



**UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA**  
UNAN-MANAGUA

**Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí**

**Incidencia de la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la Ferretería William, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020**

Trabajo de seminario de graduación para optar  
al grado de  
**Licenciada en Banca y Finanzas**

### **Autoras**

- Pamela Tamara Contreras Castillo
- María Esther Cruz

### **Tutor**

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín

Estelí, martes, 23 de febrero de 2021



## DEDICATORIA

Dedico este trabajo primeramente a Dios por ser mi guía y amigo incondicional.

A mi familia por ser ejemplo, fuente de inspiración, sacrificio y dedicación para la culminación exitosa de esta nueva meta, y para seguir adelante alcanzando nuevos sueños y propósitos.

De la misma manera mi agradecimiento enorme a la Universidad Nacional autónoma de Nicaragua, FAREM-Estelí por haberme abierto las puertas para que yo pudiese cumplir mis sueños.

## AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento en primer lugar a Dios, por darme la fortaleza para alcanzar una de las grandes metas trazadas en mi vida.

De manera especial a la Universidad por haber sido el centro de mi formación profesional, a todos los docentes de la Carrera de Banca y Finanzas, por haberme brindado acogida y responder a mis inquietudes y compartir sus experiencias y conocimientos.

Mi gratitud, al Maestro Milton Ulises Mayrena Bellorín por formar parte de nuestra formación como futuras profesionales en la carrera de Banca y Finanzas, por actuar con responsabilidad en las tareas encomendadas y velar por los derechos de los estudiantes para cumplir con nuestro propósito sin ningún inconveniente.

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Línea N° 1: Gestión de las finanzas públicas y empresariales

### **TEMA**

Gestión financiera empresarial

### **SUBTEMA**

Controles financieros en las empresas

### **TEMA DELIMITADO**

Incidencia de la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la Ferretería William, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020

## VALORACIÓN DEL DOCENTE

A través de la presente hago constar que ***Pamela Tamara Contreras Castillo y María Esther Cruz***, estudiantes de V año de Banca y Finanzas, han finalizado su trabajo investigativo denominado:

***“Incidencia de la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la Ferretería William, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020”***

Este trabajo fue apoyado metodológica y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Es relevante señalar que la investigación *“Incidencia de la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la Ferretería William, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020”*, es un tema que por primera vez se ha trabajado en la empresa, valoro positivo el análisis de sus datos, los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia y contenido del trabajo, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del comité evaluador en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de Licenciatura vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí, a los veintitrés días del mes de febrero del año 2021.

Afectuosamente.

---

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín

Docente Tutor

UNAN-Managua, FAREM-Estelí

## ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN .....	1
1.1.	Antecedentes.....	2
1.2.	Planteamiento del Problema.....	4
1.3.	Preguntas Problemas .....	6
1.3.1.	Sistematización del problema .....	6
1.4.	Justificación .....	7
II.	OBJETIVOS.....	8
2.1.	Objetivo General.....	8
2.2.	Objetivos Específicos .....	8
III.	MARCO TEORICO .....	9
3.1.	MIPYME .....	9
3.1.1.	Generalidades de las Mipymes.....	9
3.1.2.	Definición de Mipyme.....	9
3.1.3.	Importancia económica de las Mipymes .....	10
3.1.4.	Características de las Mipymes .....	11
3.1.5.	Clasificación de las pymes.....	12
3.1.6.	Ventajas y Desventajas de las Mipymes.....	14
3.2.	Información financiera .....	15
3.2.1.	Concepto de información financiera.....	15
3.2.1.	Características de la información financiera .....	16
3.2.2.	Importancia de la información financiera.....	16
3.2.3.	Sistema de información financiera .....	17
3.2.4.	Flujo de información financiera .....	18
3.3.	Estados financieros .....	19

3.3.1. Objetivo de los estados financieros .....	20
3.4. Normas internacionales (NIIF).....	21
3.5. Controles financieros.....	23
3.5.1. Origen de los controles financieros .....	24
3.5.2. Tipos de controles.....	24
3.5.3. Importancia de los controles financieros para las empresas.....	25
3.5.4. Las 4 fases del control financiero.....	25
IV. SUPUESTO .....	26
4.1. Supuesto de investigación.....	26
4.2. Matriz de categorías y subcategorías.....	27
V. DISEÑO METODOLÓGICO.....	30
5.1. Tipo de investigación.....	30
5.2. Tipo de estudio.....	30
5.2.1. Según el tiempo de ocurrencia .....	30
5.2.2. Según periodo y secuencia de estudio .....	30
5.2.3. Según el análisis y alcance de los resultados.....	30
5.3. Universo, muestra y unidad de análisis.....	31
5.3.1. Población .....	31
5.3.2. Muestra.....	31
5.3.3. Unidad de análisis.....	31
5.4. Método y técnicas de recolección de datos .....	31
5.4.1. Entrevista .....	31
5.4.2. Guías de observación documental.....	31
5.4.3. Guías de observación .....	32
5.5. Etapas de la investigación .....	32
5.5.1. Investigación documental.....	32

5.5.2.	Elaboración de instrumentos.....	32
5.5.3.	Trabajo de campo .....	32
5.5.4.	Elaboración del documento final .....	33
VI.	RESULTADOS .....	34
6.1.	Situación financiera actual de la Ferretería William .....	34
6.2.	Incidencia en la implementación de controles financieros para presentación de la información financiera de la MIPYME .....	40
6.3.	Acciones de mejora en la implementación de controles financieros para la correcta presentación de la información financiera de la Ferretería William .....	49
VII.	CONCLUSIONES .....	58
VIII.	RECOMENDACIONES.....	59
IX.	BIBLIOGRAFÍA.....	60
X.	ANEXOS .....	66
10.1.	Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema .....	66
10.2.	Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo .....	68
10.3.	Anexo N° 03: Guía de entrevista .....	69
10.4.	Anexo N° 04: Guía de observación .....	71
10.5.	Anexo N° 05: Guía de observación documental.....	72
10.6.	Anexo N° 06: Imágenes de Ferretería Williams .....	73

## I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación se realizó en la ferretería Williams ubicada en la ciudad de Estelí, debido a la problemática planteada por parte del propietario lo cual consiste en que no llevan un control financiero adecuado lo que afecta directamente a al control de la información de la ferretería, por lo tanto, el propósito de esta investigación es poder ayudar a los propietarios a poder solucionar esta problemática a través de la creación de implementación de controles financieros.

Lo que se realizó durante esta investigación fue analizar los procesos que se realizan en la Ferretería para luego contrastarlo con la teoría y en base a esto poder dar propuestas que aporten a la solución de las problemáticas encontradas en los aspectos contables y operativos de la misma.

En el proceso investigativo se tomaron en cuentas aspectos muy importantes como la situación económica actual de la empresa, su organización y su forma en que esta presenta los estados financieros. Partiendo como base principal el manejo inadecuado de controles financieros.

Todo lo que se encuentra a lo largo del documento está realizado en base a los objetivos propuestos. En este se presentan los antecedentes del trabajo realizado que tiene una relación con la investigación, el planteamiento del problema que es donde se da a conocer la problemática actual de la ferretería, la formulación del problema y la justificación del trabajo que se está realizando.

Se planteó una serie de objetivos que permitieron realizar el trabajo de investigación , un objetivo general y tres específicos , esta investigación se desarrolló con ayuda de las teorías planteadas por una diversidad de autores , también pueden encontrar el supuesto planteado por las investigadoras y la matriz de categoría y subcategoría que permitió analizar más a fondo la investigación , se definió un tipo de investigación , el tipo de estudio de la investigación , el universo y la muestra , unidad de análisis y además se describió las técnicas de recolección de información que se realizaron para el desarrollo de la investigación .

A través del uso de los instrumentos de recolección de información se logró desarrollar resultados que permitirán dar resultados a la problemática después del análisis de resultado se realizaron las conclusiones y recomendaciones para los propietarios de la ferretería Williams.

Por último se encontrara la bibliografía consultada por las investigadoras para sustentar la investigación y los anexos que completan el trabajo realizado.

## 1.1. Antecedentes

Para el desarrollo de este trabajo se efectuó una investigación bibliográfica a través de la cual se ha podido determinar la existencia de investigaciones con características parecidas que ayudarán y respaldarán esta investigación. A continuación, se cita una serie de investigaciones realizadas en diferentes tesis sobre los efectos de la implementación de un sistema de control interno, entre estas investigaciones se destacan:

(Coronel, , Enero 2014) En su tesis **“Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso “Multitecnos S.A.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013”** Culminada la presente investigación se ha podido identificar que la empresa MULTITECNOS S.A., no dispone de un Sistema de Control Interno para ningún área de la empresa. A continuación se mencionan algunas ventajas obtenidas con la implementación de nuestra propuesta: Comunicación y diagramas de flujo entre departamentos de negocios, de apoyo y administración, asignación de funciones a los responsables por cada una de las actividades de acuerdo a las áreas departamentales, generación de políticas para cada uno de los puestos y procesos de las áreas de negocio y de apoyo de MULTITECNOS S.A.

(AZURDIA, MARZO 2015) En su tesis para optar al título de contador público y auditor, en su tema **“Diseño de control interno en una empresa privada que presta servicios de tomografía y resonancia magnética en hospitales nacionales de la república de Guatemala”** llegaron a la conclusión, tiene como objetivo aportar los medios necesarios que le sirvan de guía a estas empresas con el fin de poder diseñar e implementar un control que le permita salvaguardar sus activos y de esta forma mitigar potenciales problemas tanto financieros como administrativos que pueden repercutir en el alcance de sus objetivos.

(Centeno, Marzo 2017) En su tesis. **“Evaluación del control interno y su incidencia en la gestión de la alcaldía municipal de san Rafael del norte, departamento de Jinotega en el año 2016”** Se acepta la hipótesis de que la falta de aplicación a los Componentes del Sistema de Control Interno y su evaluación permanente incide negativamente en la eficacia y eficiencia de la Gestión Municipal en la Alcaldía Municipal de San Rafael del Norte.

(Acuña, 2013) En su tesis **“Evaluación del Control interno y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Cobros del Norte S. A En el Periodo 2011”** Después de haber analizado los resultados obtenidos en la evaluación del control interno se concluye lo siguiente: En lo que respecta al ambiente de control se encuentra una mala segregación de funciones, la que provoca que no se detecten errores involuntarios, omisiones y exponiéndose a actos ilícitos, debido a que la misma persona realiza la recepción de los

pagos de las facturas por parte de los clientes, es la encargada de realizar los depósitos, no se realizan arqueos sorpresivos.

Se ha podido confirmar que los controles financieros han sido muy valioso para la puesta en marcha de los negocios bien sea grande pequeña y mediana empresa.

## 1.2. Planteamiento del Problema

En toda organización uno de los roles primordiales de la gerencia es examinar el establecimiento, desarrollo y ejecución eficaz de metas y objetivos que permitan obtener mayores beneficios en el corto, mediano y largo plazo, es por eso que se pretende investigar sobre los efectos de implementación de un de control financiero en la Ferretería Williams para ver la incidencia en la presentación de la información financiera.

En el municipio de Estelí las ferreterías constituyen una de las principales fuentes de empleo, siendo de gran interés conocer la situación financiera al menos de una de estas empresas, es por ello que se pretende estudiar los controles financieros de la Ferretería Williams, ya que es de mucho interés que una empresa lleve un control financiero adecuado que les muestre su rendimiento económico.

La debilidad en el proceso de los controles financieros se debe a que las responsabilidades de la empresa que recaen sobre una sola persona que es el gerente, ya que esta no cuenta con área específica de contabilidad siendo esta la clave muy importante para la presentación de la información financiera; el departamento de contabilidad es parte fundamental de las finanzas de toda empresa, pero cuando este cargo es desempeñado por una sola persona el trabajo se vuelve aún más pesado, lo que provoca que el proceso de los controles financieros sean un poco lentos y no estén disponibles para presentar la información.

Es por eso que es de gran importancia el que se esté haciendo una investigación sobre los controles que se realizan enfocadas a la planificación, evaluación de gastos, financiamiento de operaciones, realización de inversiones así como la puesta en marcha de estrategias empresariales dirigidas al crecimiento de la empresa y al mejoramiento de su posición competitiva. Y fundamentalmente ubicar a la persona idónea que realice la función específica, en el área de control interno que responda a los intereses de la empresa en beneficio de su crecimiento, proyección y desarrollo.

