

BLUEFIELDS INDIAN AND CARIBBEAN UNIVERSITY

BICU



Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
FACEA

ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

Monografía

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Propuesta para el uso de estados financieros básicos a propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields en los meses de enero a junio del año 2020

Autores:

Br. Leslie Lissett Sinclair Flores

Br. Oscar Junior Gómez Mayorquin

Tutor: Lic. Juan Lorenzo Rivas Suazo

Región Autónoma Costa Caribe Sur, Nicaragua, Recinto Bluefields
Enero, 2021

“La educación es la mejor opción para el desarrollo de los pueblos”

ÍNDICE

RESUMEN.....	i
ABSTRACT	ii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Antecedentes.....	2
1.2 Justificación.....	4
1.3 Planteamiento del problema.....	5
II. OBJETIVOS	6
III. MARCO TEÓRICO.....	7
3.1. Marco Conceptual.....	7
3.2. Marco Referencial	11
3.2.1. Estados financieros básicos.....	11
3.2.2. Usos de la información financiera.....	13
3.2.3. Registros Contables.....	15
3.2.4. Importancia de la información de Estados Financieros.....	17
3.2.5. Uso de la información financiera.....	18
3.2.6. Estados financieros según Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.....	19
3.2.7. Estados financieros para PYMES.....	22
3.2.8. Pequeñas y medianas empresas.....	23
IV. PREGUNTAS DIRECTRICES.....	26
V. DISEÑO METODOLÓGICO	27
5.1. Área de estudio.....	27
5.2. Tipo de estudio.....	27
5.3. Enfoque de la investigación.....	27
5.4. Población.....	27
5.5. Tamaño de la Muestra.....	27
5.6. Tipo de Muestra y Muestreo.....	27
5.7. Criterios de inclusión.....	28
5.8. Criterio de exclusión.....	28
5.9. Técnicas e instrumentos de la investigación.....	28
5.10. Fuentes de información.....	28

5.11. Variables.....	28
5.12. Procesamiento de la información.	28
VI. RESULTADO Y DISCUSIÓN	29
6.1 Conocimientos sobre elaboración y uso del balance general y estado de resultados de los propietarios de pequeños negocios.....	29
6.2 Tipos de registros contables que realizan los propietarios de pequeños negocios del barrio san pedro de la ciudad de Bluefields.....	32
6.3 Importancia que le dan a la información de los estados financieros los propietarios de pequeños negocios del barrio San Pedro.	38
6.4 Propuesta sobre los diferentes usos que pueden darle a los informes financieros básicos los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro.	42
VII. CONCLUSIONES	46
VIII. RECOMENDACIONES	47
IX. REFERENCIAS	48
X. ANEXOS	50

RESUMEN

Los propietarios de los pequeños negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, llevan algunos registros contables y financieros de las operaciones de sus negocios, sin embargo, se desconoce el tipo de registros contables que llevan y los estados financieros que elaboran, así como el uso que le dan a la información financiera que generan.

El problema consiste en que los dueños de los pequeños negocios desconocen el uso que le pueden dar a la información contenida en los estados financieros básicos para la administración de sus pequeños negocios y de manera especial para la toma de decisiones.

El 64% de los entrevistados indicaron que tienen conocimientos generales sobre la elaboración del balance general y el estado de resultados. También expresaron que desconocen el uso que le pueden dar a la información financiera para mejorar sus negocios. Los registros contables que realiza el 44% de los dueños de pequeños negocios son: libro diario y control de inventarios.

El 46% de los entrevistados consideran importante los informes financieros porque les ayudan a controlar sus negocios y a conocer como están funcionando. Mientras que el 54% considera que no es importante llevar estados financieros de sus negocios debido a que estos son pequeños.

A los propietarios de negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields se les recomienda capacitarse en temas sobre Estados Financieros y aspectos relacionados al uso de la información financiera. Deben elaborar registros de los ingresos y egresos de manera que conozcan su utilidad o pérdida al final de cada mes y un adecuado inventario de acuerdo al giro de su negocio.

Además, deben organizarse para gestionar asistencia técnica en temas financieros ante las instituciones que tienen personal capacitado en los temas en mención para que logren usar adecuadamente la información financiera y tomar decisiones que les faciliten el crecimiento de sus negocios.

ABSTRACT

The owners of small businesses in the San Pedro neighborhood of the city of Bluefields, keep some accounting and financial records of the operations of their businesses, however, it is unknown the type of accounting records they keep and the financial statements they prepare, as well as the use they make of the financial information they generate.

The problem is that small business owners are unaware of the use that they can give to the information contained in the basic financial statements for the administration of their small businesses and especially for making decisions.

The 64% of those interviewed indicated that they have general knowledge about preparing the balance sheet and the income statement. They also expressed that they are unaware of the use they can make of financial information to improve their business. The accounting records made by 44% of small business owners are; daily books and inventory control.

Only 46% of those interviewed consider financial reports important because they help them control their businesses and know how they are working. While 54% consider that it is not important to keep financial statements of their businesses because they are small.

Business owners in the San Pedro neighborhood of the city of Bluefields, are recommended to receive training on issues of Financial Statements and aspects related to the use of financial information. They must prepare records of income and expenses so that they know their profit or loss at the end of each month and an adequate inventory according to the line of business.

In addition, they must organize themselves to manage technical assistance in financial matters before the institutions that have personnel trained in the aforementioned topics so that they can properly use financial information and make decisions that facilitate the growth of their businesses.

I. INTRODUCCIÓN

La investigación sobre el uso que le dan los propietarios de pequeños negocios a la información financiera se realizó en el barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, mediante la aplicación de entrevistas a los propietarios. La información presentada en esta monografía se recopiló en los meses de enero a junio del año 2020, y posteriormente fue procesada para presentar una propuesta que les ayude a mejorar la elaboración de estados financieros básicos y el uso de la información en beneficio de sus negocios.

El tipo de estudio fue descriptivo, porque se analizaron variables cualitativas relacionadas con la elaboración de los estados financieros, uso de estados financieros, registros contables e importancia que le dan a la información financiera. El enfoque de la investigación fue de corte transversal debido a que el instrumento de investigación se aplicó a los entrevistados una sola vez.

Se tomó como población a 129 propietarios de pequeños negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, registrados en la Dirección Tributaria de la Alcaldía Municipal de Bluefields. La muestra fue de 50 personas, que representan el 38% de la población de estudio. El muestreo fue no probabilístico por conveniencia y se aplicaron entrevistas como instrumento para recopilar información.

Además, se presentaron propuestas para contribuir a mejorar la calidad y confiabilidad de la información registrada en los estados financieros, de tal forma que les sea útil para tomar decisiones relacionadas con el crecimiento, la estabilidad y rentabilidad del negocio.

1.1 Antecedentes.

Como antecedentes de este estudio se tomó la investigación titulada: Propuesta para el análisis de la información financiera para la toma de decisiones en la Asociación Campesina Conociéndonos y Produciendo, en el año 2016. El objetivo fue elaborar una propuesta para el análisis de la información financiera en la toma de decisiones en la Asociación Campesina Conociéndonos y Produciendo. (Talavera C, E. de F. (2016).

El tipo de investigación fue descriptiva con un enfoque cualitativo y de corte transversal. La población fue de 15 personas que desarrollan funciones en el área administrativa, financiera y contables de la asociación. La muestra fue de 10 personas que laboran en la organización. El muestreo fue no probabilístico por conveniencia. Se usaron como instrumentos para recopilar la información la entrevista y la técnica fue el contacto directo con las personas entrevistadas.

Entre los principales resultados se obtuvo que la Asociación lleva información contable y financiera, pero no se hace uso de la información para realizar análisis financiero y usarla en la toma de decisiones de la asociación. Además, los estados financieros solamente se usan para presentar a la junta directiva de la asociación los resultados financieros, pero no se usa para ningún tipo de análisis.

Se concluye que la Asociación lleva registros contables e informes financieros aptos para realizar análisis financieros y generar información para la toma de decisiones mediante la aplicación de razones financieras. Estos controles son eficientes debido a que se encuentran registrados en los libros contables establecidos. La empresa tiene normas para la emisión de información financiera y políticas contables.

Recomendaron en su propuesta aplicar las razones financieras para conocer los niveles de liquidez, niveles de rentabilidad y niveles de endeudamiento. Se debe capacitar al personal para la aplicación de las razones financieras y para el uso adecuado de la información resultante de las razones financieras, para tomar decisiones relacionadas con la rentabilidad y liquidez de la asociación.

El estudio presentado como antecedentes a esta investigación tiene relación con este tema de investigación porque en ambos estudios tratan de realizar un análisis sobre el uso de la información financiera para la toma de decisiones. Tienen el mismo enfoque, porque son

investigaciones descriptivas, cualitativas y tienen relación con los alcances que son la identificación de los estados financieros que elaboran y presentarles una propuesta que les facilite usar la información financiera para tomar decisiones.

1.2 Justificación.

El presente estudio sobre el uso de los informes financieros básicos en los pequeños negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, fue importante porque permitió describir la forma en que usan la información descrita en los informes financieros para tomar decisiones y cumplir con los objetivos de los negocios.

Se realizó este estudio para identificar el uso que le dan los propietarios de pequeños negocios a la información financiera para tomar decisiones concretas relacionadas con el crecimiento de los negocios, la estabilidad y rentabilidad de estos, así como para mantener e incrementar la competitividad en el mercado local.

Los beneficiarios directos de esta investigación son los propietarios de los pequeños negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, porque se obtuvo información que les permitirá mejorar el uso de la información descrita en los estados financieros y procedimientos que les van a ayudar a tomar decisiones basadas en la información financiera generada por los datos recopilados y registrados en sus propios negocios.

Los beneficiarios indirectos son los clientes de estos negocios porque en la medida en que los propietarios tomen buenas decisiones, van a tener acceso a mejores productos y servicios. Las autoridades municipales por que a medida que crecen los negocios podrán captar mayores ingresos en concepto de impuestos.

Esta investigación fue factible porque se contó con los recursos económicos y conocimientos para desarrollarlo. También porque se tuvo el tiempo y acceso a las fuentes primarias que fueron los propietarios de los pequeños negocios para recopilar la información necesaria, con el fin de poder determinar el uso que le dan a los informes financieros básicos en sus negocios.

1.3 Planteamiento del problema.

En el barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, existen pequeños negocios que se dedican a la comercialización de diferentes bienes y servicios. En entrevista previa al desarrollo de la investigación, algunos propietarios indicaron que no tienen como practica elaborar registros contables y estados financieros de sus establecimientos comerciales. Consideran que la información presentada en los estados financieros solamente sirve para realizar pagos de impuestos, sin embargo, los negocios que pagan impuesto bajo el régimen de cuota fija no requieren llevar contabilidad para determinar el pago de los impuestos.

El problema consiste en que los dueños de los pequeños negocios del barrio San Pedro no elaboran estados financieros básicos como son; Flujo de Caja, Estado de Resultado y Balance General, porque desconocen el uso que le pueden dar a ésta información financiera y el control de aspectos importantes de sus negocios como; dinero en efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, costos y gastos. Además, no saben cómo usar la información financiera presentada en los estados financieros básicos para tomar decisiones que les ayuden a mejorar y a incrementar las utilidades de sus pequeños negocios.

Por este motivo es necesario elaborar una propuesta que les permita a los propietarios de negocios aprender a usar la información generada en los estados financieros para que puedan tomar decisiones sobre la administración de sus pequeños negocios.

