más, con el desgaste económico y comercial de las empresas durante la pandemia de Covid-19; que se debe comprender como una nueva variable de estudio para futuras emisiones documentales de libros o aportes de autores que deseen tratar sobre el control financiero en un sentido organizacional.

Acorde a un análisis de contenidos, desde una narrativa teórica, los gerentes y propietarios de las PYMES conocen sobre el control interno y su efecto en el accionar contable de corto y largo plazo. Pero, en un nivel práctico, son escasas las veces que se instauran modelos de control financiero referidos en bibliografías; debido a los costos que representan su acción real; que limitan las bases académicas o científicas, por excelente que sea su aporte.

La discusión del presente documento, se direcciona en acciones científicas descritas que dentro del control financiero, deberían ejecutarse en las PYMES hacia un mejor manejo contable y permitir desde un notable contexto administrativo - empresarial; tomar decisiones verdaderas que van desde el fortalecimiento hasta una disolución empresarial sin dejar deuda por quiebra a sus propietarios según el actual escenario de la pandemia; lo descrito anteriormente, no se trata en los textos y muchas veces se lo realiza en forma empírica, sin existir un sustento real bibliográfico.

REFERENCIAS CONSULTADAS

Baquerizo, P. (2020). *La inestabilidad financiera en Latinoamérica*. Santiago - Chile: Cometa azul ediciones financieras.

Barrera, F. (2020). *El manejo económico de las PYMES en América Latina*. Santiago - Chile: Ciespal publicaciones.

Cámara de Comercio e Industrias de Azogues. (2021). *Segmentación de las PYMES en la ciudad de Azogues*. Azogues - Cañar: Cámara de Comercio e Industrias de Azogues publicaciones.

Carrillo, E. (2020). *La información financiera para la toma de decisiones*. Barcelona - España: Llorente ediciones financieras.

CEPAL. (2020). *Información técnica de las PYMES en Latinoamérica*. Santiago - Chile: CEPAL publicaciones.

Formoza, L. (2019). *El sistema de costos por órdenes de producción*. Santiago - Chile: UNIDES publicaciones especializadas.

Garrido, C. (2018). *El sistema de costos por procesos dentro de un medio organizacional*. Madrid - España: Oxlectle ediciones financieras.

Guevara, M. (2020). *El control de costos dentro de las funciones administrativas empresariales*. Barcelona - España: Meterelus ediciones financieras.

- Herrería, P. (2019). *La toma de decisiones bajo indicadores financieros*. Santiago - Chile: Baúl ediciones financieras.
- Hidalgo, P. (2020). *Modelos y proyecciones financieras para PYMES*. Bogotá - Colombia: Angares ediciones financieras.
- Macías, E. (2019). *La planificación empresarial dentro de los procesos internos*. Valencia - España: Uruz ediciones financieras.
- Mónaco, C. (2019). *Los estados financieros dentro del manejo empresarial*. Valencia - España: Briex ediciones financieras.
- Organización Mundial de Comercio. (2021). *Indicadores económicos de las PYMES*. Dallas - Estados Unidos: OMC publicaciones.
- Pérez, A. (2019). *La toma de decisiones empresariales*. México D.F. - México: Pirámide ediciones educativas.
- Quijano, M. (2022). *La gestión de costes empresariales y aplicación de eficiencia directa*. Valencia - España: Azterix ediciones educativas.
- Trujillo, S. (2019). *El sistema de costeo en el control administrativo organizacional*. Salamanca - España: Oruz ediciones educativas.
- Zurita, E. (2020). *Principales sistemas de cálculo de cost*



Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Mayra Alexandra Gualpa Uchca portador(a) de la cédula de ciudadanía N.º 0302564240, Declaro ser el autor de la obra: "El control financiero en las pequeñas y medianas empresas", sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y asumo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumpla con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, 01 de junio de 2022

Mayra Alexandra Gualpa Uchca

C.I. 0302564240