Para poder llevar a cabo los objetivos y controles, es necesario que la empresa cuente con un modelo de diseño eficaz de control interno, que no solo se pueda monitorear su operatividad, sino también evaluar y salvaguardar los bienes de la empresa y tomar los correctivos necesarios en las partes más vulnerables tales como financiera, administrativa y operativa; el resultado final será la elaboración e implementación a la medida de un Sistema de Control Interno.

Un eficiente control interno aplicado en la empresa ferretería Williams, permitirá que los mecanismos de control se implementen, y así todos los departamentos de la empresa apliquen los procesos ya establecidos de manera eficiente y eficaz con el objetivo de reducir los riesgos que se puedan presentar, como consecuencia se reducirá las erróneas

aplicaciones que comúnmente los empleados cometen por la falta de un control interno y salvar de las irregularidades que se pueden ocasionar.

### **1.3. Preguntas Problemas**

- ¿Cómo determinar la incidencia de la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la Ferretería William, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020?

#### **1.3.1. Sistematización del problema**

- ¿Cómo es la situación financiera actual de la Ferretería William?
- ¿Cuál es la incidencia en la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la MIPYME?
- ¿Cuáles serían las mejoras en la implementación de controles financieros que podrían ayudar para la correcta presentación de la información financiera en la ferretería Williams?

## 1.4. Justificación

Los procedimientos son todos aquellos procesos, secuenciales de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una MIPYME.

Esta investigación parte de la necesidad que presenta la ferretería William, de aplicar correctamente los procedimientos de los controles financieros para el desarrollo de sus operaciones ya que no existen manuales establecidos para el debido registro y presentación de la información financiera.

Es importante destacar que poseer manuales de procedimiento permitirá a la pequeña empresa una mejor organización de las diferentes actividades, y así mismo un orden, eficiencia y eficacia en las operaciones realizadas, de modo que la información presentada sea razonable. Con el desarrollo de esta investigación se pretende evaluar los procedimientos que se lleva a cabo en la MIPYME para determinar si los resultados financieros obtenidos son confiables y brindan información oportuna para la toma de decisiones, así mismo con los resultados obtenidos se podrá fortalecer las debilidades existentes en el área administrativa.

Este estudio tiene como finalidad proporcionar recomendaciones que serán favorables para la Mipyme en cuanto al desarrollo y aplicación de procedimientos para el procesamiento de la información financiera, los cuales serán optados por la sociedad con el fin de poder fortalecer el desarrollo de sus operaciones en el área administrativa. Así mismo servirá a otros profesionales como referencia para futuras investigaciones.

El trabajo tiene una utilidad metodológica, ya que podrían realizarse investigaciones que utilizaran metodologías compatibles, de manera que se posibilitaran una serie de análisis, comparaciones entre los periodos temporales concretas y evaluaciones de lo que esté llevando a cabo para una aplicación adecuada de los estados financieros. La investigación es viable, puesto que dispone de los recursos necesarios para llevarla a cabo.

Así mismo servirá a futuros investigadores, ya que obtendrán nuevos conocimientos relacionadas con los controles financieros, aplicadas a una empresa en específico, para que dichos investigadores se motiven y realicen más investigaciones acerca de temas financieros.

## **II. OBJETIVOS**

### **2.1. Objetivo General**

- Determinar la incidencia de la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la Ferretería William, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020.

### **2.2. Objetivos Específicos**

- Describir la situación financiera actual de la Ferretería William.
- Analizar la incidencia en la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera de la MIPYME.
- Proponer acciones de mejora en la implementación de controles financieros para la correcta presentación de la información financiera en la Ferretería William.

### III. MARCO TEORICO

#### 3.1. MIPYME

##### 3.1.1. Generalidades de las Mipymes

Según, (Rodríguez j. v., 2000) Las Pequeñas y medianas empresas actualmente se consideran el sector productivo más importante en muchas economías, se puede decir que tanto en los países desarrollados como en los que están en procesos de crecimiento este tipo de organización productiva es de significativa importancia. Las pequeñas y medianas empresas en México, actualmente están reguladas por distintos sectores de gobierno (Secretaría de Economía, Secretaría de Hacienda y Crédito Público y demás órganos oficiales) pero se guarda una definición que es normativa para la determinación de las mismas y se basa para esta, en un criterio general que han tomado varios organismos internacionales, y es el número de trabajadores con que cuentan.

Son consideradas como microempresa todas aquellas empresas industriales, comerciales o de servicios que emplean entre 1 y 10 empleados.

Toda organización empresarial denominada Microempresa debe reunir las siguientes características:

- Con propietarios y administración independientes. Con excepción de las familiares.
- Que no domina el sector de la actividad en que se opera.
- Con una estructura organizacional muy sencilla.
- Que no ocupa más de quince empleados.
- Que sus ventas anuales no sobrepasen los 30 millones de pesos.

##### 3.1.2. Definición de Mipyme

(Unknown, 2016) Una MIPYME es una empresa con características especiales que la hace distinguir y tiene dimensiones aunque con ciertos límites ocupacionales y financieros ya definidos por el estado o la región en la cual se desarrolle. Las Mipymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos, Estas cumplen un importante papel en la economía de todos los países.

Las Mipymes también se conocen como los micros, pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado del comercio y con una tendencia al crecimiento, ya debido a su tamaño y estabilidad general empleo y se mantienen en el mercado, son competitivas entre sí.

Se fijan más y se mantienen en el mercado comercial y por lo general son excluidas del mercado industrial por las grandes cantidades de capital que este sector requiere para su ejecución, debido a las mismas limitaciones que la legislación le ha impuesto en su capital

y su personal, si estos se aumenta, pasan de ser micro empresas a pequeñas y de pequeñas a medianas y de medianas a grandes empresas.

Según (Patricia, 2017, p. 10) La Mipyme es una organización social que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, materiales, tecnológicos y humanos) para lograr determinados objetivos, como la satisfacción de una necesidad o deseo de su mercado meta con la finalidad de lucrar o no; y que es construida a partir de conversaciones especificadas basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman.

Es por ello que las empresas juegan un rol muy importante en la vida cotidiana de cada persona tanto en el desarrollo económico como social, representando una de las principales fuerzas en el desarrollo económico, sobre todo en las economías de más necesidad donde realizan un aporte fundamental a las exportaciones y al comercio. Aunque las economías están asociadas a grandes exportaciones multinacionales encontrándose así los productos por todo el mundo.

### **3.1.3. Importancia económica de las Mipymes**

(Saavedra G, 2008) Explica que la aportación cuantitativa de las MIPYMES en las economías nacionales consiste en el importante papel que juega en la generación de empleos; como las MIPYMES generan en promedio para Latinoamérica un 64,26% del empleo total. Se refrenda con lo anterior la gran importancia que tiene la MIPYME como generadora de empleo y autoempleo en los países bajo estudio.

Sin embargo, la importancia cuantitativa de las MIPYMES en Latinoamérica no se limita únicamente en su magnitud con respecto a su relevante participación en el total de empresas existentes. Así, las MIPYMES generan un porcentaje muy elevado de empleo, mientras que su participación en el Producto interno Bruto (PIB) es menor aunque obviamente es relevante.

La relevancia económica no es el único parámetro para dimensionar su importancia, es necesario también considerar el papel de carácter social que juegan. Estas empresas sirven a la mayoría de los países bajo estudio como amortiguadores del alto desempleo que se vive en la región, constituyéndose en un instrumento de “movilidad social”

La mayor parte de las MIPYMES se encuentran ubicadas en las ciudades más importantes de los países bajo estudio, dadas la facilidad de obtención de materias primas y la cercanía a su mercado. La distribución sectorial de las MIPYMES muestra un predominio del sector comercial con un promedio de 49% mientras que el sector servicios alcanza un 38% en promedio, y el sector manufacturero apenas un 13% en promedio para los países bajo estudio. Esto es debido a la alta exigencia de mano de obra calificada e intensidad en capital que exige el sector industrial. La importancia económica de la MPYME en

Latinoamérica resalta en el hecho que cumple un papel fundamental en la generación de empleo, alcanzado un promedio de 64,26% del total de empleos para los países bajo estudio.

### 3.1.4. Características de las Mipymes

(Conde, 2012) De manera muy general todas las pequeñas y medianas empresas (PYMES) comparten casi siempre las mismas características, por lo tanto, se podría decir, que estas son las características generales con las que cuentan:

- El capital es proporcionado por una o dos personas que establecen una “sociedad”.
- Los propios dueños dirigen la marcha de la empresa; su administración es empírica.
- Su número de trabajadores empleados en el negocio crece y va de 16 hasta 250 personas.
- Utilizan más maquinaria y equipo, aunque se sigan basando más en el trabajo que en el capital.
- Dominan y abastecen un mercado más amplio, aunque no necesariamente tiene que ser local o regional, ya que muchas veces llegan a producir para el mercado nacional e incluso para el mercado internacional.
- Están en proceso de crecimiento, la pequeña tiende a ser mediana y aspira a ser grande.
- Obtienen algunas ventajas fiscales por parte del Estado que algunas veces las considera causantes menores dependiendo de sus ventas y utilidades.
- Su tamaño es pequeño o mediano en relación con las otras empresas que operan en el ramo

(enciclopediaeconomica.com, 2018) Otras características de las PYMES son las siguientes:

- Son empresas heterogéneas y diversas.
- Poseen entre 1 y 250 trabajadores.
- Son independientes y cumplen un papel fundamental en la economía de un país.
- Sus costos de inversión no suelen ser elevados.

- Pueden convivir y producir en un mismo sector, con diferentes cantidades de trabajadores o producción.
- No suelen actuar en mercados internacionales.

### 3.1.5. Clasificación de las pymes

Según (Hernández, 2015) las pymes se clasifican en:

Tamaño	Sector	Rango de número de empleados
microempresas	Todos	Hasta 10
Pequeñas	Comercio Industria y servicios	De 11 a 30 De 11 a 50
Medianas	Comercio Servicios Industria	De 31 a 100 De 51 a 100 De 51 a 250

#### 3.1.5.1. Empresa

(Benavidez, orozco , & Turcio , 2014). La empresa es la célula del sistema económico capitalista, es la unidad básica de la producción. Representa un tipo de organización económica que se dedica a cualquiera de las actividades económicas fundamentales en alguna de las ramas productivas de los sectores económicos.

Define qué es una entidad económica de carácter pública o privada, que está integrada por recursos humanos, financieros, materiales y técnico-administrativos, se dedica a la producción de bienes y/o servicios para satisfacción de necesidades humanas, agrupada para desarrollar una actividad económica y tienen ánimo de lucro.

(brainly.lat, 2020) Una empresa es una organización con fines de lucro que otorga un servicio o bien a la sociedad. Desde el punto de vista de la economía, una empresa es la encargada de satisfacer las demandas del mercado

Cabe señalar que las empresas son medios de carácter público y privado que se encargan a la elaboración y comercialización de productos, siendo este uno de los que más empleos generan a la población para las subsistencias diarias

#### 3.1.5.2. Micro

(Raffino M. E., 2020) Es una actividad económica de tamaño pequeño determinado por las leyes de cada país, el tamaño se define por la cantidad de empleado y determinado por el volumen de venta.

Es un término utilizado para diferenciar una empresa por los ingresos mensuales o anuales que posee, además del tamaño están contenidas dentro de las categorías de las pymes.

Las microempresas suelen ser creadas por diversos motivos, entre ellos la necesidad de ingreso para subsistir o para encontrar una salida económica a diversas habilidades.

(Ucha, definicionabc.com, 2009) Se conoce como microempresa a aquella empresa de tamaño pequeño, que casi siempre es el resultado del esfuerzo de un proyecto de emprendedores, que incluso serán los encargados de administrar y gestionar a la misma.

Se las califica como micro porque no solo están compuestas por pocos empleados sino también porque no demandan una gran inversión para funcionar y ocupan un lugar pequeño en el mercado. Ahora bien, esto no implica para nada que no sean rentables, sino muy por el contrario, las microempresas son capaces de crecer a un nivel muy importante y de lograr una gran competitividad con sus pares del sector.