De acuerdo a lo antes mencionado se plantea la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuál sería la propuesta adecuada que se debe presentar a los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields para el uso de los estados financieros básicos, en los meses de enero a junio 2020?

II. OBJETIVOS

Objetivo General

Elaborar una propuesta para el uso de los estados financieros básicos a propietarios de los pequeños negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields en los meses de enero a junio 2020.

Objetivos Específicos

1. Evaluar los conocimientos sobre elaboración, uso del balance general y estado de resultados de los propietarios de los pequeños negocios.
2. Describir los registros contables que realizan los propietarios de pequeños negocios del Barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields.
3. Señalar la importancia que le dan a la información de los estados financieros los propietarios de pequeños negocios del Barrio San Pedro.
4. Presentar una propuesta sobre los diferentes usos que pueden darle a los informes financieros básicos los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro.

III. MARCO TEÓRICO

3.1. Marco Conceptual.

Contabilidad.

Es la técnica mediante la cual se registran, clasifican y resumen, las operaciones realizadas y los eventos económicos, naturales y de otro tipo, identificables y cuantificables que afectan a la entidad, estableciendo los medios de control que permitan comunicar información cuantitativa expresadas en unidades monetarias, analizada e interpretada, para que los diversos interesados puedan tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. (Amat, 2017).

Control Financiero.

El control financiero de los recursos que tienen las empresas consiste en supervisar y vigilar que el manejo del dinero, de las mercancías, de los equipos y el uso de los edificios y de las instalaciones se efectúe correctamente, para lograr su óptimo aprovechamiento y evitar extravíos, deterioros y desperdicios. (Fierro, 2015).

Empresa.

Una empresa es una organización social con objetivos, recursos, métodos y procedimientos definidos para la ejecución de actividades con el fin de lograr fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes o servicios que demanda un sector del mercado. (Silva, 2020).

Estados Financieros.

Se le llama estado financiero o estado contable a un informe o registro formal y oficial que suelen utilizar las empresas, personas y entidades, para tener constancia de las diferentes actividades económicas que realizan las mismas, además de las distintas modificaciones que en un periodo determinado se puede presentar. Estos estados deben elaborarse de acuerdo con un marco de referencia de información financiera, como pueden ser las Normas Internacionales de Información Financiera u otros según las normas o leyes vigentes en cada país. (Moreno, 2020).

Estados Financieros Básicos.

Los estados financieros básicos son los distintos documentos que debe preparar la empresa al término del ejercicio contable, con el objeto de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de la empresa a lo largo de un período. La situación económica y patrimonial de una empresa queda reflejada en los estados financieros. Estos documentos, por tanto, son imprescindibles para saber si una compañía es o no rentable. (Estupiñan, 2018).

Estado de situación financiera conforme a las NIIF.

El estado de situación financiera de una entidad de acuerdo a las NIIF, es un juego completo de estados financieros que comprende; un estado de situación financiera al final del periodo, un estado del resultado integral del periodo, un estado de cambios en el patrimonio del periodo, un estado de flujos de efectivo del periodo, notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; y un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros. (Fundación IFRS, 2016).

Estados financieros con propósito de información general.

Son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. (Mantilla, 2019).

Finanzas.

Las finanzas estudian la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas se encargan de analizar cómo los agentes económicos, empresas, familias y Estado, deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. (Moreno, 2020).

Información Financiera.

La información financiera es el conjunto de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero. (García, 2015).

Libros contables.

Los libros contables son aquellos archivos o documentos donde se registra la información financiera de la empresa, operaciones que se realizan durante un periodo de tiempo determinado y los cuales hay que legalizar de manera periódica, de conformidad a las políticas contables de la empresa y a las Normas Contables o Normas de Información Financiera. (VV.AA, 2017).

Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Las Normas internacionales de Información Financiera (NIIF), son las Normas e Interpretaciones adoptadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esas Normas comprenden; Las Normas Internacionales de Información Financiera; las Normas Internacionales de Contabilidad; y las interpretaciones elaboradas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF-IFRIC) o el antiguo Comité de Interpretaciones (SIC). (Mantilla, 2019).

Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES).

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF.

Las NIIF para las PYMES es una norma, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo. (Fundación IFRS, 2016).

Pequeños negocios o micro empresa.

Los pequeños negocios o micros empresas en su gran mayoría son empresas tanto formales como informales que tienen entre 1 y 5 empleados y que pueden operar como persona natural o jurídica en los diversos sectores de la economía siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales y de exportación turísticas y artesanales, y servicios. (VV.AA, 2019).

Pequeña y mediana empresa.

Se entiende por pequeña y mediana empresa a la organización social con fines de lucro que atiende a un segmento de mercado muy pequeño y que cuenta con recursos humanos, financieros y de producción en volumen menor a las empresas industriales, considerando para su clasificación el volumen de ventas, de producción y de trabajadores. (Olson, 2020).

Propietario de negocio.

El propietario de un negocio es la persona que tiene un negocio en marcha, es el dueño total o parcialmente, lo gerencia directamente o por medio de otra persona que no es necesariamente accionista. Es quien personaliza la empresa, es sinónimo de ella. Es la persona que, en forma individual o colectiva, fija los objetivos y toma las decisiones estratégicas para alcanzar los resultados deseados. Es quien administra, planifica, organiza, dirige, coordina y dirige las empresas. Usualmente es la persona que ostenta la representación legal de las sociedades mercantiles, propietarias de las empresas que gerencia o dirige. (VV.AA, 2019).

Registro Contable.

El término registro o asiento contable hace referencia al ingreso de información que se realiza en los libros de contabilidad a fin de construir una bitácora de todos los movimientos económicos realizados por un ente, bien sea persona natural o jurídica. En términos generales un registro contable es la representación de las transacciones que involucran el movimiento de los recursos del ente. (Omeñaca, 2017).

3.2. Marco Referencial

3.2.1. Estados financieros básicos.

Los estados financieros representan resúmenes pasado, presente y futuro de las operaciones contables; mostrando las debilidades o fortalezas financieras del negocio y son empleados por los distintos usuarios de la contabilidad para tomar diversas decisiones.

La definición de estados financieros como actualmente se expone en los pronunciamientos sobre Normas Internacionales de Contabilidad, se repite aquí con mayor claridad. El término estados financieros cubre balances generales, estados de resultados o cuentas de pérdidas y ganancias, otros estados, notas y materiales explicativos que se identifiquen como parte integral de los estados financieros de cualquier empresa comercial, industrial o de negocio. (Estupiñan, 2018).

En el ámbito de las NIIF cuando se habla de los estados financieros se hace referencia a: El estado de situación financiera: presenta activos, pasivos, (en corrientes y no corrientes) y patrimonio. El estado de resultado integral: presenta el rendimiento financiero del periodo. El estado de cambios en el patrimonio: refleja toda la variación en los rubros del patrimonio, así como las ganancias o pérdidas, efectos de cambios de políticas y correcciones de errores importes de las inversiones, dividendos y otras. (Estupiñan, 2018).

El estado de flujos de efectivo: en él se reflejan los cambios que se dieron en un periodo en el efectivo y su equivalente clasificándolo en tres rubros, actividades de operación, de inversión y de financiación. Y sus respectivas notas: en ellas se encuentran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas, la mayoría de las secciones de este estándar, requieren información a revelar las cuales normalmente están contenidas en las notas. (Estupiñan, 2018).

Son cinco los elementos que conforman un conjunto completo de estados financieros y no solo el estado de situación financiera y el estado de resultado como normalmente se acostumbraba a realizar, las notas para las NIIF son sumamente importante ya que allí se harán las revelaciones requeridas, políticas contables y cualquier otra que sea relevante informar a los usuarios, tanto es así que se coloca al mismo nivel de los otros estados. (Estupiñan, 2018).

Los informes básicos más utilizados son los siguientes:

Estado de Resultados.

El Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias que agrupa las cuentas nominales y define la Utilidad o Ganancia para un periodo dado.

El Estado de Resultados es un documento complementario, compuesto por las cuentas nominales donde se informa detallada y ordenadamente el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida) de una entidad durante un período determinado, tomando como parámetro la diferencia entre el total de los Ingresos y sus Egresos. (Pereira y Grandes, 2016).

El estado de resultados muestra la rentabilidad de la empresa durante un período, es decir, las ganancias y/o pérdidas que la empresa tuvo o espera tener. Se conoce también como Estado de Ganancias y Pérdidas. Presenta los resultados de las operaciones de negocios realizadas durante un período, mostrando los ingresos generados por las ventas y los gastos en los que haya incurrido la empresa. (Pereira y Grandes, 2016).

Balance General.

El Estado de Situación Financiera o Balance General cuyo fin es presentar la situación financiera de un negocio.

El Balance General compara la igualdad de la ecuación básica de la Contabilidad mostrando el equilibrio que debe existir entre ellas. Es el documento en el cual se describe la posición financiera de la empresa en un momento dado en un punto específico del tiempo. Indica las inversiones realizadas por la empresa bajo la forma de Activos, y los medios a través de los cuales se financiaron dichos activos, ya sea que los fondos se obtuvieron bajo la modalidad de préstamos, Pasivos o mediante la venta de acciones, Capital Contable. (De León y Ramos, 2016).

Las tres cuentas que conforman el Balance General:

- Activo: Activo corriente, activo no corriente.
- Pasivo: pasivo corriente y pasivo no corriente.
- Capital: capital o patrimonio.

Estado de flujo de Efectivos.

El flujo de efectivo es la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado, y su información mide la salud financiera de una empresa.

El flujo de efectivo permite realizar previsiones, posibilita una buena gestión en las finanzas, en la toma de decisiones y en el control de los ingresos, con la finalidad de mejorar la rentabilidad de una empresa. (Gitman, 2016).

Con este término podemos relacionar el estado de flujos de efectivo, que muestra el efectivo utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación, con el objetivo de conciliar los saldos iniciales y finales de ese período.

El conocimiento de los flujos de efectivo permite ofrecer información muy valiosa de la empresa, por ello una de las cuentas anuales más importantes los controla, el estado de flujos de efectivo. (Gitman, 2016).

Es un estado financiero básico, cuyo objeto es proveer información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo de una entidad durante un período determinado

Ventas (-) Costo de Ventas = Utilidad Bruta (-) Gastos Utilidad de Operación (-) Gastos Financieros Utilidad antes de impuestos (-) Impuestos Utilidad Neta (-) Pago de Dividendos Utilidades Retenidas. (Gitman, 2016).

3.2.2. Usos de la información financiera.

Las finanzas estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan:

El estudio de la rentabilidad de las inversiones: Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos.

Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento: Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro. (Moreno, 2020).

Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo: Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación.

La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles: Valorar los bienes en función de su riesgo y tasa esperada de retorno.

Para todo tipo de entidades, lucrativas o con propósito no lucrativo, es esencial contar con información financiera para decidir el curso de sus acciones. (Moreno, 2020).

Para controlar las finanzas existen varias herramientas que administran y analizan los recursos financieros y el uso que se hace de ellos. La contabilidad es una de ellas. La contabilidad es un recurso de las finanzas que sirve para administrar los gastos e ingresos de una empresa.

La contabilidad es una herramienta clave para conocer en qué situación se encuentra una empresa y con esta documentación, poder establecer las estrategias necesarias con el objeto de mejorar su rendimiento económico. La contabilidad se puede utilizar para administrar cualquier grupo: las finanzas corporativas, las finanzas personales, las finanzas públicas y las finanzas internacionales. (Izar, 2016).