### **3.1.5.3. Pequeña**

(Thompson, 2017) Son organizaciones privadas, llamadas de esta forma porque sus activos anuales no exceden los 2 millones de dólares y su nómina no supera los 50 empleados, aunque esta cifra puede variar dependiendo del Estado donde se encuentre ubicada la empresa.

Mientras Nos explica que las pequeña empresa ha demostrado a lo largo del tiempo y en la mayoría de países (desarrollados y en vías de desarrollo) que es un componente importante de la economía, y en muchos casos, es la base de las medianas y grandes empresas.

También nos dice (Reyes & secretaria de economía, 2010) Las pequeñas empresas son aquellos negocios dedicados al comercio, que tiene entre 11 y 30 trabajadores o generan ventas anuales superiores a los 4 millones y hasta 100 millones de pesos. Son entidades independientes, creadas para ser rentables, cuyo objetivo es dedicarse a la producción, transformación y/o prestación de servicios para satisfacer determinadas necesidades y deseos existentes en la sociedad.

Representan más del 3 por ciento del total de las empresas y casi el 15 por ciento del empleo en el país, asimismo producen más del 14 por ciento del Producto Interno Bruto.

### **3.1.5.4. Mediana empresa**

(Arias, s.f.) Mediana empresa es un término utilizado para referirse a aquellas que, aun teniendo un tamaño moderado, no se situarían en la categoría de pequeñas empresas y, por este mismo motivo, tampoco en las de gran tamaño.

Este concepto forma parte de una racionalización del tamaño empresarial. Esto es muy importante ya que no podemos tratar de igual manera a los pequeños que a los grandes. Además, las subvenciones suelen hacer diferencias por tamaño, al igual que las normas contables o fiscales. Por eso, una clasificación se hace esencial.

(concepto definicion.de, 2019) En algunos países es considerada mediana empresa aquellas instituciones poseen una nómina de entre cincuenta y doscientos cincuenta trabajadores, con un balance anual entre los 10 y los 48 millones de euros, mientras que en otros países los límites dependen del rubro en que se especialice dicha organización, por ejemplo en Argentina se considera mediana a una empresa si posee un máximo de trescientos empleados y sus ventas anuales no superan los 18 millones de pesos, en cambio una empresa del sector comercio es mediana si posee hasta 100 empleados y no supera los 13 millones de pesos en ventas. Por lo general este tipo de empresas se desempeñan principalmente en el sector del comercio, esto se debe a que las inversiones requeridas para entrar en el sector industrial son muy elevadas y también por el limitaciones en el número de personal que opera en la empresa.

### 3.1.6. Ventajas y Desventajas de las Mipymes

#### 3.1.6.1. Ventajas de las Mipymes

- **Encuentran nichos de mercado novedosos.** En especial si avanzan al ritmo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas necesidades del mundo global.
- **Capacidad de adaptación.** Al poseer estructuras más pequeñas, pueden ser más flexibles productivamente hablando, y a menudo esa es la diferencia entre sortear una crisis o colapsar en ella.
- **Ofrecen atención directa.** Pueden tener una relación menos anónima y estandarizada con su cliente que las masivas cadenas empresariales.
- **Rápido surgimiento.** El crecimiento de las Pyme jóvenes suele ser veloz durante sus primeras etapas, a medida que se apropian de un nicho de mercado que no representa una competencia preocupante para las empresas mayores.
- Es más sencillo cambiar el modelo del negocio es decir existen mayor flexibilidad.
- La relación entre el empresario y su cliente es cercana.
- Son empresas que pueden encontrar modelos de mercados no atendido. (Raffino M. E., 2020)

### 3.1.6.2. Desventajas de las Mipymes

- **Tienen más dificultades para financiarse.**

Según (Izquierdo, 2017) Normalmente, las PYMES carecen del músculo financiero del que disponen los grandes empresas. Por ello, habitualmente necesitarán financiación externa, que también tendrán más limitada y en peores condiciones, sin capacidad de acceder a instrumentos financieros de los que sí disponen las grandes corporaciones, como la cotización en mercados bursátiles, ampliaciones de capital, etc.

- **Escaso poder de negociación con proveedores y clientes.**

Ser una gran empresa, y generar por tanto enormes cantidades de negocio, proporciona una posición de poder a la hora de negociar con proveedores y clientes. Para una PYME, resulta mucho más difícil conseguir condiciones beneficiosas y con frecuencia se ven obligadas a ceder más de lo que querrían.

- **Los costes son más altos.**

Las PYMES tendrán enormes impedimentos para beneficiarse de la economía de escala, lo que causará que en determinados tipos de negocio los costes sean más altos y se presenten dificultades para ajustar los precios que se ofrecen a los usuarios.

## 3.2. Información financiera

### 3.2.1. Concepto de información financiera

(Fonseca, 2007) Los estados financieros son una representación estructurada de las posiciones financieras y el desempeño financiero de una entidad. Son un registro formal de las actividades financieras y el puesto de una empresa, persona u otra entidad.

(STAFF, 2017) La información financiera es una herramienta útil para observar el crecimiento de una empresa. Nos permite tener información para la toma de decisiones del día a día además de darle una organización a las transacciones de una empresa.”La información financiera relevante se presenta de forma estructurada y de una forma fácil de entender. Por lo general, incluyen estados financieros básicos, acompañados de una discusión y análisis de la gerencia.

Según los autores la información financiera, es aquella que demuestra la posición en que se encuentran las empresas en el proceso de realización de sus operaciones ya sea a corto, mediano y largo plazo a través de estados financieros básicos que muestran la rentabilidad o posicionamiento económicos de las empresas, es muy importante señalar que los procesos administrativos cumplan con los alineamientos necesario para llevar acabo las actividades dentro de lo que corresponde.

### **3.2.1. Características de la información financiera**

(Corvo, 2019) La información financiera que se presentan en los estados financieros debe tener algunas cualidades claves que la hagan útil para los usuarios. Las normas de contabilidad generalmente aceptadas describen tales estándares en sus marcos, categorizándolas como características cualitativas fundamentales.

#### **3.2.1.1. Comprensibilidad**

La información financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios con un conocimiento razonable de las actividades comerciales y económicas.

Esto significa que la información de los estados financieros debe ser presentada con claridad, con información adicional suministrada en las notas de pie de página, según sea necesario, para ayudar en su aclaración.

#### **3.2.1.2. Pertinencia**

La información financiera debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios, que es el caso cuando la información influye en las decisiones económicas de los usuarios.

Esto puede implicar la presentación de información especialmente relevante, o información cuya omisión o inexactitud podría influir en las decisiones económicas de los usuarios.

#### **3.2.1.3. Confiabilidad**

La información financiera debe estar libre de errores materiales y de parcialidad, no debe ser engañosa.

Por lo tanto, la información debe representar fielmente las transacciones y otros eventos, reflejar la sustancia subyacente de los eventos y representar prudentemente las estimaciones e incertidumbres a través de la divulgación adecuada.

#### **3.2.1.4. Comparabilidad**

La información financiera debe ser comparable a la información presentada para otros períodos contables, de modo que los usuarios puedan identificar tendencias en el desempeño, al igual que la posición financiera de la entidad que informa.

#### **3.2.1.5. Puntualidad**

Se debe exigir que la divulgación de la información financiera no se demore excesivamente.

### **3.2.2. Importancia de la información financiera**

Según (STAFF, 2017) La información financiera sirve como un indicador de qué tan bien va el negocio. A través de los estados financieros, los socios y accionistas pueden

observar que tan rentable es el negocio por medio de las utilidades que genera al paso de los años. De una manera metafórica, podemos decir que los estados financieros funcionan como un semáforo dentro de un negocio. Segundo, nos ayudan a informarnos a dónde va el dinero y de dónde está proviniendo. Como empresario, accionista, socio, etc., es de suma importancia saber hacia dónde está yendo nuestro dinero, y para eso está el estado de situación financiera que nos muestra en donde se está invirtiendo nuestro dinero y que estamos ganando con eso. Según el Licenciado Gustavo Páez, profesional dentro de la contabilidad.

Los analistas financieros confían en la información financiera para analizar el rendimiento de una empresa y hacer predicciones sobre la dirección futura del precio de las acciones de la compañía.

Si se comprende la información financiera, se le puede dar un sentido a las fluctuaciones del mercado de valores, así como a los conceptos más importantes a los cuales los inversores les prestan atención al comprar o vender activos.

### **3.2.3. Sistema de información financiera**

Registra y analiza los datos financieros que se utilizan para una óptima planificación financiera y pronosticar decisiones y resultados.

Se utiliza, en conjunto con un sistema de soporte de decisiones, para ayudar a una empresa a alcanzar sus objetivos financieros, porque utilizan una cantidad mínima de recursos en relación a un margen de seguridad predeterminado.

Según (Guerrero, 2009) Significa captar lo que está sucediendo, transmitirlo, compararlo con lo que debe suceder, decidir lo que se va a hacer, convertir esa decisión en información y transmitirla a los órganos ejecutores, esto es Sistema de Información.

Partiendo de que Sistema se puede definir como: El conjunto de elementos, normas, procedimientos, que se interrelacionan entre sí, con una secuencia lógica y ordenada de pasos para lograr un resultado, podemos emitir nuestro criterio particular de Sistemas Informativos, luego de haber revisado un conjunto de bibliografía, y este es: Conjunto de datos recolectados de diferentes hechos.

Se puede pensar en un sistema de información financiera como un planificador financiero para el comercio electrónico, que también puede producir grandes cantidades de datos financieros y de mercado, obtenidos a la vez de bases de datos financieras en todo el mundo.

Mientras (Corvo, 2019) Define que un sistema de información financiera bien administrado es esencial para una empresa, ya que los gerentes necesitan la información resultante

para tomar decisiones sobre cómo administrar la organización. Este sistema puede servir de muchas maneras, incluidas las siguientes.

- Asegurar que haya suficientes fondos disponibles para pagar las obligaciones a medida que se venzan para el pago.
- Ubicar fondos excedentes para usarlos en inversiones apropiadas y razonablemente líquidas.
- Determinar qué clientes, productos, líneas de productos y subsidiarias son los más y los menos rentables.
- Ubicar las áreas que son cuello de botella dentro del negocio.
- Determinar la cantidad máxima de fondos que se pueden distribuir de manera segura a los inversores en forma de dividendos.
- Determinar la máxima carga de deuda que puede soportar la organización.

### **3.2.4. Flujo de información financiera**

(Corvo, 2019) Un sistema de información financiera es un enfoque organizado para recopilar e interpretar la información financiera, que generalmente está informatizado. Es una forma de sistema operativo en tiempo real que trabaja para mejorar el flujo de información financiera.

Los resultados de los datos contables producidos por un sistema de información financiera pueden incluir:

- Presupuestos operativos y de capital.
- Informes de capital de trabajo.
- Informes de contabilidad.
- Pronósticos de flujo de caja.

El análisis predictivo incluido en estas aplicaciones también podría reducir hasta la exactitud lo que se podría esperar de una interacción o transacción comercial que aún no se ha llevado a cabo.

Hay varias formas de extraer información de un sistema de información financiera, incluidos los informes estructurados que se ejecutan de forma periódica, los análisis de indicadores, los pronósticos de caja y los análisis hipotéticos.

### **3.2.4.1. Relación de los estados financieros**

(Corvo, 2019) El balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo están interrelacionados. El estado de resultados describe cómo se usaron los activos y pasivos en el período contable establecido.

El estado de flujo de efectivo explica las entradas y salidas de efectivo, y finalmente revelará la cantidad de efectivo que la compañía tiene a la mano, que también se informa en el balance general.

Por sí mismos, cada estado financiero proporciona solo una parte de la historia de la situación financiera de una empresa; juntos, brindan una imagen más completa.

Los accionistas y los posibles acreedores analizan los estados financieros y una serie de indicadores financieros para identificar las fortalezas y debilidades financieras de una empresa y determinar si la misma es un buen riesgo de inversión / crédito. Los gerentes los usan como ayuda en la toma de decisiones.

### **3.2.4.2. Fuentes de información financiera**

- **Presupuestos**

Permiten a las organizaciones evaluar el impacto comercial de las actividades y a decidir si vale la pena seguirlas o cambiar el rumbo.

Se revisan los flujos de trabajo corporativos para resaltar las áreas en las que la empresa está perdiendo dinero y ver si se podría ahorrar dinero evitando un gasto excesivo, con restricciones más estrictas.

- **Informes pro forma**

Ofrecen información financiera basada en las proyecciones o suposiciones de la gerencia corporativa. Muestra si este proceso de pensamiento choca o está acorde con el consenso del mercado.

Por ejemplo: Si la gerencia predice una tasa de crecimiento del sector de 10%, mientras el consenso del mercado ronda el 6%, los inversores podrán pensar que el liderazgo de la organización es demasiado optimista o ha perdido contacto con la realidad competitiva.

## **3.3. Estados financieros**

(Corvo, 2019) Son registros escritos que transmiten las actividades y condiciones financieras de un negocio. Esencialmente, son el tesoro de la información financiera, que los inversores revisan antes de tomar decisiones sobre la asignación de activos.

Los estados financieros están destinados a presentar la información financiera de una empresa de la manera más clara y concisa posible, tanto para la entidad como para los lectores.

A menudo son auditados por agencias gubernamentales, contadores, firmas, etc. para garantizar la precisión y para propósitos de impuestos, financiamiento o inversión.

Uno de los recursos más importantes de información financiera confiable y auditada es el informe anual. Este contiene los estados financieros de la empresa. Los tres principales informes de estados financieros son:

- **Balance general**

(Corvo, 2019) Brinda una descripción general de los activos, los pasivos y el capital contable como una instantánea en el tiempo, generalmente al final del año fiscal.

El balance identifica cómo se financian los activos, ya sea con pasivos, como deudas, o con capital contable, como ganancias acumuladas o capital pagado adicional.

- **Estado de resultados**

(Corvo, 2019) A diferencia del balance general, el estado de resultados cubre un rango de tiempo. Este rango es de un año para los estados financieros anuales y un trimestre para los estados financieros trimestrales.

Proporciona una visión general de los ingresos, gastos, beneficios netos y ganancias por acción.

- **Estado de flujo de efectivo**

(Corvo, 2019) Concilia el estado de resultados con el balance general en tres actividades comerciales principales. Estas actividades incluyen las actividades de operación, inversión y financiación.

Las actividades operativas incluyen los flujos de efectivo provenientes de las operaciones comerciales regulares. Las de inversión incluyen los flujos de efectivo provenientes de la adquisición y disposición de activos, tales como bienes inmuebles y equipos.

Las actividades de financiamiento incluyen los flujos de efectivo de la deuda y el capital de inversión.

### **3.3.1. Objetivo de los estados financieros**

Es brindar información sobre la posición financiera, los flujos de efectivo y la utilidad financiera de una empresa, que sea de provecho para una extensa escala de usuarios en la toma de decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Para alcanzar este objetivo, los estados financieros brindan información sobre los activos y flujos de efectivo de una empresa.

Esta información financiera, junto con otra información en las notas, ayuda a los usuarios de los estados financieros a predecir los flujos de efectivo futuros de la compañía y, en particular, su oportunidad y certeza.

### **3.4. Normas internacionales (NIIF)**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son un conjunto de normas internacionales de contabilidad que establecen cómo se deben informar los tipos particulares de transacciones y otros eventos en los estados financieros.

Las NIIF son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC) y especifican exactamente cómo los contadores deben mantener e informar sus cuentas.

Las NIIF se establecieron para tener un lenguaje contable común. Así, las empresas y cuentas se pueden entender de una compañía a otra y de un país a otro.

Su objetivo es mantener la estabilidad y transparencia en todo el mundo financiero. Esto permite a las empresas y a los inversores tomar decisiones financieras sustentadas, ya que pueden ver exactamente lo que ha venido sucediendo con una compañía en la que deseen invertir.

Por lo tanto (Varón, 2018) nos dice que las Normas Internacionales de Información Financiera corresponden a un conjunto de único de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basados en principios claramente articulados que requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas.

1. Se reemplaza el término contabilidad por el de información financiera.
2. Las NIIF son un tema de calidad contable y de transparencia de la información financiera, más que un nuevo marco contable.
3. Son basadas mayormente en principio y no en reglas, lo cual incrementa el juicio profesional que debe utilizar la gerencia y el financiero de la entidad.
4. Las NIIF podrían ser equiparables con un estándar de alta calidad contable, donde lo que interesa es la información con propósito financiero y no únicamente los requisitos legales.

5. Más que un nuevo marco contable o modelo contable es una buena práctica en materia de información financiera.
6. Las NIIF no están diseñadas para realizar reportes impositivos, por lo que se hace necesario que las autoridades tributarias del país dejen claramente las bases sobre las cuales una entidad debe calcular su impuesto sobre las ganancias y los valores patrimoniales por las cuales debe declarar sus activos y pasivos.
7. Aunque es posible que autoridades tributarias se basen en NIIF para tomar políticas impositivas, los requerimientos legales tributarios no deben afectar la presentación de información financiera que se presenta a los usuarios

- **Objetivos**

Se pretende que la información de los estados financieros pueda ser expresada de manera uniforme de tal manera que sea leída en cualquier parte del mundo cumpliendo en cierta medida con los requerimientos de las leyes y regulaciones de una jurisdicción (IASB, 2009).

- **Alcance**

Estas normas están dirigidas a las pequeñas y medianas empresas (Pymes), considerando como Pymes aquellas entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas y publican estado financiero con propósito de información general para usuarios externos (IASB, 2009)

- **Secciones de las NIIF para Pymes**

Las NIIF para las Pymes comprenden 35 secciones que tienen un prólogo, guía de implementación, tabla de fuentes, estados financieros y además una lista de comprobación de información a revelar y presentar, así como fundamentos y conclusiones.

- **Estándar mundial**

Las NIIF son estándar en muchas partes del mundo. Por ejemplo, en la Unión Europea y muchos países de Asia y América del Sur, pero no en EE.UU.

Los países que se benefician más de estos estándares son aquellos que hacen muchos negocios internacionales.

Los defensores sugieren que adoptando las NIIF globalmente se ahorraría dinero tanto en costos de comparación como en investigaciones individuales. Además, permitiría que la información financiera fluya más libremente.

- **Requisitos estándar de las NIIF**

Las NIIF cubren una amplia gama de actividades contables. Existen ciertos aspectos de la práctica comercial para los cuales las NIIF establecen reglas obligatorias.

- **Estado de la situación financiera**

Conocido también como balance general. Las NIIF influyen en la forma en que se informan los componentes de un balance.

- **Estado de resultado integral**

Puede tomar la forma de una declaración, o puede dividirse en un estado de ganancias y pérdidas, y en una declaración de otros ingresos.

- **Estado de cambios en el patrimonio**

Es conocido también como estado de ganancias retenidas. Documenta el cambio en la rentabilidad de la compañía para un período financiero dado.

- **Estado de Flujo de Efectivo**

Este informe resume las transacciones financieras de la compañía en un período dado. El flujo de efectivo se separa en Operaciones, Inversión y Financiamiento.

- **Secciones de las NIIF para Pymes**

Las NIIF para las Pymes comprenden 35 secciones que tienen un prólogo, guía de implementación, tabla de fuentes, estados financieros y además una lista de comprobación de información a revelar y presentar, así como fundamentos y conclusiones. (IASB, 2009)

### **3.5. Controles financieros**

(Ucha, Definición ABC , 2014), se llama control financiero, al conjunto de acciones, políticas, procedimientos, normas y métodos, entre otros, que existen en la misma como consecuencia de la propuesta de jefes y empleados, y que tienen el objetivo de prevenir cualquier eventualidad, riesgo, complicación que justamente afecten el correcto desarrollo y trabajo de la misma.

(Teruel, captio.net, 2019) El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo.

Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos, el control financiero es la fase de ejecución en la cual se implantan los

planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios imprevistos.

Dicho de esta manera el control financiero en las empresas es el que se encarga de salvaguardar los bienes y activos de cada organización reduciendo así mismos los riesgos de fraudes y las desviaciones de activos que conlleven a un decaimiento del negocio o cierre total.

### **3.5.1. Origen de los controles financieros**

(cursos.aiu.edu) Nos dice la teoría que el proceso administrativo es la administración en acción. Como se sabe, tal proceso tiene los pasos de planeación, organización, dirección, coordinación y control. Todos estos quehaceres engloban a la administración, por consiguiente, el control administrativo no deberá de perder de vista todas y cada una de las de etapas. Todas las entidades sin excepción (sea con fines lucrativos, sin fines lucrativos, pública o privada, nacional o extranjera), aplican el proceso administrativo para su funcionamiento adecuado y óptimo. Y es que administrar consiste fundamentalmente en crear y mantener un ambiente adecuado, en el que los individuos trabajando en grupo, deben llevar a cabo funciones y objetivos preestablecidos, su misión es eminentemente coordinadora, la administración es indispensable para que cualquier organización funcione en todos sus niveles; es una disciplina que requiere que se tomen en cuenta muchas influencias o variables, que pueden interactuar cuando se realiza un trabajo. Al respecto puede afirmarse que la administración es sinónimo de dirección y de toma de decisiones, pero también el más subjetivo e intangible pues es el cerebro de la entidad.

### **3.5.2. Tipos de controles**

(Teruel, captio.net, 2014) Una clasificación válida y comúnmente aceptada a nivel académico y profesional establece tres grandes tipologías de control financiero:

#### **3.5.2.1. Control financiero inmediato o direccional**

Consiste en una visión «clásica» del control financiero. Se trata de conocer con la máxima certeza o detalle la situación de la empresa en un momento determinado. Por lo general, se trata de controles de carácter global basados en estados financieros generales.

El objetivo de este tipo de control es, en el caso de que se produzca algún error o desviación que pueda comprometer los objetivos de la empresa, aplicar unas medidas correctivas concretas e inmediatas.

#### **3.5.2.2. Control financiero selectivo**

Es un tipo de control más concreto que el anterior, puesto que está enfocado a áreas determinadas de la empresa, con el objeto de determinar si se están cumpliendo los procesos y buscar alternativas sobre la marcha.

### **3.5.2.3. Control financiero posterior**

La principal característica del control financiero posterior es que se realiza una vez han tenido lugar las operaciones. Es decir, la comparación de los objetivos planeados se realiza sobre los resultados ya obtenidos y se actúa en consecuencia: se sigue funcionando igual si los resultados son satisfactorios o se toman acciones correctivas en caso contrario.

### **3.5.3. Importancia de los controles financieros para las empresas**

(Teruel, captio.net, 2014) El control financiero permite a la empresa evaluar, de una forma permanente objetiva y sistemática, las desviaciones que se van generando en las líneas estratégicas y operacionales previamente establecidas.

De este modo, este tipo de control aporta a la Dirección o a las personas con alta responsabilidad en la empresa u organización los argumentos y elementos de juicio útiles y suficientes, que les permitirán tomar las decisiones que garanticen el seguimiento de los objetivos corporativos propuestos.

### **3.5.4. Las 4 fases del control financiero**

(Laskurain, 2018) El control financiero es vital en cualquier empresa. Consiste en analizar y estudiar los resultados reales de la compañía y compararlos con los objetivos establecidos previamente, para saber si se está siguiendo la planificación y corregir las estrategias si es necesario.

A la hora de implantar un sistema de control financiero, los pasos más habituales son:

- Analizar la situación inicial de la empresa.
- Establecer unos parámetros y estándares.
- Medir y analizar las desviaciones de los estados financieros.
- Corrección de las desviaciones.

## **IV. SUPUESTO**

### **4.1. Supuesto de investigación**

La implementación de controles financieros adecuados en la Ferretería William logrará que la información financiera sea confiable y razonable.