La información financiera que emana de la contabilidad es información cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptiva, que muestra la posición y el desempeño financiero de una entidad y cuyo objeto esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. (Herz, 2018).

Se debe considerar información financiera a todos los eventos y transacciones que se incluyen en los registros contables de una entidad, siendo su expresión más importante los estados financieros, pero no la única. Es producto de los sistemas de información establecidos en las entidades, mismos que podemos dividir en dos básicamente: Sistema de información administrativa y Sistema de información financiera. (Herz, 2018).

Los dueños de negocios pequeños a menudo buscan diferentes maneras para tomar las mejores y más informadas decisiones empresariales. La información contable es una de las herramientas que los dueños pueden usar para este propósito. La contabilidad es el proceso de registrar, reportar y analizar las transacciones financieras de una empresa. Las organizaciones de negocios usan esta información para medir su desempeño y buscar maneras para mejorar las actuales operaciones. (Izar, 2016).

La contabilidad financiera usualmente representa las transacciones financieras agregadas de una empresa por cierto período de tiempo. Las declaraciones financieras incluyen información relacionada a las ventas de la empresa, los costos de los bienes vendidos, los gastos, bienes, responsabilidades y la equidad del dueño. Los dueños de negocios a menudo preparan esta información para analizar qué tan bien genera ingresos la empresa desde la cantidad de gastos.

Los dueños pueden tomar decisiones del presupuesto basándose en el desempeño de ingresos de la empresa. (Izar, 2016).

Los dueños de negocios usan la información contable financiera para asegurar el financiamiento externo para las operaciones de la empresa. Muchos dueños necesitan financiamientos externos para pagar los costos iniciales o para expandir las operaciones. Preparar unas declaraciones financieras precisas que representen la verdadera posición financiera de la empresa es un uso ético para la información de la misma. (Pacheco, 2016).

El consejo del International Accounting Standards Board (IASB) (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad), opina que los estados financieros preparados con el fin de proporcionar información útil en la toma de decisiones de naturaleza económica, satisfacen las necesidades de las mayorías de los usuarios. Lo anterior es debido a que la mayoría de los mismos, toman decisiones de índole económica, por ejemplo. (Pacheco, 2016).

La decisión de cuando comprar, vender, o mantener una inversión de capital.

Evaluar la responsabilidad de la gerencia.

Evaluar la habilidad de la empresa para pagar. Y el otorgamiento de los beneficios para empleados.

Evaluación de la solvencia de la empresa por préstamos otorgados a la misma.

La determinación de políticas fiscales.

La determinación de utilidades y dividendos para distribuir entre los socios.

La preparación y utilización de estadísticas nacionales de ingresos.

La regulación de las actividades de la empresa. (Pacheco, 2016).

3.2.3. Registros Contables.

El registro contable responde al principio de partida doble; lo cual significa que toda transacción se debe guardar en la memoria contable, tanto la destinación como la procedencia del recurso. (Ochoa y Sandivar, 2016).

Es importante tener en cuenta que, de acuerdo con norma contable de causación, las transacciones o hechos económicos realizados por todos los entes, deben ser reconocidos y registrados en el periodo en el que suceden, de forma cronológica y a más tardar en el mes siguiente al cual se realizaron las operaciones, con comprobantes debidamente soportados. (Ochoa y Sandivar, 2016).

El registro de las operaciones del ente económico debe hacerse en forma de diario independientemente de si la contabilidad es procesada de forma manual o con el apoyo de medios automatizados.

Así mismo, se puede simplificar el término registro contable como la anotación constante de sucesos vivenciados por un ente económico, en su diario (libros contables).

En la actualidad, con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF-, establece que al momento de realizar un registro contable, se deben tener presente los siguientes aspectos:

Reconocimiento.

Medición.

Presentación.

Revelación.

La información contable debe ser comprensible y útil. En ciertos casos se requiere, además, que la información sea comparable. La información contable será comprensible cuando sea clara y fácil de entender. (Ochoa y Sandivar, 2016).

La información contable será útil cuando sea pertinente: Es decir, cuando la información esté al día, o sea oportuna, cuando permita basarse en periodos anteriores constantes para predecir el comportamiento de un periodo futuro, es decir que tenga valor de predicción y cuando permita el uso de la información contable en diferentes periodos que facilita el valor de retroalimentación. (Martos, 2017).

La información contable será útil cuando sea confiable: Lo cual requiere que, en ninguna situación, la información contable puede estar parcializada o reflejando una postura subjetiva (Neutral), que debe estar basada en hechos que se puedan comprobar (verificable) y finalmente que no se especule, sino que por lo contrario, se presente la realidad tal cual, sin aproximaciones (fiel). (Martos, 2017).

La información contable será comparable cuando esté preparada sobre bases uniformes, es decir cuando las políticas contables permanezcan constantes, se actualicen de forma regular y sean consistentes por periodos. (Martos, 2017).

3.2.4. Importancia de la información de Estados Financieros.

La preparación de los estados financieros es una de las tareas más importantes del contable. Por consiguiente, todas las cifras deben comprobarse más de una vez para asegurarse de que son exactas. Las cifras que figuran en el balance y en el estado de resultados las utilizan los directores y propietarios de las empresas para planear las actividades actuales y futuras. (Muñoz, 2017).

También están muy interesados en los beneficios de la empresa y en la estructura del activo y de la participación en la propiedad de los acreedores, los futuros inversores, los organismos estatales y muchas otras entidades. Cada día, se toman millones de decisiones empresariales basándose en los informes financieros.

Son un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas. (Muñoz, 2017).

La importancia del análisis de estados financieros radica en que facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

Es el elemento principal de todo el conjunto de decisión que interesa al responsable de préstamo o el inversor en bonos. Su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado. (Muñoz, 2017).

Los tipos de análisis financiero son el interno y externo, y los tipos de comparaciones son el análisis de corte transversal y el análisis de serie de tiempo.

Los principales entornos en cuanto a la evaluación financiera de la empresa:

La rentabilidad.

El endeudamiento.

La solvencia.

La rotación.

La liquidez inmediata.

La capacidad productiva.

Los objetivos de los estados financieros consisten en proporcionar información útil a inversores y otorgantes de crédito para predecir, comparar y evaluar los flujos de tesorería y proporcionar a los usuarios información para predecir, comparar y evaluar la capacidad de generación de beneficios de una empresa. (Muñoz, 2017).

La relevancia y la fiabilidad son dos cualidades primarias que hacen de la información contable un instrumento útil para la toma de decisiones, la oportunidad es un aspecto importante, asimismo el valor productivo y de la retroalimentación, la comparabilidad, la relación coste-beneficio. (Moreno, 2020).

3.2.5. Uso de la información financiera.

La administración financiera sobre el uso financiero se basa en el estudio de los estados financieros para poder llegar a los informes financieros necesarios para la toma de decisiones.

Se puede utilizar métodos de análisis los cuales ayudan a obtener resultados sobre la situación actual de la empresa. (García, 2015).

El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una entidad, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros. (García, 2015).

El análisis económico financiero es un componente indispensable del proceso de toma de decisiones y exige el procesamiento e interpretación de gran variedad de datos. Utiliza ciertas técnicas, al investigar y enjuiciar, a través de la información contable, cuáles han sido las causas y los efectos de la gestión de la entidad para llegar a su actual situación y así predecir, dentro de ciertos límites, cuál será su desarrollo en el futuro para tomar decisiones consecuentes. (Pacheco, 2016).

Existen diversas clasificaciones de métodos o técnicas para realizar el análisis financiero, de acuerdo con el autor de que se trate. Es necesario que se siga un orden para separar y conocer los elementos descriptivos y numéricos que integran el contenido de los estados financieros. (Moreno, 2020).

El análisis vertical consiste en determinar la participación e cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el

balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados, permitiendo al análisis financiero. (Moreno, 2020).

Es importante plantear que el análisis de los estados financieros debe realizarse sobre la base de estos actualizados o re expresados, utilizando las mismas técnicas y métodos aplicados que tuvieron como base la comparación. (Muñoz, 2017).

El análisis financiero es indispensable a través de razones financieras, las cuales son la relación de una cifra con otra dentro o entre los estados financieros de una empresa, y permiten ponderar y evaluar los resultados de las operaciones de la entidad.

En el análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo. (Muñoz, 2017).

Método análisis Horizontal o Dinámico.

Se aplica a dos estados financieros de la misma empresa a fechas distintas o correspondientes a dos períodos o ejercicios similares. El procedimiento a aplicar es el de aumentos y disminuciones tanto en valores absolutos como en porcentajes, este procedimiento consiste en la determinación de la variación de cada una de las partidas que integran un estado financiero con el objetivo de analizar el movimiento de cada cuenta y su repercusión para la entidad. (Martos, 2017).

3.2.6. Estados financieros según Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

La NIIF para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. La NIIF para las PYMES incluye requerimientos obligatorios y otro material que no es de carácter obligatorio que se publica en conjunto.

El material que no es obligatorio incluye lo siguiente: un prólogo, que brinda una introducción general a la NIIF para las PYMES y explica su propósito, estructura y autoridad. Una guía de implementación, que incluye los estados financieros ilustrativos y una lista de comprobación de la información a revelar. Los Fundamentos de las Conclusiones, que

resumen las principales consideraciones que tuvo en cuenta el IASB (International Accounting Standards Board) por sus siglas en inglés, que en español es Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, para llegar a sus conclusiones en la NIIF para las PYMES. La opinión en contrario de un miembro del IASB que estuvo en desacuerdo con la publicación de la NIIF para las PYMES. (Fundación IFRS, 2016).

El objetivo de los estados financieros con propósito de información general de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una gama amplia de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. (Fundación IFRS, 2016).

La presentación de Estados Financieros establece los requerimientos generales para la presentación de los estados financieros. El Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados especifica los requerimientos para la presentación del rendimiento financiero de una entidad para el periodo. Ofrece una opción de política contable de presentar el resultado integral total en un único estado o en dos estados separados. (Fundación IFRS, 2016).

Especifica las partidas por presentar en dichos estados y prohíbe la presentación o descripción de cualquier partida de ingresos o gastos como "partidas extraordinarias". También exige la presentación de un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione información que sea fiable y más relevante. (Fundación IFRS, 2016).

El concepto de resultados a veces denominado resultado neto es a menudo usado como una medida del rendimiento en la actividad de la entidad, o bien es la base de otras evaluaciones, tales como el rendimiento de las inversiones o las ganancias por acción. Los elementos relacionados directamente con la medida del resultado son los ingresos y los gastos. Se detallan tres partidas de ingresos y gastos que se reconocen fuera de resultados, es decir, en otro resultado integral. Esta sección especifica la presentación de ingresos y gastos de una entidad. (Fundación IFRS, 2016).

Otras secciones de la NIIF para las PYMES establecen los requerimientos para reconocer y medir los ingresos y gastos.

Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como

decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio. (Fundación IFRS, 2016).

Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Realizar distinciones entre partidas de ingresos y gastos, y combinarlas de diferentes formas, también permite que se presenten diversas medidas del rendimiento. Estas medidas se diferencian en cuanto a las partidas que incluyen. Una entidad puede revelar partidas, encabezamientos y subtotales adicionales en sus estados de rendimiento financiero, es decir, como subtotales adicionales puede mostrar margen bruto, resultados provenientes de actividades ordinarias antes de impuestos y ganancia antes de impuesto si dicha presentación es relevante para comprender el rendimiento financiero de la entidad. (Fundación IFRS, 2016).