## 4.2. Matriz de categorías y subcategorías

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Ejes de Análisis	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información
¿Cómo describir la situación financiera actual de la Ferretería Williams?	Describir la situación financiera actual de la Ferretería William.	<b>Situación financiera</b>	Es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas.	<p><b>Solvencia.</b> La solvencia económica es básicamente la capacidad que tiene una persona de atender las obligaciones adquiridas. También se puede decir que es el respaldo con el que cuenta para atender sus necesidades, por ejemplo, su salario o alguna renta</p> <p><b>Estabilidad.</b> La estabilidad o equilibrio financiero se refiere a la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones, actuales y futuras, dentro de los plazos pactados con sus proveedores y aliados financieros.</p> <p><b>Rentabilidad.</b> Son los beneficios obtenidos por invertir dinero en recursos financieros, es decir, el rendimiento que se obtiene a consecuencia</p>	<p>Productividad total.</p> <p>Caja (flujo de efectivo)</p> <p>Estados Financieros.</p> <p>Equilibrio financiero. Control de Egresos e ingresos.</p> <p>Control de entradas y gastos financieros Control de inventario</p>	<p><b>Primarias:</b> El gerente y contador de la empresa.</p> <p><b>Secundarias:</b> Revisión de documentos. Libros, tesis, sitios web.</p>	<p>Entrevista</p> <p>Observación</p> <p>Revisión Documental</p>

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Ejes de Análisis	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información
				de realizar inversiones.			
¿Cómo analizar los efectos obtenidos en la implementación de controles financieros que utiliza Ferreteria William” en la presentación de los estados financieros?	Analizar los efectos obtenidos en la implementación de controles financieros en la presentación de la información financiera de la MIPYME.	<b>Controles financieros</b>	Son los procesos y ajustes propios de los planes de negocio para garantizar que se siguen correctamente y con el fin de prevenir imprevistos o irregularidades	<p><b>Plan Financiero:</b> Es un documento que contiene los objetivos económicos de una persona (natural o jurídica), así como las estrategias para alcanzar dichas metas.</p> <p><b>Control de presupuestos financieros:</b> Un presupuesto es una previsión, proyección o estimación de gastos.</p> <p><b>Análisis de control financiero:</b> Es una evaluación de la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de un negocio o proyecto</p>	<p>Recursos Financieros, Sistemas de compras, Control de nóminas, Estrategias financieras</p> <p>Control presupuestario. Planeación presupuestaria.</p> <p>Control interno</p> <p>Gestión financiera Liquidez Solvencia Rentabilidad financiera</p>	<p><b>Primaria:</b> Administrador</p> <p><b>Secundaria:</b> Libros de textos. Documentos, tesis, sitios web.</p>	Entrevista guía de Observación. Guía documental
¿Cómo proponer acciones de mejora en la implementación de controles financieros para la correcta presentación	Proponer acciones de mejora en la implementación de controles financieros para la correcta presentación de la	<b>Acciones de mejora de los controles financieros</b>	Es una dirección de lo que se va a realizar con el fin de obtener un resultado positivo dentro del control financiero	<b>Plan de organización</b> Proporciona una apropiada distribución funcional de las autoridades y la responsabilidad de la pequeña empresa.	<p>Ejecución de controles financieros. Plan financiero Funcionamiento de la MIPYME.</p> <p>Estados</p>	<p><b>Primaria:</b> El gerente de la empresa.</p> <p><b>Secundarias:</b> Revisión de documentos. Libros, tesis, sitios web</p>	Entrevista guía de Observación. Guía documental

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Ejes de Análisis	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información
de la información financiera en la Ferretería William?	información financiera en la Ferretería William.			<p><b>Plan de gestión financiero.</b> Es el proceso de administración de los recursos financieros que posee la microempresa</p> <p><b>Monitoreo financiero.</b> Gestor de análisis financiero y social que dinamiza la transparencia a través de informes, que se basan en las prácticas de prudencia financieras, cumplimiento de las actividades y logros de las metas.</p> <p><b>Evaluación de Riesgo financieros</b> Es la evaluación de la probabilidad de que se concrete una amenaza y de su posible impacto, está dirigida a revisar cumplimientos de los objetivos</p>	<p>financieros Control de recursos financieros Plan de inversión</p> <p>Decisiones gerenciales</p> <p>Estrategia de monitoreo financiero,</p> <p>Identificación de riesgos claves. Plan de contingencia Detallar manual de política financiera.</p>		

## V. DISEÑO METODOLÓGICO

### 5.1. Tipo de investigación

Según el problema de investigación y los objetivos planteados, se utiliza un enfoque cualitativo, por lo que se exponen las características, cualidades de la información y los procesos no medibles en cantidades y montos de la incidencia de los controles financieros en la razonabilidad de los estados financieros presentados por Ferretería William.

Esta investigación es aplicada porque busca la generación de conocimientos con aplicación directa a los problemas de la MIPYME, se basa fundamentalmente en los hallazgos de la investigación básica ocupándose del proceso de enlace entre la teoría y el producto.

### 5.2. Tipo de estudio

Este estudio tiene un enfoque cualitativo porque trata de investigar acerca de la implementación los controles financieros en diferentes acciones que pueden ser tomadas por el gerente general basado en la información obtenida. Debido a que esta investigación estudia un problema partiendo de la causa efecto, se tomaron en cuenta elementos claves en la identificación del estudio, se considera que el más indicado para aplicar, es el estudio explicativo porque va más allá de la descripción de los eventos ocurridos dentro de la empresa y cuáles serían los posibles resultados de una buena o mala decisión a través del análisis de los estados financieros aplicados de manera empírica.

#### 5.2.1. Según el tiempo de ocurrencia

Es retrospectivo ya que consiste en una metodología de investigación que se enfoca en los acontecimientos pasados con la finalidad de establecer un análisis cronológico que permita comprender el presente.

#### 5.2.2. Según periodo y secuencia de estudio

Es caracterizado como estudio transversal, ya que se define como un tipo de investigación observacional que analiza datos de variables recopiladas en un periodo de tiempo sobre una población muestra o subconjunto predefinido.

#### 5.2.3. Según el análisis y alcance de los resultados

Es de carácter descriptivo analítico, debido a que los estudios descriptivos conciernen y son diseñados para describir la distribución de variables, sin considerar hipótesis causales u de otro tipo.

### **5.3. Universo, muestra y unidad de análisis.**

#### **5.3.1. Población**

Es la Mipyme Ferretería William del departamento de Estelí, la que representa la población de este estudio. En esta se pretende recopilar información y darle solución al problema planteado.

#### **5.3.2. Muestra**

La muestra está constituida por la información financiera generada en el área de contabilidad de la Ferretería William. Del cual se pretende implementar y aplicar acciones de mejora en la presentación de la información financiera de la MIPYME.

##### **5.3.2.1. Tipo de muestreo**

El muestreo es no probabilístico específicamente por conveniencia, debido a que resulta más ventajoso aplicar instrumentos a los informantes claves por la accesibilidad a la información de las operaciones financieras que se ejecutan en la empresa, siendo parte de estos el gerente de la empresa.

##### **5.3.2.2. Criterios de selección de la muestra**

Los criterios por lo que se selecciona la muestra son:

- Por colaboración voluntaria en el estudio.
- laboran en la ferretería.
- Conocen y manejan toda la información.

#### **5.3.3. Unidad de análisis**

La unidad de muestreo está constituida por el gerente propietario encargado del área administrativa debido a que es la persona que está a cargo de toda la documentación e información necesaria para la elaboración de la investigación, siendo este el responsable también de autorizar los permisos o accesos a los documentos financieros.

### **5.4. Método y técnicas de recolección de datos**

#### **5.4.1. Entrevista**

Esta técnica es aplicada a la persona responsable de la Ferretería William, con el fin de obtener información sobre los tipos de controles que se realizan y de qué forma está estructurada, así se conocerá más acerca del control financiero que posee esta Mipyme .

#### **5.4.2. Guías de observación documental**

Esta permite hacerse una idea del desarrollo y las características de procesos y también de disponer de información que confirme o haga dudar de lo que el grupo entrevistado ha mencionado. Se revisaron los documentos normativos como legales y otra documentación que se estimaron necesaria para el cumplimiento de los objetivos.

Del cual se observó que la empresa registra sus compras y ventas de materiales en libros de diario y las facturas, que quedan como comprobante de sus operaciones.

#### **5.4.3. Guías de observación**

Es una técnica de investigación que permite observar físicamente los datos que deberán ser inspeccionados y relacionados con la situación contable de la Mipyme, esta permitirá asimilar información o tomar registros de determinados hechos a través de los instrumentos utilizados en la investigación.

En este proceso se llevó a cabo la observación visual en la empresa donde se logró constatar que la empresa no posee una estructura organizacional, lo que le imposibilita a la empresa saber a profundidad sus utilidades que genera en periodos determinados.

### **5.5. Etapas de la investigación**

#### **5.5.1. Investigación documental**

Se caracteriza por la recolección de documentos que presentan resultados coherentes, desde que se realiza una recopilación adecuada de datos que permiten descubrir problemas y aplicar soluciones adecuadas. La etapa inicial de esta investigación consiste en la selección de un tema de poco conocimiento para algunas personas e interés de la empresa para que contribuya a su crecimiento.

#### **5.5.2. Elaboración de instrumentos**

Este proceso inicia desde el momento que se selecciona a las personas que serán la unidad de análisis a las cuales se le aplican estos instrumentos y por ende deben incluir los ejes de análisis conforme la matriz de categoría y subcategoría de la investigación cualitativa.

Esta etapa finaliza cuando los instrumentos ya están diseñados para ser utilizados en trabajo de campo.

#### **5.5.3. Trabajo de campo**

Consiste en la aplicación de los instrumentos elaborados para la recopilación de información necesaria, que permita conocer cuál es la posición económica-financiera que posee la Mipyme cuáles son los procesos de control financiero que poseen y como estos colaboran en la rentabilidad de la Ferretería William.

Dicha entrevistas se aplicó a los propietarios de la ferretería William, del cual se obtuvo la información necesaria para llevar a cabo dicha investigación.

#### **5.5.4. Elaboración del documento final**

Se elaboró conforme a los parámetros dictados por la universidad, respecto a los trabajos de tesis, unificando toda la información obtenida respecto a la guía de los objetivos elaborados para el proceso de investigación. Se analiza toda la información obtenida en el proceso investigativo, dando respuesta a cada una de las interrogantes presentadas en la investigación.

Una vez obtenidos los resultados se procede a la entrega del documento con sus recomendaciones y conclusiones respectivas, se concluye con la defensa de la Investigación.

## VI. RESULTADOS

El análisis de resultado está basado en los objetivos planteados para poder realizar la investigación y se tomó como guía principal las preguntas problemas que ayuda de gran manera para poder desarrollar el presente trabajo.

### 6.1. Situación financiera actual de la Ferretería William

La ferretería William, es un negocio familiar que inicio sus labores aproximadamente hace unos seis años con la finalidad de crear ganancias a través de la venta de productos ferreteros, cuenta con cinco trabajadores externos y dos interno que son propietarios y administradores de los bienes de la empresa, los que se encargan de llevar los controles internos de la misma con el fin de cumplir con sus objetivos planteados desde que se inició con este tipo de actividad.

La situación financiera de una empresa es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas.

Afirma (Payba, 2020) que la Ferretería realiza procesos de compras, verificación del artículo ferretero, inventario, procesos de ventas y facturación, entrega del producto y registro de las ventas diarias, ya que no llevan una contabilidad formal establecida.

Esta no cuenta con un sistema de control financiero, por lo tanto no se llevan controles minuciosos, ni registros contables únicamente una hoja de apuntes de ventas, que se puede determinar como el comprobante de egresos semanales, no obstante en esa hoja no se anotan algunos gastos fijos pagos de servicios básicos como: energía eléctrica, agua potable, pago de tren de aseo, impuestos sobre la renta y salario de trabajadores, siendo estos los únicos registros con que Cuenta ferretería William.

Mediante la técnica de revisión documental se constató que, no se elaboran planillas de pagos para los trabajadores, estas se efectúan de manera quincenales donde reflejan los salarios básicos detallando los días trabajados, el salario diario, horas extras y días feriados, pero se pudo contactar que estos trabajadores no están asegurados en el Instituto Nicaragüense de Seguridad social – INSS por lo que no se realizan ningún tipo de informe ante esta institución, ni ante el ministerios de trabajo MITRAB.

En cuanto a las compras se puede detallar que se realizan de manera mensual, el proceso de compra para la Ferretería William se compone de pasos claros y precisos, como es identificar una necesidad para la compra de un producto o un bien para la verificación del mismo, se comprueba la concordancia entre los materiales comprados con el pedido solicitado, se verifica la documentación del envío, al mismo tiempo identificar el estado del

artículo una vez descargado y revisar si corresponden las cantidades detalladas con el pedido, especificaciones, marcas etc. cabe señalar que la empresa no realiza una revisión periódica de su inventario, es por ello que se realizan compras excesivas.

Se conoció que los proveedores realizan sus entregas en el local como son los abastecedores de zinc, gypsum, cemento, y materiales pesados; en la revisión documental realizada el único control o registro son las facturas que son las que ellos utilizan como soporte de salidas de efectivo.

El negocio como tal no cuenta con una cuenta bancaria, a nombre del gerente Propietario, por los que los ingresos diarios se acumulan semanalmente y son utilizados para cubrir los gastos y deudas que posee el negocio, también son utilizados para pagos a proveedores, sobre la seguridad del negocio no se pudo encontrar nada ya que esta microempresa no paga ese servicios.

El propietario de la Ferretería hace énfasis que durante a estado operando el negocio, no se han presentado perdidas de producto ya que las compras se realizan de forma periódica y abastecen solamente lo necesario mensual, ya que el objetivo del negocio es mantener la calidad y sobre todo la originalidad ante los productos ofertados. (Briones w. , seminario, 2020)

Se pudo encontrar muy pocos métodos realizados sobre los estados financieros en el área contable, y debilidades, por ende se requiere la implementación inmediata de registros de controles financieros, ya que este le permitirá a la empresa a llevar una mejor visión de lo que le sucederá en la actualidad y en tiempos futuros en cuanto a la rentabilidad y factibilidad del mismo.

(Briones W. , 2020) Propietario de la Mipyme también explica que el tener en marcha la empresa ha tenido que ver con mantener un buen liderazgo y un excelente ambiente laboral con sus trabajadores, aunque ellos no permanecen mucho dentro de la empresa sin embargo han tratado de llevar una buena comunicación, del cual ha ayudado a la empresa poder cumplir con sus entregas de productos solicitados en tiempo y forma, es por ello que la Ferretería se ha mantenido hasta hoy.

Se considera que una empresa enfrenta dificultades financieras cuando no puede atender la totalidad de los compromisos de pago de un modo regular. Para una observación rápida de la situación financiera estructural de la empresa se utilizan dos indicadores: los coeficientes de solvencia y de cobertura de intereses.

Es importante destacar que la empresa si cuenta con una buena estabilidad económica por ende se puede confirmar que esta cuenta, con comprobantes de pagos donde refleja el pago de todas sus obligaciones.

Al poder disponer la empresa de un adecuado control financiero podrá ayudar específicamente en el área administrativa contable, ya que es el área que se encarga de brindar toda información sobre los estados financieros, siendo este uno de los aspectos más importante, podrá observar el funcionamiento de la microempresa y la estabilidad económica.

Según (Briones W. , 2020) los documentos que se realizan para registrar las compras son las facturas y los libros diarios registrados según la fecha de compra, cantidad de productos recibidos, especificando los tipos y marcas, también son tomadas en cuentas los tamaños, ya que estos productos cuentan con una unidad de medida que varían en precios dependiendo la cantidad y calidad de cada producto.

Caben señalar que la empresa no cuenta con otros ingresos ya que su actividad principal es la venta de productos ferreteros y materiales de construcción del cual han venido trabajando por más cinco años.

Los egresos de productos de la Mipyme se registran por medio de facturación que son entregadas al cliente como comprobante y una que queda dentro de la empresa para soporte diarios de las ventas que luego son registradas en libro de diario para después realizar Balance General, a nivel interno estos son llevados a cabo en un periodo de dos meses, esto permite ver cuánto está generando anualmente de utilidad.

Según (Vazques, 2007) el flujo de efectivo o cash Flow en inglés, se define como 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.

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 flujo de efectivo.

Según (Briones W. , 2020) la pequeña empresa no cuenta con un estado de flujo de efectivo detallado y preciso de sus actividades, por lo que no llevan un control específico de sus ingresos y egresos de la ferretería, y sus proyecciones anuales no se saben ya que lo realizan de manera empírica con los soportes de las facturaciones de la Mipymes.

Por otra parte el dueño de la Ferretería, manifestó estar de acuerdo al aplicar los controles necesarios y adecuados para mejorar el orden de los ingresos y egresos de la microempresa; también manifestaron que la pequeña empresa cuenta con un apoyo

patrimonial, con el que pueden hacerle frente a cualquier dificultad económica que se presente en la Ferretería.

El propietario manifestó la gran importancia de la implementación de un buen uso de controles financieros en la Mipymes William para llevar un mejor registro, orden cronológico del área contable de la ferretería, también expreso que es importante elaborar un plan de control financiero porque debido a este proporciona una mejor protección de sus actividades operativas, así como evitar fraudes y errores (Briones w. , seminario, 2020).

- **Manual de controles financieros**

Según (Alvares, 2008, pág. 285) El manual de control financiero es el documento detallado e integral que contiene en forma ordenada y sistemática las instrucciones, normas responsabilidades que se deben cumplir en todas las áreas, secciones, departamentos y servicios de una empresa.

En las Mipymes, un manual de controles financieros le ayuda a usar y controlar correctamente los recursos que posee y que las operaciones se realicen de forma eficiente y eficaz en las distintas áreas, además que la información se presenta razonablemente.

Es un documento interno, en el cual la empresa establece de manera ordenada y sistemática las instrucciones, funciones, políticas y procedimientos de cómo deben de ser llevadas a cabo las diferentes actividades que son ejecutadas.

Actualmente la Ferretería William Estelí, carece también de este instrumento de manera escrita, todo el trabajo es realizado de forma mecánica, pero refiere no tener dificultades en llevar un control y procedimientos de sus actividades de manera empírica.

Es por ello que se da el sobre cargo de trabajo por parte de los propietarios, partiendo de allí el mal manejo de las actividades del área administrativa ya que este necesita realizar una estructura organizativa donde se pueda asignar un colaborador por área y que tenga en claro las operaciones diarias correspondiente a su día laboral.

De tal manera que se pudo encontrar muy pocas técnicas de controles financieros dentro de la microempresa, y demasiadas debilidades por ende se requiere la implementación inmediata de control interno que se encargue de llevar los registros de ingresos, egresos e inventariar todos productos utilizados para la venta, al igual que los activos del negocio.

- **Fortalezas y debilidades de la Mipyme Ferretería Williams**

Considerando la información proporcionada por la Mipyme se pudo conocer cuáles son las debilidades y fortalezas de la empresa del cual se presentan a continuación:

Oportunidades	Fortalezas	Debilidades	Amenazas
Cuenta con fondo de caja chica.	La ubicación de la ferretería	Retraso en el cumplimiento del inventario.	
Posee Financiamiento	Variedad de productos	Falta de financiamiento	La competencia directa
Personal capacitado en el área de venta	Tiempo de entrega del producto inmediata	No contar con un personal capacitado en el área contable de la ferretería.	No cuenta con un contador público.
Materiales de buena calidad	Precios justos	Falta de un adecuado control financiero	No aplicar correctamente los estados financieros
Conocimiento sobre los productos ferreteros	Experiencias y conocimientos	Falta de una base de datos para registrar operaciones de la Mipymes	No se realizan registros en una base de datos virtual
	Somos reconocidos en el mercado ferretero	Mercado saturado	Mucha competencia en el ramo ferretero
Mayor diversificación del mercado	Asesoramiento al cliente sobre el producto.	Falta de capital de trabajo para una mejor expansión geográfica	No cuenta con un área administrativa
			Cambio en los proveedores
			Situación económica del país

El propietario de la ferretería (Briones w. , seminario , 2020) expreso que un punto clave para mejorar las debilidades de la ferretería es ser consciente de las mismas, reconocer la marca de la Mipymes, si posee algunos grados de estatus dentro de su mercado, al no ser reconocida va a ser difícil generar ventas también menciona la importancia de implementar en sistema de control financiero para reflejar con exactitud las entradas y salidas que devenga la ferretería y así lograr un orden cronológico de sus operaciones .

Esta empresa se encuentra en una situación financiera estable, a pesar de que sus utilidades se han visto afectadas por algunos agentes externos con la demanda de productos, es decir que sus ingresos por ventas en comparación con otros periodos han disminuido, pero como afirma el propietario de la empresa puede seguir operando veinte

años más siguiendo un proceso contable riguroso, cumpliendo con las normas de contabilidad generalmente aceptadas.

En cambio no se puede demostrar la situación financiera real de la empresa, los estados financieros implementados no son lo suficiente para medir su rentabilidad, ya que no se aplican correctamente los procedimientos contables.

## **6.2. Incidencia en la implementación de controles financieros para presentación de la información financiera de la MIPYME**

Actualmente la empresa solo cuenta con una con un reporte de la información financiera (Balances General), que por lo general solo les muestras los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa, lo cual es importante porque sirve para dar a conocer a los propietarios si la operación de la empresa se lleva de manera correcta o si los recursos se han administrados eficientemente, y si los resultados de estos procesos son de carácter óptimos o deficientes, la cual es de vital importancia para tomar decisiones dentro de la empresa.

Las ferreterías son un medio que generan empleo a cierta cantidad de persona del cual también realizan salida de efectivo que va en dependencias de los gastos financieros de la empresa como: los pagos de nómina, pagos a proveedores e impuestos, esta institución debe trabajar con los estados de resultado y flujo de efectivo que muestre los ingresos y los gastos derivados de la necesidad interna de la empresa.

Es evidente que la empresa al realizar sus compras no reflejan en un flujo de efectivo las salida de dinero, solo utilizan el proceso de facturación manual, esto dificultad con exactitud saber los movimientos financieros de esta empresa y la solvencia de sus operaciones, que le es entregada por sus proveedores y que a su vez guardan como respaldo para ver cuánto es el monto total que se realizó en compras, transacciones y operaciones.

Es importante señalar que los controles financieros brindan una información positiva para ver qué tan rentable está siendo la empresa a su vez, y esto garantiza el valor que tiene y lo que genera en su mercado.

La manera para que una empresa siga en marcha es tener una buena organización de trabajo, realizando una reestructuración de las áreas de la misma.

La empresa es solvente generando ingresos, pero no con las suficientes transparencias por que no llevan un control financiero completo por ejemplo el arqueo de caja ya que estos facilitarían que la información financiera sea verídica y confiable.

El beneficio que obtendría la empresa al implementar un adecuado control financiero, sería si se establece una estructura organizativa de trabajo con áreas establecidas como: caja, un contador, administrador general y un encargado de bodega o abastecedor esto permitiría que la Mipyme sea más eficiente y transparente que al realizar verificaciones según el Balance General la información será verídica.

Estos muestran que los datos que la empresa posee es real, es decir el estado de resultado demuestra datos financieros confiables que se reflejaran en el balance general y se puede saber si la empresa es rentable o no y el valor que esta tiene en el mercado.

El Objetivo al implementar un área de caja sería mejorar el flujo de efectivo, una vez que se implemente en la Ferretería esto facilitaría, un conteo exacto de cada centavo generado por las venta y representaría que al generar buenos ingresos también la institución tenga el privilegio al optar por un financiamiento porque está demostrando buena liquidez.

Según (Sigoña, 2017) en donde saber controlar el flujo de caja de forma organizada y metódica es imprescindible para cualquier negocio, pero en cualquier momento hay que prestarle especial atención, ya que no son pocos los negocios que fracasan en sus inicios por un deficiente control de flujo de efectivo.

En el flujo de caja o de efectivo, se registran todos los movimientos financieros de la empresa de manera que los recursos generados en un periodo se les resten los pagos realizados en el mismo. La diferencia entre el cobro y los pagos sería el flujo de caja, este se basa en la liquidez y en el beneficio ya que si se vende y cobran las ventas, se puede tener muchos beneficios, pero al no tener dinero para afrontar el compromiso de pago adquirido.

Al implementar un adecuado control financiero la empresa obtendría mayores efectos positivos en crecimiento económico y empresarial porque se estaría implementado un adecuado control monetario y estos reflejarían que sus operaciones son solventes y que sus empresas tienen un valor en el mercado.

Según (Calvo, 2019) Balanza de pago o balanza de comprobación permite examinar que no existan asientos descuadrados en el cierre contable; además aporta información sobre las operaciones realizadas durante el ejercicio y muestra una imagen muy útil respecto a la situación de la empresa en un momento correcto.