En la práctica el proceso de reconocimiento de los elementos de los estados financieros lo lleva a cabo la contabilidad por medio de comprobantes generados por el sistema contable, que soportan las transacciones y/o partidas que se incorporan al elemento del estado de situación financiera, de resultados y cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo, de conformidad al origen de los elementos (Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos), y en apego a lo establecido por las NIIF para PYMES. (Fundación IFRS, 2016).

El primer requisito para el reconocimiento es que los elementos cumplan con los criterios y la definición de los elementos establecidos en el marco conceptual de las NIIF. El cumplimiento de la definición confiere relevancia a la información, pues los elementos tienen capacidad para influir en la estimación de los flujos de efectivo futuros.

El segundo requisito es que los elementos se deben reconocer cuando la incertidumbre que rodea a los flujos de efectivo que se van a derivar está controlada en unos niveles aceptables por el usuario, de manera que la consideración de esos flujos de efectivo sea relevante. (Fundación IFRS, 2016).

El tercer requisito es obtener una medida del elemento. La medición no tiene por qué ser exacta, la incertidumbre forma parte del proceso de formulación de estados financieros. A la

información se le exige que esté libre de error, para evitarlo se recurre en ocasiones a revelar información en las Notas sobre los procesos para medir y, en los casos más extremos, con un rango muy amplio de mediciones probables es más fidedigno revelar estas circunstancias en las Notas que reconocer un valor singular altamente incierto. (Fundación IFRS, 2016).

Se reconocerá un activo cuando sea probable que la empresa obtenga beneficios económicos futuros de dicho activo y su costo o valor pueda medirse de forma fiable. Cuando no exista probabilidad de que el elemento genere beneficios económicos futuros, la empresa reconocerá un gasto en el estado de resultados.

Este tratamiento contable no indica que, al hacer el desembolso, la administración no tuviera la intención de generar beneficios económicos en el futuro o que la administración estuviera equivocada al hacerlo, sino que la certeza, en el presente periodo, sobre los beneficios económicos que van a llegar a la empresa es insuficiente para justificar el reconocimiento del activo. (Fundación IFRS, 2016).

3.2.7. Estados financieros para PYMES.

La NIIF para las PYMES - sección 3,17, se refiere a un conjunto completo de estados financieros, que en comparación con la NIIF completas, se limita en la norma la no presentación de información financiera por segmentos y ganancias por acción, entre otras revelaciones simplificadas en la norma para las pymes. (Mantilla, 2019).

En situación similar están las entidades sin patrimonio social como las Cooperativas que se rigen por su orden legal, deberán adoptar la presentación de los estados financieros en lo que respecta a su patrimonio, en conformidad con las NIIF. (Mantilla, 2019).

Las NIIF son aplicables a cualquier tipo de entidades (con o sin fines de lucro, cooperativas, otras). las entidades sin fines de lucro o las cooperativas deberán modificar su base de reconocimiento, medición y de presentación de sus actividades económicas en conformidad con las NIIF, cuando sea aplicable y exigido por el estándar. (Mantilla, 2019).

Una entidad debe asegurarse que su información financiera se presenta razonablemente y esto se logra aplicando las NIIF en su conjunto. El estándar precisa para los preparadores de la información financiera de una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las normas en las notas a los estados financieros. (bases de preparación), como indicativo de la razonabilidad de los estados financieros en cumplimiento de las NIIF. (Mantilla, 2019).

Los estados financieros presentarán razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad que informa. La presentación razonable significa: una presentación estructurada de la situación financiera, los resultados integrales y los flujos de efectivos de la entidad, y una representación fiel de las transacciones y eventos económicos de acuerdo a los conceptos y los criterios de reconocimiento y medición de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos establecido en el marco conceptual de las NIIF y la sección 2 de la NIIF para PYMES. (Fundación IFRS, 2016).

En algunas circunstancias a la administración de una entidad, se le requiere revelar a los usuarios de los estados financieros más información que la requerida por la NIIF para las PYMES, con el fin de lograr una presentación razonable de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo. (Fundación IFRS, 2016).

La información adicional forma parte de los estados financieros. Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable. Una presentación razonable, requiere al menos que la entidad:

- a. Seleccione y aplique sus políticas contables de acuerdo con la NIIF.
 - b. Verifique si ha aplicado correctamente los requerimientos de las NIIF aplicables.
 - c. Presente información de forma relevante, fiable, comparable y comprensible.
 - d. Suministre información adicional; si aplicar una NIIF resulta insuficiente para permitir a los usuarios comprender el impacto de determinadas transacciones.
- (Mantilla, 2019).

3.2.8. Pequeñas y medianas empresas.

Ante el surgimiento de diferentes tipos de empresas, éstas tienen diferentes tipos de clasificación. Una de las clasificaciones es por el tamaño de las empresas. Esta clasificación responde al volumen de operaciones, al volumen de ventas y a la cantidad de trabajadores que ésta tenga de manera activa en sus procesos de producción de bienes y servicios. (Olson, 2020).

Una de las clasificaciones más comunes de las empresas es su tamaño, y de acuerdo a ésta característica se clasifican en pequeñas, medianas y grandes. Así pues, al conjunto de las dos primeras se le denomina de forma abreviada pymes; pequeñas y medianas empresas. Además, con el paso de los años se les ha sumado a estos tres grupos un cuarto: las microempresas, que

también se incluyen en las pymes. Es decir, las pymes son organizaciones con fines de lucro que buscan generar beneficios y que cuyas operaciones son de baja escala. (Olson, 2020).

El concepto de pequeña y mediana empresa queda bastante reducido a una cuantificación de producción y trabajadores, dependiendo del territorio o país en que se encuentre, observándose que se califica a una empresa como tal en función de una visión subjetiva. Es decir, según la zona geográfica, se emplea como medición un número de trabajadores máximo o un volumen de operaciones diferente para clasificar a una empresa como Pyme. (Olson, 2020).

Se denomina como pequeña o mediana empresa a aquellas que cuenta con una plantilla de hasta 50 personas, habitualmente. Además, existe otra denominación dirigida a empresas unipersonales o microempresas de 1 hasta 5 trabajadores.

La cantidad de las pequeñas y medianas empresas en cualquier país es normalmente alta, en algunos países superan el 90% del total de empresas a nivel nacional. Esto hace que estén consideradas como el principal motor de empleo y creadores de riqueza, porque aunque sean en pequeñas escalas generan empleo y desarrollan actividades económicas a la gran mayoría de la población. (Olson, 2020).

Por ser empresas pequeñas, tienen dificultades a la hora de competir con grandes empresas, en calidad, cantidad de productos y también en actividades comerciales y de marketing. Sin embargo, son las que están más cerca de los clientes y tienen la facilidad de conocer las necesidades específicas del mercado que atienden y sacarle ventaja a ese segmento de mercado. (Olson, 2020).

Las grandes empresas dependen mucho de las pequeñas y medianas empresas para distribuir sus productos y desarrollar un mayor contacto con los clientes. Algunas empresas contribuyen a la creación y consolidación de las micros, pequeñas y medianas empresas al facilitarles el acceso a la adquisición de sus productos. También los gobiernos crean normas y mecanismos para que puedan convivir con las grandes corporaciones. Las herramientas con las que se cuentan son por ejemplo créditos a emprendedores y diversos beneficios fiscales. (Olson, 2020).

Una de las clasificaciones más comunes a nivel mundial es clasificar al tipo de empresa en cuanto a volumen de negocio y número de empleados. En la mayoría de los países se acepta la siguiente clasificación:

Tipo	Número de trabajadores	Volumen de ventas
Micro empresas	Menos de 10 trabajadores	Menos a 2 millones de unidades monetarias al año.
Pequeña empresa	Menos de 50 trabajadores	Menos a 10 millones de unidades monetarias al año.
Mediana empresa	Menos de 250 trabajadores	Menos a 50 millones de unidades monetarias al año.
Gran empresas	Más de 250 trabajadores	Más de 50 millones de unidades monetarias al año.

Para las pequeñas y medianas empresas no todo es negativo, tienen sus ventajas con relación a las grandes empresas. Una de esas ventajas es la relación entre el empresario y sus clientes. En este tipo de empresa se facilita el trato directo entre ambos. (Silva, 2020).

También con facilidad se genera un vínculo entre el negocio y los clientes que se traduce muchas veces en fidelidad. El cliente va a la pequeña empresa no por el menor costo, sino por la amabilidad o la simpatía del dueño del negocio, por la atención o el trato que recibe del personal. (Silva, 2020).

A las pequeñas empresas se les facilita agilizar la toma de decisiones, mientras que en las grandes empresas la burocracia y coordinación entre diferentes áreas hacen que se incremente el tiempo para la toma de decisiones. Además, tener más cercanía con los clientes, les permite conocer mejor las necesidades de su público, pudiendo incrementar la satisfacción y la fidelización. (Silva, 2020).

Por su tamaño, las pequeñas empresas pueden ser más flexibles y adaptarse con mayor facilidad a eventuales cambios, modificando su estructura y procesos dependiendo de las necesidades del momento. Otro aspecto importante es que mientras en las grandes empresas el trabajador es solo un número, en las pequeñas empresas cada elemento es fundamental y por su tamaño, es más fácil generar y fortalecer los vínculos con los trabajadores. (Silva, 2020).

IV. PREGUNTAS DIRECTRICES

1. ¿Cuáles son los conocimientos que tienen sobre la elaboración y uso del balance general y estado de resultados los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields?
2. ¿Cuáles son los registros contables que realizan los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields?
3. ¿Cuál es la importancia que le dan a la información de los estados financieros los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro?
4. ¿Qué elementos se deben de considerar en una propuesta sobre los diferentes usos que pueden darles a los informes financieros básicos los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro?

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1. Área de estudio.

El estudio se realizó en la República de Nicaragua, Región Autónoma de la Costa Caribe Sur en la ciudad de Bluefields, a los propietarios de negocios ubicados en el barrio San Pedro.

5.2. Tipo de estudio.

El estudio fue descriptivo porque se describieron las características de la información registrada en los informes financieros, así como los conocimientos que tienen los propietarios de negocios sobre la elaboración de estados financieros y los registros contables que elaboran. Además, se describió el uso que le dan los propietarios de negocios a la información financiera. Fue de corte transversal, porque el instrumento de investigación se aplicó una sola vez a los entrevistados en el periodo comprendido de enero a junio de 2020.

5.3. Enfoque de la investigación.

El enfoque fue de tipo cualitativo porque se analizaron variables como elaboración de estados financieros, uso de estados financieros, registros contables e importancia que le dan a la información financiera.

5.4. Población.

Para el presente estudio la población fueron los propietarios de los pequeños negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, que son 129 negocios registrados en la Dirección Tributaria de la Alcaldía Municipal de Bluefields.

5.5. Tamaño de la Muestra.

La muestra fue de 50 personas, propietarios de pequeños negocios ubicados en el barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields que corresponden al 39% del total de la población en estudio.

5.6. Tipo de Muestra y Muestreo.

El tipo de muestra utilizado fue no probabilístico por conveniencia debido a que se seleccionaron a los 50 propietarios de pequeños negocios del barrio San Pedro de acuerdo a criterios de inclusión y exclusión.

5.7. Criterios de inclusión.

Se incluyó en el estudio a todos los propietarios de pequeños negocios ubicados en el barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields y que tengan su negocio activo por más de un año.

5.8. Criterio de exclusión.

Se excluyó del estudio a todos los propietarios de pequeños negocios que no están ubicados en el barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields y a los que han tenido su negocio inactivo en los últimos 12 meses.

5.9. Técnicas e instrumentos de la investigación.

La técnica de investigación fue el contacto directo con las personas mediante la visita a cada uno de los propietarios en sus establecimientos comerciales. El instrumento que se aplicó para la recopilación de la información fue la entrevista.

5.10. Fuentes de información.

Las fuentes de información que se usaron en este trabajo investigativo fueron fuentes primarias que corresponden a los propietarios de pequeños negocios del barrio San Pedro y las fuentes de información secundaria que fueron los libros acerca de estados financieros, registros contables, normas de contabilidad y normas de información financiera.

5.11. Variables.

1. Elaboración de estados financieros.
2. Uso de estados financieros.
3. Registros contables.
4. Información financiera.

5.12. Procesamiento de la información.

Para procesar los datos obtenidos mediante las entrevistas y elaborar el informe final de la monografía se utilizó el programa Microsoft Word 2016 y para la presentación y defensa de la monografía se usará el programa Microsoft Power Point 2016.

VI. RESULTADO Y DISCUSIÓN

6.1 Conocimientos sobre elaboración y uso del balance general y estado de resultados de los propietarios de pequeños negocios.

Para determinar los conocimientos que tienen los propietarios de los pequeños negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields sobre uso y elaboración del balance general y estado de resultados, se les aplicó entrevista a 50 personas, obteniendo los siguientes resultados.

El 64% de los entrevistados equivalentes a 32 personas indicaron que no conocen cuáles son los estados financieros que debe de llevar un negocio. Mientras que el 36% equivalente a 18 personas, respondieron que conocen los estados financieros que deben llevar en sus negocios.

La mayoría de los entrevistados indicaron desconocer los estados financieros que deben de llevar en sus negocios, lo que representa una debilidad en cuanto al dominio de los estados financieros que deben de preparar, además esto muestra porque no llevan registros contables.

Los que indicaron que no conocen los estados financieros que deben llevar sus negocios son los establecimientos comerciales más pequeños y donde solamente existe una persona desempeñando funciones laborales tanto administrativas como de atención al cliente. Estos propietarios de negocios no llevan ningún tipo de registro formal de las operaciones o actividades comerciales que realizan. Los entrevistados consideran que debido a que sus negocios son pequeños no es necesario llevar registros, de ingresos, ventas, gastos y controles de inventarios.

Se les preguntó a los propietarios de pequeños negocios si saben cuáles son los estados financieros básicos. El 40% de los entrevistados equivalentes a 20 personas indicaron que sí saben. Mientras que el 60% de los entrevistados equivalentes a 30 personas expresaron que no saben. La mayoría de estos negocios corresponden a pulperías que son administrados por el propietario y es el único trabajador existente en el negocio.

Los dueños de negocios pequeños, donde solamente trabaja una persona, que por lo general es el propietario, no tienen muchos conocimientos sobre estados financieros. Además, no llevan ningún tipo de registro financiero o contable debido a que le dedican el tiempo completo a la atención a los clientes.

La mayoría de los entrevistados no conocen cuales son los estados financieros básicos y los que ellos deben elaborar en sus pequeños negocios. Esto representa una debilidad en la administración de estos establecimientos comerciales, porque no están generando información que les permita conocer el comportamiento de sus negocios y de las necesidades de los clientes.

Se les preguntó si tenía conocimientos de que si su negocio presentaba ganancias, el 84% de los entrevistados equivalentes a 42 personas propietarios de esos negocios expresaron tener conocimientos de que su negocio presenta ganancias, pero en realidad no saben cuánto, desconocen la cantidad o porcentaje de ganancias que obtienen de forma diaria, mensual y anual. Del total de los entrevistados, 8 de ellos que corresponde al 16% expresaron que no manejan mucha información sobre las ganancias que obtienen en sus negocios, solo saben que venden y que obtienen el dinero para volver a invertir.

Ninguno de los dueños de negocios entrevistados lleva registros contables sobre las ganancias o utilidades. Saben que tienen ganancias, pero no tienen ningún documento donde se reflejen las ganancias por diferentes periodos, ya sea diario por mes o por año. En muchos casos los entrevistados saben que tienen ganancias porque pueden volver a invertir en los productos que comercializan.

Según estas respuestas se considera que la mayoría de los propietarios de estos negocios desconocen cuánto han obtenido de ganancias al mes, y al año, solo manejan un estimado de ganancias, pero esa cantidad estimada no la anotan o no la registran en ningún documento para crear un historial y una base de datos de las ganancias que generan.

Se les preguntó a los entrevistados si tenía conocimientos acerca de lo que es un balance general y un estado de resultado. El 46% de los propietarios de los pequeños negocios equivalente a 23 de las personas dijeron que sí lo conocían, pero no todos lo saben elaborar y por lo tanto no lo usan porque sus negocios son pequeños y no hay mucha rotación de inventario, además no llevan registros contables que les permita elaborar un balance general.

Del total de entrevistados 27 de ellos que corresponde al 54% indicaron que desconocen qué es un estado de resultado y un balance general porque no han tenido ningún tipo de información relacionada con estados financieros, algunos no estudiaron carreras relacionadas con la administración o contabilidad y otros no tienen estudios superiores por lo tanto desconocen estas herramientas contables.

La falta de conocimientos en aspectos contables básicos y en estados financieros influye en que no tengan información y registros de datos relacionados con sus negocios que les permitan tener una visión del estado actual de sus negocios para saber si están creciendo, si están decreciendo o si se mantienen.

La falta de esta información también no les permite conocer el tipo de producto, marca y presentación de esta que tiene mayor demanda por la población, así como la variación en los costos de los inventarios y el precio de venta de los productos. Estas situaciones, por la falta de información no les permiten formular estrategias o actividades que les facilite crear algún tipo de promoción para atraer clientes e incrementar las ventas.

A los propietarios de negocios se les preguntó si sabían qué tipo de información tienen el balance general y el estado de resultados, el 42% de los entrevistados equivalentes a 21 personas propietarias de negocios indicaron que la información que presentan son los activos y pasivos, así como los ingresos y egresos que se generan en el negocio y que les ayuda a recabar información útil para el crecimiento del negocio. El 58% de los entrevistados equivalentes a 29 personas propietarios de estos negocios expresaron que desconocen en su totalidad el contenido de los estados financieros antes mencionados.

Además, expresaron que ellos no ven tan necesario el uso de estados financieros para sus negocios, porque además de ser pequeños, no generan grandes utilidades y otros creen que esto es solo para las empresas que tienen muchas ganancias. Algunos dueños de pequeños negocios consideran que al dedicarse a llevar registros contables para elaborar posteriormente estados financieros es un atraso, porque el tiempo invertido en elaborar estados financieros no les genera ningún beneficio a estos negocios.

Se les preguntó qué método ocupan para saber sobre el funcionamiento de su negocio, obteniendo como respuesta que la mayoría de los negocios del Barrio San Pedro utilizan como herramienta el libro de diario esto corresponde al 54% de los entrevistados equivalentes a 27 propietarios de negocios que consideran que es más fácil llevar un control de su negocio.

El 20% de los entrevistados equivalentes a 10 personas indicaron que llevan un sistema contable o bien un formato en Microsoft Excel donde registran todas sus operaciones. El 26% de los entrevistados equivalentes a 13 personas creen que es pérdida de tiempo ir registrando estas operaciones de su negocio ya que ellos no registran nada, dado a que su negocio es pequeño.

Los dueños de negocios consideran que entre los comerciantes del barrio San Pedro no se ha generado la cultura de llevar registros de las principales actividades de sus negocios. Con los registros que ellos llevan pueden revisar en años o periodos anteriores como ha sido el comportamiento de sus negocios y cuáles fueron las causas de esas variaciones. Los entrevistados expresaron que con esos datos es posible generar información que les facilite la toma de decisiones para mejorar sus negocios e incrementar sus ventas.

Se les consultó a los propietarios de los negocios que si conocían o si habían implementado un balance general y un estado de resultado en sus negocios. El 36% de los entrevistados equivalentes a 18 personas propietarios de los pequeños negocios expresaron que en algún momento lo han realizado para efecto de obtener algún financiamiento con los bancos donde tienen que rendir cuentas mes a mes para ver cómo va funcionando el negocio.

El 64% de los entrevistados equivalentes a 32 personas propietarios de negocios indicaron que no conocen un balance general y un estado de resultado y por lo tanto, nunca lo han implementado, dado a que carecen de información en el ámbito financiero y contable. Además, no tienen una herramienta que puedan utilizar y aplicarla en su negocio.

La mayoría de los dueños de negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, no llevan registros contables, por la falta de conocimientos. Para los entrevistados, es importante que por cultura de negocios o por cultura empresarial, lleven registros sencillos de ingresos y egresos diarios que les permita medir el nivel de ventas y gastos en que incurre su negocio y a la vez generen información, que les será útil para realizar análisis sobre el crecimiento del negocio y las decisiones que pueden tomar para mantener la competitividad del negocio.

6.2 Tipos de registros contables que realizan los propietarios de pequeños negocios del barrio san pedro de la ciudad de Bluefields.

La mayoría de los propietarios de negocios del Barrio San Pedro consideran que es más fácil llevar un registro en los libros físicos y realizar un control de inventarios donde tienen la posibilidad de controlar los ingresos, egresos e inventarios de una forma sencilla. La mayor parte de la información que se generan en los negocios está relacionada con las entradas y salidas de productos, así mismo con los ingresos y egresos.

El 62% de los entrevistados equivalentes a 31 personas propietarios de negocios expresaron que es importante para ellos llevar registros básicos como registros de ingresos, registros de

egresos, registros de inventarios, de cuentas por cobrar y por pagar, porque es la información que más se genera en un pequeño negocio.

El 38% de los entrevistados equivalentes a 19 personas indicaron que no consideran importante llevar registros básicos de los negocios cuando estos son pequeños. Estos registros los consideran importantes cuando los negocios son grandes o cuando tienen financiamientos y están en procesos de crecimiento.

Con relación al uso del libro de banco, el 16% de los entrevistados equivalentes a 8 personas propietarios de negocios manifestaron que llevan un registro de libro de banco porque estos tienen cuentas en los bancos y realizan depósitos diariamente o cada dos días.

El 24% de los entrevistados equivalentes a 12 personas propietarios de negocios indicaron que no llevan libro de banco, ni tienen cuentas bancarias. Estos negocios tienen un registro de caja chica y fondo de caja chica, porque son negocios que tienen trabajadores mayores a la cantidad de 3 personas y tienen un fondo para pagos menores del día. El resto del dinero lo resguardan para realizar los pagos en efectivo a los proveedores.

El 60% de los entrevistados equivalentes a 30 personas propietarios de pequeños negocios, no realiza ningún tipo de registros en sus negocios, según ellos porque carecen de conocimientos financieros y contables, además de que no tienen ideas de cómo hacer estos registros.

Se les consultó a los dueños de negocios, si elaboran registros que le muestren resultados de cada periodo, ya sea al final del día, de la semana, mes o año. Ante esta consulta el 44% de los entrevistados equivalentes a 22 personas propietarios de negocios indicaron que ellos en el mismo libro diario se dan cuenta de la cantidad de dinero que han ganado en el mes y realizan un análisis de cuanto han vendido y cuanto han pagado para lograr la cantidad de ventas registradas.