El cierre es el proceso contable que muestra el resultado del ejercicio es decir, saber si has obtenido ganancias o pérdidas. Ya que el cierre contable es una herramienta imprescindible para la planificación y toma de decisiones como explica calvo la balanza de comprobación es un instrumento muy útil y se considera que sea correcta su aplicación porque beneficiaría mejor sus sistemas de trabajo.

Por lo tanto el buen manejo de los controles financieros en la empresa también repercute en los estados financieros básicos realizado que describe la situación actual de la ferretería del cual es tan útil al momento de presentar la información financiera ya que esto es la base para una buena toma de decisiones en relación al crecimiento y desarrollo de la empresa.

Hasta la actualidad han elaborado un sistema contable muy ineficiente, porque dicho propietario se apoya en lo que cree mejor para su empresa, pero en la realidad se cree que es correcto un cambio en sus operaciones administrativas.

Esto busca en beneficio de ellos hacerles tener una mejor misión y visión sobre lo que podría mejor la empresa a largo plazo y es por eso justifica que deben mejorar sus controles financiero.

Aplicar debidamente un modelo de controles financieros dentro de la empresa favorece a que el personal tenga claro cuáles son los objetivos y las responsabilidades que se deben cumplir para la buena marcha de la empresa Además al implementarlo dentro de la Mipyme ferretería William ayudara a fortalecer las actividades de la misma, beneficiando las gestiones administrativas, contribuyendo al logro de los objetivos y aportando a la toma de decisiones que permita crecer a la empresa.

Esto Permitirá a la empresa a obtener mejores resultados, ya que se llevara un control financiero bien detallado de los rubros que se generan en cada proceso como es de ingresos y egresos de efectivos, compras, ventas manejos de nóminas, de propiedad y equipo.

Según (Mantillas, 2011) define el control financiero como el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinadas que se adoptan en un negocio para guardar sus activos verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar las adherencias a las políticas de la políticas prescritas. Se puede deducir que el control financiero es una parte estrechamente ligada con todos los movimientos de la ferretería por lo que es importante controlar las actividades procesos, e insertar políticas, dentro de la ferretería se diseñaran políticas y procedimiento de controles financieros que ayuden al fortalecimiento de la misma y se pueda mejorar su estabilidad económica y alcanzar los objetivos esperados.

### Estados financieros propuestos a la ferretería William

**ESTADO DE RESULTADO  
FERRETERÍA WILLIAMS,  
(01 ENERO AL 30 JUNIO 2020)  
EXPRESADO EN CÓRDOBAS**

<b>INGRESOS</b>		<b>235421.38</b>
Ventas	235421.38	
<b>COSTOS DE VENTA</b>	90811.35	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>144610.03</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>42502..88</b>

Gasto de venta	23401.20	
Gastos de administración	19101.68	
<b>Total gastos antes del IR 30%</b>		<b><u>102107.15</u></b>
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b><u>21,132.88</u></b>

Elaborado

Revisado

Autorizado

Se propone un formato de elaboración de estados de resultado en el que se muestra la rentabilidad de la empresa durante un periodo reflejando los ingresos obtenidos es decir las ganancias o pérdidas que la empresa obtuvo, esto ayudará a mostrar los ingresos generados por las ventas, costos y los gastos en que hayan incurrido la empresa durante un periodo determinado, además lo correspondiente a las firmas de validación de los Estados Financieros a la ferretería William ya que actualmente esta no los realiza.

Es muy importante realizar un análisis financiero y así mismo conocer la situación económica y financiera en que se encuentra la empresa por ende determinar si existe una falta de orden de los registros contables, también para la toma de decisiones y adquisición de productos que utilizan.

**BALANCE GENERAL  
FERRETERÍA WILLIAMS  
(01 ENERO AL 30 DE JUNIO 2020)**

**ACTIVO**

**PASIVOS**

Efectivo	235,421.38	Sueldos por pagar	50,000.00
Inventario	300,000.00	Proveedores	80,000.00
<b>Total Activo Circulante</b>	<b><u>535,421.38</u></b>	<b>PASIVOS TOTALES</b>	<b>130,000.00</b>

**ACTIVO FIJO**

**CAPITAL SOCIAL**

**1,977,000.00**

Terreno	1,464,578.62
Edificio	90,000.00
Equipo rodante	2,000.00
Equipo de oficina	15,000.00
<b>Total Activo Fijo</b>	<b><u>1,571,578.62</u></b>

**TOTAL ACTIVO**

**2,107,000.00**

**TOTAL PASIVO Y CAPITAL**

**2,107,000.00**

Elaborado

Revisado

Autorizado

También se propone un diseño de balance general que permita conocer la situación actual de la Mipyme al nivel financiero y económico en el que se muestre lo que posee y de donde proviene todo lo que tiene la empresa ya que esta ayudara a una adecuada toma de decisiones para su respectiva continuidad dentro del mercado, en la cual este formato contiene la fecha del periodo que se tomó para la investigación cuentas de activos y pasivos y capital con las cuenta la empresa y las respectivas firmas de elaboración, revisado y autorizado

### **Control financiero de inventario**

Según (Epinoza, 2013) El control de inventario es una herramienta fundamental en la administración moderna, ya que esta permite a las empresas y organizaciones conocer las cantidades existentes de productos disponibles para la venta, en un lugar y tiempo determinado, así como las condiciones de almacenamiento aplicable en la industria.

La cuenta de inventario está ubicada en el estado de situación financiera en la sección de activo circulante de la ferretería comercializadora de productos ferreteros.

Los inventarios son activos en forma de materiales para la venta en el curso normal de sus operaciones, en proceso de producción en la venta de materiales o suministros consumidos en proceso de producción o prestaciones de servicios.

Un aspecto muy importante radica en que los inventario dentro de una organización constituyen la cantidad mínima de productos o artículos disponibles que se requieren para satisfacer la demanda de los clientes razón por la cual denota relevancia de que se determine la rotación del mismo, en donde este mide la liquidez de inventario disponible, es decir refleja la capacidad que posee la gerencia de convertir este en efectivo o en cuentas por cobrar siendo este un indicador que expresa el número de veces que se rota el inventario en un año mostrando así que entre más alta sea la rotación significa que la empresa se gestiona eficientemente y mantiene constantemente mercancía nueva.

Contrario a esto es preciso deducir que el mantenimiento de bajo inventario es traducido como materiales y productos obsoletos.

Es importante mantener en constante rotación de inventario ya que esto permite conocer el manejo de materiales existentes en bodega detectando de esta manera ineficiencias existentes para evitar posibles pérdidas y un decaimiento en el capital invertido dentro de la Mipyme.

Es importante destacar que la Mipyme no realiza un control de inventario periódicamente solo cuando lo necesita por ello es

La ferretería Williams no cuenta con la información necesaria de control de inventarios por lo que es de suma importancia proponer que se implemente algunos documentos que son importantes para poder administrar y controlar el inventario.

El hecho de controlar el inventario de manera eficaz es importante porque puede satisfacer las demandas de clientes con mayor rapidez.

La administración de inventario tiene como meta, conciliar o equilibrar los siguientes pasos:

- Maximizar el servicio al cliente.
- Maximizar la eficiencia de las unidades de compras.
- Maximizar la inversión en inventario.

Para la administración de inventario se debe tener en cuenta cada uno de los movimientos de materiales que se realicen, así como también los registros que estos generen.

La información que se genere por el ingreso o egreso de los materiales, devolución de artículos y pedidos a proveedores deben de ser una información confiable, exacta y consistente. Se trata fundamentalmente de instaurar un eficiente manejo de las transacciones y registros referentes al uso, de tal manera que la información este disponible cuando gerencia lo requiera para análisis de la situación financiera de la ferretería.

### **Documentación y control de inventario**

La ferretería debe establecer una estrategia de control y verificación periódica de sus stocks de inventario para eso deben implementar la documentación necesaria de todas las operaciones relacionadas con lo mismo.

A continuación, se propondrá algunos formatos de los documentos necesarios para el mejor control de inventario de la ferretería.

- **Orden de compra**

Es un documento que un comprador entrega a un vendedor para solicitar cierta mercadería. En él se detalla la cantidad a comprar, el tipo de producto, el precio, las condiciones de pago y otros datos importantes para la operación comercial.

- **Requisición de materiales**

Es un documento en el cual se solicita las materias primas y suministro que se van a emplear en el proceso productivo en la empresa. Cualquier entrega de materiales por el empleado encargado debe ser respaldada por una requisición de materiales aprobadas por el gerente. Cada requisición de materiales, muestra el número de orden de trabajo, nombre del departamento, las cantidades y las descripciones de los materiales solicitados.

- **Guías de remisión**

Es el documento que emite un proveedor al cliente para hacer constar el envío de mercadería, o insumos, esta nota hace constar solamente el envío para su correspondiente traslado y revisión para que posteriormente sea documentado a su cancelación con un comprobante o factura de consumidor final.

- **Recepción de mercadería**

La recepción de las mercaderías es por supuesto un paso imprescindible pero no está exenta de peligros si hay dudas sobre el proveedor.

- **Informe de devolución de los proveedores**

Una vez realizada la revisión anterior, se elabora un documento al proveedor donde se especifica la cantidad, descripción y motivo por los cuales se devuelve la mercadería.

- **Tarjeta de Kardex**

Es un documento en cual se registran los datos de entrada, salida y saldo de la existencia de los distintos tipos de inventarios.

Usar la tarjeta de control de inventario Master Kardex ayudará a la ferretería Williams a obtener un control exacto sobre las existencias de los inventarios, se mejorará el proceso de la operación desde las compras hasta las ventas de los materiales, aumentando la eficiencia y eficacia de la ferretería.

Tarjeta Kardex como una propuesta de implementación para el manejo adecuado de las entradas y salida de materiales de bodega.

 <b>FERRETERÍA WILLIAMS</b> MASTER KARDEX EN EL PRIMER SEMESTRE DEL 2020														
Código	Descripción	Inicial			Compras			Disponibles		Costo de Ventas		Final		
		Unidades	CU	Importe	Unidades	CU	Valores	Unidades	Valores	Unidades	Valores	Unidades	CU	Valores

Fuente: Elaboración propia

### Importancia del control de inventario para la ferretería Williams.

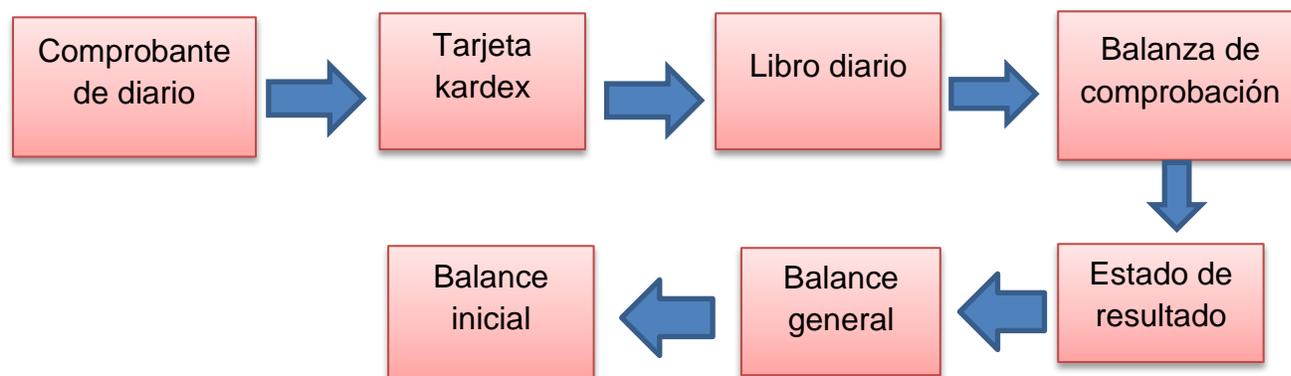
Es importante desarrollar un sistema de control de inventario porque permite mantener plena seguridad del funcionamiento del sistema contable que se utiliza en la ferretería, determinando los procedimientos a ejecutar en las áreas administrativas, contables y financieras.

La evaluación desarrollada por el control de inventario permite detectar errores e irregularidades y proporciona soluciones factibles evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal y sistemas contables.

La implementación de mejora de un sistema de control de inventario dentro de ferretería Williams, permitirá controlar las existencias del mismo, debido a que los propietarios de la ferretería con este nuevo sistema pueden conocer cuántas unidades existen de determinado producto en el momento que lo deseen y además que productos comprar para abastecer la demanda de los consumidores.