El 56% de los entrevistados equivalentes a 28 propietarios de negocios indicaron que desconocen que tipos de registros deben de llevar en su negocio, por lo tanto, no es posible para ellos determinar al final de un periodo la cantidad de ingresos o de egresos que se han generado en el negocio. Algunos comerciantes indicaron que no llevan ningún tipo de registro contable porque no tienen que rendirle cuentas a nadie, debido a que su negocio es personal.

Los negocios del barrio San Pedro que formaron parte de este estudio son negocios pequeños donde trabajan entre una y dos personas y en la mayoría de los casos las personas que laboran en el negocio pertenecen al mismo núcleo familiar. Toman al negocio como una forma de generar ingresos para sobrevivir. No lo ven como una forma de generar ingresos que puede crecer y convertirse en un negocio grande con el paso del tiempo, porque no buscan apoyo y asesorías sobre el crecimiento del negocio y las formas de invertir en el mismo. Consideran que su negocio es para mientras logran obtener un trabajo o para complementar los ingresos del hogar.

No tienen una visión de crecimiento de sus negocios, solamente consideran al negocio como un medio para subsistir, mientras tienen la oportunidad de obtener un trabajo formal donde se les pague de forma quincenal o mensual una cantidad por realizar un trabajo.

A los propietarios de negocios que realizan registros de sus operaciones diarias se les preguntó que, si esta información que se registra es fiable, y el 64% de los entrevistados equivalentes a 32 personas propietarias de negocios consideran que la información que ellos generan es confiable porque ellos son los que registran los datos todos los días y ellos mismos reciben el efectivo, verifican los gastos y toman sus propias decisiones.

Los 18 dueños de negocios que corresponde al 36% expresaron no estar seguros si la información que es confiable dado a que el procedimiento que llevan es el libro de diario y tienen personas que le atienden su negocio y no saben si registran todos los ingresos y todos los egresos, así que no pueden controlar de manera eficiente los resultados de los ingresos y egresos diarios de sus negocios.

Se les consultó a los dueños de negocios si tenía un registro donde anotan todos los gastos fijos, ante esta pregunta 37 dueños de negocios equivalentes al 74% registran en sus libros de diario todos aquellos gastos generados en el día y mensualmente, otros tienen en Microsoft Excel un formato donde detallan los gastos como pago de servicios de energía eléctrica, pagos a la alcaldía e impuestos. El 26% de los entrevistados equivalentes a 13 personas propietarias de negocios indicaron que no realizan ningún tipo de registro donde reflejen sus operaciones porque consideran que es solo para negocios grandes y que para ellos no es necesario.

Los dueños de negocios que llevan registros de sus gastos tienen una mejor idea sobre el comportamiento del negocio en relación con los diferentes gastos en que incurren para poder comercializar los productos que ofertan a la población.

Además, con facilidad pueden conocer cuáles son los gastos que inciden en el negocio y cuáles de esos gastos se pueden reducir. Para los propietarios de negocios es importante identificar los diferentes gastos que generan porque les permite reducir o eliminar actividades que dan origen a gastos innecesarios o que no son importantes para que el negocio.

Se les preguntó a los entrevistados si ellos realizaban depósitos bancarios donde 27 personas dueños de negocios que corresponde a 54% expresaron que tienen una cuenta en los bancos de la ciudad y otros cuentan con un agente Banpro. Los 23 entrevistados de estos negocios que corresponde al 46% no realizan depósito en el banco porque no tienen cuenta bancaria. Estas personas indicaron que el efectivo que reciben diariamente lo vuelve a invertir en lo que le hace falta para mantener productos en existencia y mantener siempre productos en oferta y mantener a los clientes satisfechos.

Los dueños de negocios que llevan cuentas bancarias tienen una ventaja en relación con los que no tienen cuenta bancaria para depositar sus ingresos, debido a que esto les facilita llevar un control de los ingresos, porque en los estados de cuentas del banco se reflejan los ingresos que se depositan y eso les ayuda a llevar controles de los ingresos.

El 60% de los entrevistados equivalentes a 30 personas dueños de los negocios en estudio indicaron que realizan cada mes su inventario porque ellos creen que es necesario determinar cuánto dinero tienen invertido y cuándo un producto está teniendo rotación, conocer las fechas de caducidad y saber la calidad del producto que compran, es por eso, que para ellos es necesario realizarlo cada mes tomando en cuenta que su negocio es de una pulpería o panadería.

El 18% de los dueños de negocios entrevistados equivalentes a 9 personas expresaron que realizan sus inventarios cada año, considerando que su producto no se vence ni se dañan tan fácilmente porque son materiales sólidos como materiales de construcción, donde entran las mini ferreterías, talleres de mecánica y vidrierías.

El 12% de los entrevistados correspondiente a 6 personas indicaron que ellos realizan su inventario cada seis meses, dentro de estos negocios entran las farmacias por el tipo de medicamento que venden y depende de la rotación que se le está dando al inventario. El 10% de los entrevistados equivalentes a 5 personas indicaron que realizan su inventario cada tres meses, esto corresponde a los negocios que tienen mayor cantidad y variedad de productos y otros que cuentan con una alta gama de productos perecederos.

Los entrevistados consideran importante elaborar inventarios de sus productos dependiendo del tipo de producto que ofertan y del tamaño del negocio. Los dueños de negocios entrevistados elaboran inventarios en diferentes periodos, pero también hay dueños de negocios pequeños que tienen variedad de productos y desconocen la cantidad exacta de productos que tienen en sus negocios porque no llevan un control del inventario que tienen.

Se les consultó a los dueños de negocio si sus compras las realizan al crédito o al contado. Los entrevistados indicaron que usan las dos modalidades, tanto el crédito como el contado para realizar las compras de los productos que ofertan a la población.

El 64% de los entrevistados equivalentes a 34 personas dueños de negocios indicaron que realizan sus compras al crédito y al contado porque consideran que de esta forma pueden abastecer de productos sus negocios y les ayuda a mantener abierto su negocio con existencia de productos que más busca la población.

El 26% de los entrevistados equivalentes a 13 personas dueños de negocios manifestaron que realizan sus compras al contado porque no cuentan con un crédito. Es por esta razón que reinvierten los ingresos obtenidos de las ventas en productos que tienen mayor demanda.

El 6% de los entrevistados equivalentes a 3 personas propietarios de negocios, indicaron que trabajan al crédito porque realizaron préstamos en algunas empresas financieras y con eso trabajan y mantienen su negocio abierto. El acceso a crédito en los bancos y microfinancieras les permite ampliar la oferta de productos y a la vez captar más clientes por la variedad de productos, esto gracias a los financiamientos que han logrado obtener.

Se les preguntó a los entrevistados si llevan un control o registros de los pagos que realizan a sus proveedores donde 70% de los entrevistados equivalentes a 35 personas dueños de negocios respondieron que sí llevan un control de pagos y guardan sus facturas.

También expresaron que realizan pagos de impuestos a la Dirección General de Ingresos e impuestos a la alcaldía. Los que trabajan con crédito obtenido de los bancos y microfinanciera también llevan un archivo de los pagos realizados para evitar duplicidad de pagos y evitar la pérdida de documentos que les puedan afectar en la cancelación de las cuentas por pagar. De todos los pagos antes mencionados llevan un archivo de las facturas de los pagos realizados.

Mientras que el 30% de los entrevistados equivalentes a 15 personas propietarios de negocios indicaron que no guardan ninguna factura y no realizan ningún registro de los pagos

realizados a sus proveedores. Algunos de ellos también trabajan al crédito y expresaron que en algunas ocasiones después de varios días se han dado cuenta que han pagados dos veces las mismas facturas, por no llevar control de las cuentas por pagar.

Por la razón antes mencionada algunos de los entrevistados indicaron que es importante llevar controles adecuados de las operaciones contables y financiera de los negocios. Sin embargo, otros indicaron que por tener un negocio pequeño no es necesario llevar registros y archivos de la documentación que se generan en el negocio como resultados de las actividades de comercialización.

Uno de los propietarios de negocios del barrio San Pedro manifestó que es importante tener una disciplina en el registro y control de los pagos que realizan para darse cuenta cómo están trabajando y como están realizando el pago de sus obligaciones y si su negocio está obteniendo ganancias. Otra situación que les llama la atención a algunos propietarios de negocios entrevistados es que no guardan las facturas de compras y no saben si hubo un cambio de precios en los productos que venden. Esta situación no les permite conocer cuánto es su ganancia total del mes o del año.

Se les preguntó a los entrevistados si los pagos realizados a sus proveedores y a las empresas que le realizan préstamos lo hacen a través de cheques o en efectivo. La mayoría de los negocios realizan sus pagos en efectivo porque consideran que es la forma más fácil de realizar sus pagos. El 66% de los entrevistados equivalentes a 33 personas dueños de negocios realizan los pagos a sus proveedores en efectivo. Algunos porque no tienen cuentas bancarias y otros aun cuando tienen cuentas bancarias consideran que es más fácil realizar el pago en efectivo.

El 34% de los entrevistados equivalentes a 17 personas indicaron que ellos tienen cuentas en los bancos, realizan sus depósitos, llevan un control de las cuentas de los bancos y por lo tanto, los pagos a sus proveedores lo realizan a través de cheques.

Algunos de los entrevistados consideran que la falta de uso de las cuentas bancarias para realizar los pagos a los proveedores es un factor que debilita el sistema de control que tienen ellos como dueños de negocios por la falta de control de estas cuentas. Otro aspecto que mencionaron los entrevistados es la falta de archivo, porque en muchas ocasiones no llevan un archivo de las facturas de pagos y al no tener definido un lugar y procedimientos para

archivar y resguardar la información podrían pagar en fechas posteriores a la acordada lo que puede generarles multas por mora o duplicidad de pagos.

6.3 Importancia que le dan a la información de los estados financieros los propietarios de pequeños negocios del barrio San Pedro.

Se les preguntó a los dueños de negocios qué tan importante era para ellos tener por escrito los registros contables de sus negocios y los estados financieros como balance general, estado de resultados y flujos de caja. Un 46% de los entrevistados equivalentes a 23 personas propietarios de negocios indicaron que ellos consideran que es importante llevar registros contables y elaborar informes financieros que les muestren la situación financiera que tienen sus negocios.

Además, consideran importante tener un procedimiento para registrar sus operaciones, financieras y contables de manera especial para los pequeños negocios, porque en muchas ocasiones estos solamente cuentan con una persona que se dedica tiempo completo a mantener productos en inventarios y a la atención a la cliente como agente de venta.

Los propietarios de negocios indicaron que es necesario tener un procedimiento sencillo que les permita registrar y reflejar todas las operaciones del día sin que se deje de registrar algunas y que al final de la semana y del mes puedan consolidar esa información de tal forma que les sea útil para tomar decisiones de inversión, o decisiones que les ayuden a atraer más clientes y generar más ventas. Por lo tanto, los entrevistados consideran que los procedimientos de registro deben ser adecuados para cada negocio según su tamaño o tipo de productos que ofertan.

Un 54% de los entrevistados equivalentes a 27 personas dueños de negocios indicaron que no tienen interés en realizar un procedimiento que les ayuden a registrar sus operaciones diarias y tener un mejor control que le ayuden a tener una visión más clara de su negocio. Consideran que no es importante ya que sus negocios son pequeños y ellos mismos son los que administran.

Se les preguntó a los propietarios de los negocios que no llevan ningún tipo de registro, que método les gustaría a ellos tener para controlar su negocio, un 80% de los entrevistados

equivalentes a 40 personas propietarias de negocios expresaron que le gustaría llevar un registro en su libro de diario porque ellos cuentan con un negocio pequeño o bien tener un flujo de caja que les ayude a controlar sus ingresos y ganancias de forma diaria y mensual.

Se les consultó a los entrevistados de qué forma documentan una venta los comerciantes del barrio San Pedro cuando llega un cliente a comprar sus productos o servicio. Esto se hizo con el fin de determinar si realizaban facturas, recibos o si registraban la venta en algún libro establecido para ese fin.

Los entrevistados mencionaron que los documentos que usan algunos negocios del Barrio San Pedro para soportar o registrar sus ingresos son las facturas membretadas y en otros casos usan facturas comerciales. El 30% de los entrevistados equivalentes a 15 dueños de negocios utilizan factura membretada y también hacen uso de la factura comercial, estos formatos les permiten recopilar información que les ayude a determinar cuánto es lo que tienen que pagar a la Dirección General de Ingresos. También hacen uso de las facturas cuando llegan los clientes y piden una factura por la compra realizada.

El 12% de los entrevistados equivalentes a 6 personas también elaboran recibos por el dinero recibido de sus clientes que le venden productos al crédito. Esto lo realizan para llevar un control de las ventas al crédito y del estado de cuenta de cada cliente.

También existe un 58% de los entrevistados equivalentes a 29 propietarios de negocios que no usan ningún tipo de facturas por las compras que le realizan sus clientes. Los dueños de estos negocios no usan ningún documento que soporte los ingresos por la venta de un producto, porque ellos consideran que el uso de facturas o recibos es solo para esos negocios grandes y no para un negocio pequeño.

La mayoría de estos negocios realizan sus pagos a Dirección General de Ingresos (DGI) bajo el régimen de cuota fija porque están clasificados como micro empresas, según la cantidad de personal que tienen, el inventario que manejan y los ingresos por ventas que perciben.

Los propietarios de pequeños negocios del barrio San Pedro, no generan información financiera de sus establecimientos comerciales. Esto les dificulta tomar decisiones basadas en información real de sus propios negocios, debido a que no tienen esta información por escrito. Además, hay cierta información como productos de mayor consumo, productos que se están agotando y características de algunos productos que si es tomada en cuenta en la administración de sus negocios, pero es información muy general.

Expresaban los entrevistados que es muy importante la información financiera de sus negocios, sin embargo, para ellos es un costo adicional generar este tipo de informes que contenga datos que les faciliten la gestión de sus actividades comerciales, de abastecimientos de productos, así como la gestión de cobros a clientes y pagos a proveedores.

Además de valorar como importante la información financiera, manifestaron que tienen dificultad para identificar el tipo de información que pueden usar para tomar decisiones y el uso que le pueden dar, considerando que ellos no tienen experiencia en la elaboración de informes financieros y menos en usar información para tomar decisiones.

Las decisiones las toman con información sencilla que van adquiriendo por experiencia, según lo que les funciona para incrementar las ventas o lo que les impide aumentar las ventas. El parámetro de medición que usan los propietarios de pequeños negocios es el incremento de las ventas. Sin embargo, no tienen registros del comportamiento de las ventas en diferentes periodos, ya sea este mensual o anual.

Los dueños de los pequeños negocios del barrio San Pedro indicaron que están interesados en hacer crecer sus negocios, en atraer más cliente y generar más ventas. Están conscientes que cada día la competencia entre los pequeños negocios es mayor, debido al incremento de estos, sobre todo de negocios que ofertan a la población productos de consumo básico como abarrotes, alimentos preparados y de pequeñas pulperías que ofertan diferentes productos para la preparación de alimentos.

La situación antes mencionada, para algunos de los entrevistados es un indicador que demuestra la importancia de implementar nuevas actividades y tomar nuevas decisiones para lograr mantenerse en el mercado. Y para realizar nuevas actividades que les permita incrementar las ventas es necesario descubrir qué necesita el cliente y brindar el producto y el servicio que necesita, así como agregarle valor al bien o servicio brindado.

A los dueños de negocios se le hicieron preguntas respecto a que si les gustaría tener más información sobre el uso de los estados financieros básicos. Y de qué forma, les gustaría que se les capacite, si a través de seminarios o folletos.

El 64% de los entrevistados equivalentes a 32 personas propietarias de negocios indicaron que les gustaría tener más información sobre los estados financieros básicos e información que les ayude a controlar sus negocios y poder saber cuánto se ganan en un determinado tiempo, porque ellos carecen de información contable que les ayude a mejorar y crecer en su negocio.

Sin embargo, el 36% de los entrevistados equivalentes a 18 personas propietarios de negocios expresaron que es una pérdida de tiempo para ellos porque algunos ya tienen un sistema y aplican sus conocimientos en sus negocios, otros tienen una persona que se encarga de todas estas actividades contables y otros consideran que sus negocios son pequeños y que no necesitan de ese tipo de información.

También se les preguntó a los entrevistados que medios les gustaría que se usaran para compartir información financiera y contable y a través de qué tipo de actividad. El 64% de los entrevistados equivalentes a 32 personas propietarios de negocios expresaron que la actividad que les gustaría tener para conocer sobre la información contable y financiera sería charlas cortas o sesiones por internet por medio de plataformas donde se comunican en vivo las personas. Además, les gustaría estudiar para tener todas las herramientas necesarias para aplicarlas en sus negocios.

El 36% de los entrevistados equivalentes a 18 propietarios de negocios restantes indicaron que no quieren ninguna información ya que ellos asumen que es pérdida de tiempo y no tienen ningún interés. Esto lo expresaron porque consideran que sus negocios son pequeños y que por los productos que tienen, la competencia y los problemas económicos no pueden crecer, solamente pueden mantenerse para poder sobrevivir con los pocos ingresos que generan, por que las ventas están bajas.

Se les preguntó a los entrevistados si les gustaría asistir a un seminario sobre elaboración y uso de información financiera. Ante esta pregunta el 52% de los entrevistados equivalentes a 26 de los propietarios de negocios expresaron estar interesados a asistir al seminario para obtener conocimientos contables que les ayuden a administrar sus pequeños negocios. Y el 48% de los entrevistados equivalentes a 24 personas propietarios de negocios indicaron que les gustaría obtener un documento impreso que contenga la información básica sobre aspectos financieros y contables.

Algunos de los entrevistados consideran que los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro, necesitan información financiera y contable que les ayude a mejorar la calidad de los registros y a generar información financiera que les permita realizar actividades que contribuyan a incrementar las ventas y a invertir en productos que más consume la población según la temporada.

6.4 Propuesta sobre los diferentes usos que pueden darle a los informes financieros básicos los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro.

Una vez que los propietarios de negocios tengan los medios y la disciplina de recopilar toda la información contable de sus negocios y elaborar estados financieros sencillos según la situación real de cada negocio pueden usar esta información para tomar decisiones.

A continuación, se presentan los diferentes usos que le pueden dar a la información financiera los dueños de pequeños negocios.

1. Uso de la información financiera del flujo de caja.

La información financiera presentada en el flujo de caja se puede usar para:

- 1.1. Identificar los diferentes tipos de ingresos que tiene el negocio.
- 1.2. Determinar la cantidad de dinero que ingresa a la empresa en un periodo determinado, este puede ser; diario, semanal, mensual o anual.
- 1.3. Identificar el tipo de ingreso o fuente de ingreso que representa la mayor cantidad de dinero que ingresa a caja.
- 1.4. Analizar las diferentes fuentes de ingresos, determinar cuál es la más rentable y a que se debe su rentabilidad.
- 1.5. Según la fuente (o producto) que le generan más ingresos se define en cual se debe invertir más.
- 1.6. Identificar los diferentes egresos que tiene el negocio y determinar si existe algún egreso que es innecesario para el funcionamiento de su negocio.
- 1.7. Revisar los saldos de los egresos y analice en que consiste cada uno de esos egresos para conocer su origen y su comportamiento en el negocio.
- 1.8. Determinar cuales son los egresos que están consumiendo la mayor parte de los ingresos y analice la posibilidad de reducirlos.
- 1.9. Revisar el saldo final del flujo de caja de un periodo determinado, (diario, semanal, mensual y anual) y analice el resultado de éste, si es positivo o negativo, para que identifique el nivel de liquidez o capacidad de pago que tienen su negocio.
- 1.10. La información del flujo de caja les permite tomar decisiones sobre la capacidad de pago que tienen el negocio para abonar o cancelar la adquisición de productos a los proveedores.
- 1.11. Conocer el flujo de caja les permite planificar los pagos a los proveedores.

2. Uso de la información financiera del Estado de Resultados.

- 2.1. El ingreso presentado en el Estado de Resultados le permite conocer la cantidad de dinero que ingresa a caja como resultado de las ventas o de las operaciones del negocio.
- 2.2. Los costos presentados en el Estado de resultado le permiten conocer la cantidad de dinero que invierte el negocio en diferentes conceptos para que éste pueda seguir funcionando. Esta información le sirve o para tomar decisiones sobre la inversión en los productos o servicios que son más rentables.
- 2.3. Los gastos presentados en el Estado de Resultados sirven para conocer a detalle los conceptos de los diferentes gastos que incurre el negocio y tomar decisiones sobre la reducción de algunos de ellos si es posible. Además, le permite hacer un plan de pago de todos los gastos y evitar retrasos o multas por mora.
- 2.4. El saldo reflejado en la utilidad o pérdida del ejercicio muestra el resultado final de la operación de su negocio en el periodo de un mes o de un año, identificando si en el periodo analizado ha tenido pérdidas o ganancias. Esta información le facilita tomar decisiones sobre los productos a servicios en que debe invertir o para ofertar al público y cuales le están generando pérdidas.
- 2.5. Con la información de estado de resultado pueden medir la rentabilidad de la empresa y esta información le sirve para solicitar financiamiento o crédito a los acreedores.
- 2.6. Corregir errores o decisiones inadecuadas tomadas en el negocio en periodos anteriores y que afectaron las utilidades de éste.

3. Uso de la información financiera del Balance General.

- 3.1. La información de la cuenta de activos se usa para conocer lo que tienen el negocio para desarrollar sus operaciones y para responder a las obligaciones que ha adquirido.
- 3.2. En la cuenta de activos del Balance General la primera cuenta que deben analizar es la de efectivo en caja y banco. Use la información de esta cuenta para conocer la cantidad de dinero que tienen su negocio en caja y en las cuentas de banco. Esta información se usa para conocer parte de la liquidez que tiene la empresa.

- 3.3. La información de las cuentas por cobrar, se usa para conocer la cantidad de dinero que al final de un periodo, (mensual o anual) tiene la empresa en poder de los clientes y que no ha sido cobrada. El detalle de esta información facilita determinar la rotación de las cuentas por cobrar, antigüedad de saldo de estas y el porcentaje de ventas al crédito que no han sido cobradas.
- 3.4. La información de las cuentas por cobrar es útil para determinar el porcentaje de ventas al crédito que puede realizar el negocio en un periodo de tiempo determinado ya sea este quincenal o mensual.
- 3.5. La información de la rotación de las cuentas por cobrar, se usa para determinar los plazos de recuperación del dinero de las ventas al crédito.
- 3.6. Según la antigüedad de saldo de las cuentas por cobrar podrán establecer políticas de gestión de cobro, para evitar que algunas cuentas se vuelvan incobrables y de esa forma evitar pérdidas en el negocio.
- 3.7. Según los plazos o periodo de tiempo por el que otorgan ventas al crédito, pueden determinar la cantidad o porcentaje de interés que debe de pagar el cliente.
- 3.8. La información de los inventarios, se usa para conocer cuando dinero se tiene invertido en productos y cuáles son los productos que tienen mayor movimiento.
- 3.9. La información de la cuenta propiedad planta y equipo o activo fijo, se usa para conocer los bienes que tiene el negocio para realizar sus operaciones, además se usa para conocer el estado de estos equipos y la necesidad de reemplazarlos.
- 3.10. La información de la cuenta de pasivos se usa para conocer la cantidad de dinero que debe el negocio a corto plazo, es decir en un periodo menor a un año y a largo plazo, que son las deudas que se van a pagar en un periodo superior a un año.
- 3.11. La información de la cuentas por pagar a corto plazo se usa para programar los pagos que se deben realizar de forma mensual, quincenal, semanal según el tipo de acuerdo que se tenga con los proveedores, para no incurrir el atrasos de pagos.
- 3.12. La información de las cuentas por pagar a largo plazo se usa para programar los pagos mensuales de créditos, llevar un control de esos pagos y saber con exactitud la fecha en que se debe de cancelar esa obligación.

- 3.13. La información de la cuenta de capital se usa para conocer la capacidad de financiación que tiene la empresa para tomar la decisión de ampliar el negocio o incursionar en nuevos productos o servicios.
- 3.14. La información de los estados financieros sirve para hacer comparaciones entre periodos diferentes, ya sea mensual o anual. Este análisis les permite identificar las causas de resultados negativos en el negocio y a la vez podrán desarrollar estrategias o actividades para evitar situaciones similares en el futuro.
- 3.15. La información presentada en el Balance General se usa para conocer la cantidad en unidades monetarias de lo que tienen como negocio y lo que deben a sus proveedores y para la gestión de créditos con las entidades financieras o con los proveedores.

VII. CONCLUSIONES

1. El conocimiento que tienen los propietarios de pequeños negocios sobre la elaboración y uso del balance general y el estado de resultados es poco, considerando que el 64% de los entrevistados desconocen cuáles son los estados financieros básicos que debe de llevar un negocio. La mayoría de estos negocios son pequeños donde solamente trabajan una o dos personas quienes se encargan de la atención al cliente y no tienen tiempo definido para llevar controles administrativos de sus negocios.
2. Los registros contables que realizan los propietarios de pequeños negocios del Barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields, para el 44% de ellos son libros diarios y control de inventarios. En el libro diario ellos consideran que tienen la información de los ingresos, gastos y utilidades que genera el negocio. El 56% de los entrevistados no llevan ningún tipo de registro contable.
3. La importancia que le dan a la información de los estados financieros los propietarios de pequeños negocios del barrio San Pedro es poca debido a que solamente el 46% de los entrevistados consideran importante estos informes porque les ayudan a controlar sus negocios y a conocer como están funcionando. Mientras que el 54% considera que no es importante llevar estados financieros de sus negocios debido a que estos son pequeños y no tienen muchos movimientos, consideran que esto es para empresas grandes. Sin embargo, el 64% de los propietarios de negocios están dispuestos a recibir capacitación para aprender a elaborar los estados financieros y el uso que le deben de dar a la información financiera.
4. Se elaboró una propuesta sobre los diferentes usos que pueden darle a la información presentada en los informes financieros básicos los propietarios de los pequeños negocios del barrio San Pedro. Se describe el uso que le pueden dar a la información presentada en el Flujo de Caja, en el Estado de Resultados y en las diferentes cuentas del Balance General.

VIII. RECOMENDACIONES

A los dueños de negocios del barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields se le recomienda:

1. Capacitarse en temas sobre elaboración de Estados Financieros básicos, y aspectos contables de forma personalizada con documentos impresos o través de seminarios y talleres con el apoyo las universidades que tienen presencia en la ciudad de Bluefields y con el Ministerio de Economía Familiar Comunitaria y Asociativa.
2. Elaborar registros de los ingresos y egresos de manera que conozcan su utilidad o pérdida al final de cada mes y un adecuado inventario de acuerdo al giro de su negocio.
3. Organizarse para gestionar asistencia técnica en temas financieros ante las instituciones que tienen personal capacitado en los temas en mención para que logren usar adecuadamente la información financiera y tomar decisiones que les faciliten el crecimiento de sus negocios.
4. Compartir experiencia sobre el uso de información financiera con otros propietarios de negocios que elaboran este tipo de información y que la usan para tomar decisiones relacionadas con el crecimiento de sus establecimientos comerciales.
5. Buscar información sobre el uso que se le puede dar a la información financiera que se presenta en el Balance General, Estado de Resultados y Flujo de Caja, para llevar controles de ingresos, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, costos y gastos de sus pequeños negocios, para tomar decisiones que les ayuden a incrementar sus utilidades.

IX. REFERENCIAS

1. Amat, O. (2017). *Contabilidad y finanzas para dummies*. Editorial CEAC. Barcelona, España.
2. De León, L y Ramos, R. (2016). *Contabilidad para no contadores: Una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad*. Editorial Ecoe Ediciones. Bogotá, Colombia.
3. Estupiñan, G. R. (2018). *Estados financieros básicos bajo NIC-NIIF*. Editorial ECOE Ediciones. Bogotá, Colombia.
4. Fierro Á. M y Fierro C, F.M. (2015). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes*. Bogotá, Colombia. Ecoe Ediciones.
5. Fundación IFRS. (2016). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. IFRS Foundation Publications Department. United Kingdom.
6. García V. M. (2015). *Análisis financiero, un enfoque integral*. México. Grupo Editorial Patria.
7. Gitman, L. (2016). *Principios administración financiera*. México. Pearson Educación.
8. Herz J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima Perú. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
9. Izar J. M. (2016) *Contabilidad Administrativa*. México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
10. Mantilla, S.A (2019). *IFRS/NIIF para pymes*. Editorial ECOE Ediciones. Bogotá, Colombia.
11. Martos, I. (2017). *Dirección financiera de la empresa. Un enfoque internacional*. Editorial. McGraw-Hill / Interamericana. España.
12. Moreno B, A.P. (2020). *Introducción a las finanzas empresariales*. Editorial Pirámide. Barcelona, España.
13. Muñoz M, A. (2017). *Análisis de estados financieros*. Editorial Sanz y Tórriz. Barcelona, España.
14. Ochoa, S.G y Sandivar S.G (2016). *Administración financiera, correlacionada con NIIF*. Editorial Mc.Graw Hill Educación. México.
15. Omeñaca, G.J. (2017). *Contabilidad general*. Editorial Deusto S.A. Madrid, España.

16. Olson, G. (2020). *Cómo iniciar un negocio en el 2020. La guía definitiva para empresarios principiantes. Plan de Negocios, técnicas de marketing y financiación.* Editorial Amazon Publishing.
17. Pacheco, C. (2016). *La información Financiera y administrativa, enlace estratégico para la toma de decisiones.* México. Instituto Mexicano de Contadores Público.
18. Pereira, F y Grandes M. (2016). *Dirección y contabilidad financiera.* Editorial Navarra, España. Universidad de Navarra.
19. Silva A. A. (2020). *Administración de Empresas.* Editorial Amazon Publishing.
20. Talavera C, E. de F. (2016). *Propuesta para el análisis de la información financiera para la toma de decisiones en la Asociación Campesina Conociéndonos y Produciendo* (Monografía). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN, Managua, Nicaragua. Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí. FAREM-Estelí.
21. VV.AA (2019). *Plan general de contabilidad y de PYMES.* Editorial Pirámide. Barcelona, España.
22. VV.AA. (2017). *Manual práctico de contabilidad.* Editorial Pirámide. Barcelona, España.

X. ANEXOS

Anexo No. 12.1. Guía de Entrevista



BLUEFIELDS INDIAN & CARIBBEAN UNIVERSITY

BICU

Entrevista

El objetivo de la presente entrevista consiste en la recopilación de información sobre el uso que usted como propietario de negocio le da a la información registrada en los estados financieros básicos de su micro empresa. Los datos serán publicados de forma anónima en el informe final de la monografía.

Negocio No: _____ **Fecha:** __/__/__

I. Evaluar los conocimientos sobre elaboración y uso del balance general y estado de resultados de los propietarios de los pequeños negocios.

1. ¿Sabe usted qué estados financieros debe llevar un negocio?
2. ¿Sabe usted cuáles son los estados financieros básicos?
3. ¿Conoce usted si su negocio presenta ganancia o pérdida?
4. ¿Tiene algún conocimiento sobre qué es un balance general flujos de caja y estado de resultado?
5. ¿Sabe usted qué información le brinda el balance general y el estado de resultado?
6. ¿Qué método utiliza para saber cómo va el funcionamiento económico de su negocio?
7. ¿Ha implementado el balance General y estado de resultado en su negocio?

II. Describir los registros contables que realizan los propietarios de pequeños negocios del Barrio San Pedro de la ciudad de Bluefields.

8. ¿Qué tipo de registros contables lleva en su negocio?
9. ¿Elaboran registros contables que le muestre los resultados de cada periodo?
10. ¿Para qué ocupa la información obtenida de los registros?
 - a. Análisis de los egresos
 - b. Análisis de los ingresos
 - c. Análisis de los resultados
 - d. Toma de decisiones para los incrementar los ingresos
 - e. Toma de decisiones para reducir los gastos o egresos.
 - f. Otros, explique: _____
11. ¿Considera que la información que registra es confiable para tomar decisiones administrativas?
12. ¿Lleva usted algún registro donde refleje sus gastos, ingresos u operaciones del día?
13. ¿Realiza depósitos bancarios y los anota en algún libro?
14. ¿Realiza inventario de mercadería?
15. ¿Las compras son realizadas al crédito o al contado?
16. ¿Lleva control de pagos realizados a sus proveedores?
17. ¿De qué manera realiza el pago a los proveedores?

III. Señalar la importancia que le dan a la información de los estados financieros los propietarios de pequeños negocios del Barrio San Pedro.

18. ¿Considera usted importante tener procedimientos definidos por escrito para registrar los datos relacionados con su negocio?

19. ¿Cuál considera usted que es el beneficio de llevar por escrito sus operaciones contables de su negocio?
- a) Conocer ingresos y egresos
 - b) Analizar ganancia o pérdida
 - c) Manejo de inventario
 - d) Manejo de flujo de efectivo
 - e) Pago de impuestos
 - f) Solicitar financiamiento
 - g) Otros
20. ¿Requiere usted de asesoría financiera para poder realizar informes financieros básicos en su negocio?
21. ¿Qué sugiere que se deben de implementar en su negocio para mejorar la calidad de los registros contables y que le sirvan para tomar decisiones relacionadas a su negocio?
22. ¿Considera usted que la información obtenida del Balance General y Estado de resultado le son útiles para la toma de decisiones en su negocio?
23. ¿Es importante para usted realizar estados financieros básicos en su negocio?
24. ¿Qué documentos utiliza usted para registrar las operaciones de su negocio?

IV. Presentar una propuesta sobre los diferentes usos que pueden darle a los informes financieros básicos los propietarios de los pequeños negocios del Barrio San Pedro.

25. Si no realiza estados financieros ¿Le gustaría obtener información sobre el uso de los estados financieros básicos para ser utilizados en su negocio?
26. ¿Qué actividad le ayudaría a usted para que aprenda a usar la información de los estados financieros y sea un apoyo en la toma de decisiones en su negocio?
27. ¿De qué manera cree usted que podría adquirir conocimientos al respecto de la elaboración de estados financieros básicos?