También se le propuso a la ferretería llevar un ciclo contable para poder generar los estados financieros que les permita con mejor eficacia ver el funcionamiento de la empresa.

### Ciclo contable



Fuente: Elaboración propia

Es el proceso de registro de las transacciones comerciales y el procesamiento de los registros contables para generar información financiera útil.

La falta de implementación de un ciclo contable, fallara en la evolución del control interno y el sistema de la ferretería donde se detectará situaciones e inconvenientes deficiencia errores inconsistencias y excepciones de control interno. Es importante para los propietarios porque presentara la historia de la empresa expresada en número sus resultados permitirán evaluar el futuro y utilizarlas cuando sea necesario, también les permitirá llevar un control de su negocio mercantil y financiero.

La incidencia que tendrá la implementación correcta de los controles financieros son los siguientes.

- Ofrecerá un diagnóstico de los errores que se están cometiendo y permitirá una reestructuración de las estrategias para alcanzar los objetivos planteados
- Ayudará a obtener la máxima eficacia de cada una de las opciones implementadas
- Conseguirá una mayor competitividad en el mercado.
- Tomará las medidas necesarias para evitar el fracaso de la misma y a su vez la dirigirá de manera más eficiente hacia el éxito
- Aumentará la confiabilidad de la información financiera de la empresa La eficiencia y eficacia de las operaciones y el cumplimiento con las leyes y reglamento.
- Se evitara fraude o robos de activo efectivos y robo de información
- Se evitan las compras excesivas de materiales.

En definitiva la ferretería debe tener en cuenta el control financiero de su organización como un factor clave de competitividad, es de mucha importancia prestar la debida atención y contar con los insumos necesarios para una gestión oportuna y efectiva que contribuya al cumplimiento de objetivo establecido en su plan de negocio solo así podrá seguir avanzando en pasos firme al camino del éxito.

### **6.3. Acciones de mejora en la implementación de controles financieros para la correcta presentación de la información financiera de la Ferretería William**

Cabe señalar que la Ferretería William no cuenta con la realización total de los Estados Financieros adecuados, es por eso se le recomienda la aplicación de los tres instrumentos; Balance de situación financiera, estado de flujo de efectivo, estado de pérdidas y ganancias, que respecta sobre el buen manejo de un control financiero en la empresa, ya que esto le facilitara ver cómo está la empresa financieramente al efectuarlos de manera oportuna, tendrá la información financiera que necesita respecto a la estabilidad económica, también se darán cuenta cuantitativamente cuanto es lo que está generando en utilidades bien sea mensual, semestral o anual; es importante aclarar que una empresa que no realice un adecuado control financiero esta no se está dando cuenta a cuánto ascienden sus gastos y si está siendo rentable.

La información financiera es el conjunto integrado de estados financieros, cabe señalar que sin un buen uso de controles financieros dentro de la pequeña empresa no se lograra tener la certeza de la información financiera de la misma: también son instrumentos que cumplen el propósito de informar sobre aspectos como;

- La situación financiera de la ferretería a una fecha determinada.
- Los resultados de la operación en el periodo contable.

Esto permitirá identificar los puntos fuertes y débiles en la ferretería, en otras palabras, con implementación de controles financieros para la correcta presentación de la información financiera dentro de la ferretería, les permitirá evaluar cuál ha sido el rendimiento durante el periodo contable. De hecho, el contador de la misma es quien interpretara los informes financieros, y así podrá afinar las potencialidades de la microempresa y llamar la atención de proveedores.

La información financiera es la base de cualquier empresa, ante todo es el pilar que sostiene y determina cualquier acción de la misma; estos informes financieros permitirán dar un vistazo a las condiciones y posiciones financieras de la ferretería en un periodo específico.

El control financiero debe realizarse lo antes posible, ya que puede cambiar la situación económica del país o el marco presupuestario, pueden sufrir cambios importantes; en tales casos tener un buen uso de control financiero puede ser decisivo para mantener la ferretería en funcionamiento.

Por tanto, se recomienda a la Ferretería Williams las siguientes acciones que mejoraran la implementación de controles financieros adecuados para el giro de la misma; por tanto, la

información financiera será eficaz y eficiente para la toma de decisiones dentro de la empresa.

- **Realizar un organigrama adecuado para Ferretería.**

Es necesario contar con una organización muy bien definida por muy pequeña que sea la Ferretería, más importante es saber quién hace cada cosa y por qué, organizarse es necesario y responsabilizar a todos los empleados en sus tareas y funciones de la misma

En cambio, si se tiene una organización bien definida con las funciones de cada persona, detalladas y concretas, los problemas serán mínimos, así sea una empresa familiar es importante que conozcan las responsabilidades en la Ferretería. Las improvisaciones de las ordene según venga no resulta recomendable se debe prever lo que se debe hacer y lo más importante como y quien las debe realizar.

Es importante tener en cuenta que cada colaborador debe encontrar en el puesto que más desarrolle sus capacidades, finalmente por eso se debe tener como objetivo el mejor empleado para cada uno de los puestos de trabajo dentro de la empresa.

- **Funciones de las áreas de la empresa.**

**Administrador:** La función del administrador, es decir la aplicación del proceso administrativo, va a servir de enlace entre la gerencia y el resto de empleados de la empresa.

**Jefe de mercado:** Es quien está a cargo del departamento de mercado de la empresa, se encarga de gestionar activaciones de productos, evaluación de ventas, delimitación de promociones.

**Contador:** Es el profesional dedicado a aplicar, manejar e interpretar la contabilidad de una organización, con la finalidad de producir informes para la gerencia y para terceros que sirvan para la toma de decisiones:

**Auxiliar contable:** es destacar por servir de apoyo básico a la labor contable de una empresa este se ocupa de desarrollar las tareas más elementales del día a día económico y financiero.

- **Implementar un sistema de base de datos para la ferretería.**

Una base de dato son softwares especializados en el almacenamiento de datos de una empresa de forma ordenada y categorizada. Estas herramientas permiten almacenar, ordenar y clasificar grandes cantidades de información empresarial, guardándose en un disco duro.

La principal utilidad que ofrece la base de datos a la Ferretería Williams serán las siguientes.

Esto permitirá que la Ferretería almacene grandes números de información de una forma organizada para su futura consulta, realización de búsquedas, nuevos ingresos de información, toda esta información financiera la realizara de una forma rápida y simple desde un ordenador.

Permitirá estructurar y organizar la información financiera de la ferretería de tal manera que responda a la necesidad y procesos de la misma esto quiere decir que la base de datos debe acomodarse a la realidad de la Ferretería.

Organizar el acceso a la información de la Ferretería, permitiendo poner normas a la hora de ver o modificar los mismos e incrementar la seguridad de sigilo de la Ferretería.

Le ofrecerá a la Ferretería un adecuado control centralizado de su información ya que esta es uno de los recursos más valioso.

El sistema será una base de dato que lleven adecuadamente el control y la administración de la información que se tiene dentro de la Ferretería para así facilitar el manejo de servicio al cliente y trabajadores dentro de esta, teniendo como beneficios principales.

- Cartera de clientes actualizada.
- Información personal de trabajadores para la nómina.
- Control de venta de productos.
- Informaciónn de los proveedores.

La recopilación de la información se hizo a través de entrevista con el propietario, en las cuales se discutieron la necesidad de un sistema de base de datos, ya que esta no cuenta con una organización eficiente que le permita realizar los procesos de negocios con la suficiente rapidez y efectividad, causando con esto una demora en la atención al cliente.

La Ferretería realiza sus procesos de forma manual , es decir tiene un informe hecho a papel, el control de la nómina se basa en la memoria del Gerente y la información personal de los empleados está registrada en papeles, las ventas en forma manual, y la actualización del inventario se hace de la misma manera , lo que provoca que el control de las ventas e inventario no sea exacto, ni actualizado, por otro lado, la cartera de clientes y la información de proveedores está en una hoja de cálculo de Microsoft Excel, la cual solo contiene la información personal del cliente y de los proveedores.

Las funciones principales de implementar un sistema de base de datos en la Ferretería son:

- Dar información de productos.
- Controlar la información de los proveedores.

- Dar de baja al trabajador de la empresa.
- Calcular las existencias de productos.
- Aplicar descuentos.
- Controlar gastos e ingresos.
- Mejorar la contabilidad de la Empresa.
- Llevar un orden cronológico de la información financiera de la Ferretería.

Esta acción, se debe de ver como una oportunidad de aumentar el valor del negocio, esto se conseguirá porque aumentará la eficiencia y el rendimiento de las acciones de Marketing, para que la base de dato tenga una información valiosa en la pequeña empresa, hay que dar el paso a la perfección de la información que garantizara el éxito en la comunicación y toma de decisiones dentro de la ferretería.

- **Adecuada planificación financiera de la Ferretería.**

En primer lugar, es necesario definir como llevara a cabo el control y planificación financiero de los recursos. Es importante que conozcan las características financieras, como egresos, gastos, si existen deudas pendientes entre otras, es esencial para la ferretería que permanezca activa y competitiva en el mercado y sobreviva en medio de crisis y contratiempos que pueda afectar el flujo de caja.

Después de este proceso, deben establecer metas y objetivos claros y alcanzables para cada área de trabajo.

### **Pasos para realizar una adecuada planificación financiera de la ferretería Williams.**

La planificación financiera es una herramienta fundamental para el logro de las metas y objetivos planteados por la ferretería, esta busca un equilibrio en todas las áreas que forma la organización de la misma.

Para realizar una adecuada planificación dentro de la ferretería es necesario establecer pasos y pautas que con lleve a la adecuada planificación financiera dentro de la ferretería las culés son las siguientes:

- **Conocer la misión y visión de la ferretería**

El primer paso es conocerse a sí mismo, su razón de ser, su objetivo como organización y cuál es el sentido que tiene la ferretería en el mercado, además es necesario conocer los valores y culturas de los miembros de la ferretería, como se comportan, en base a ellos sus ventajas competitivas que ofrecen o saben realizar mejor que sus competidores y que por lo tanto les hace ser elegidos por los clientes.

- **Establecer el objetivo de la ferretería**

En base a los aspectos señalados anteriormente se establecen los objetivos que garanticen alcanzar las metas planteadas.

- **Figar ingresos y gastos**

La ferretería debe fijar los ingresos y gastos que se esperan obtener en el tiempo determinado, pero también de las principales partidas del balance general y cómo se comporta el activo, el pasivo y el patrimonio de la misma. Una adecuada planificación financiera requiere de una adecuada previsión de tesorería.

- **Comparar lo ejecutado verso lo presupuestado de la ferretería**

Esto ayudara a darse cuenta si la ferretería va en dirección adecuada, si existen desviaciones positivas o negativas con el fin de ir corrigiendo la planificación, tomando medidas para enderezar el rumbo y llegar al destino esperado. Pero también es ir modificando el propio modelo financiero que realiza la ferretería, ya con la información que pueda reflejar los aspectos relevantes que la misma debe ir tomando en cuenta

• **Registrar todo los gastos e ingresos de la empresa**

Para que la Ferretería funciones de la mejor manera es necesario que lleve siempre un control en las diferentes áreas de trabajo. Algunos de los puntos clave que debe controlar la ferretería son: los gastos, las entradas y salidas de productos.

Al realizar este proceso de registros de gastos e ingresos en la Ferretería podrá saber exactamente cuánto dinero entra y cuanto sale en un determinado periodo de tiempo, se le facilitará obtener una información valiosa para tomar decisiones, llevar una contabilidad eficiente y podrá administrar mejor el negocio. Es aquí donde físicamente está el dinero, modo de pago, y empieza la recopilación de datos o información de cada centavo que ingresa y que sale de las cuentas bancarias de la Ferretería y se conocerá el comportamiento financiero de la misma en el tiempo.

**Pasos para llevar un registro adecuado de gastos e ingresos en la ferretería.**

Un registro de gastos e ingresos es una herramienta de control que permite apuntar mensualmente el dinero que entra sale de la empresa.

• **Dividir los ingresos de la ferretería en dos categorías.**

**1. Ingresos ordinarios**

Obtenido por la ferretería como consecuencia de la realización de las actividades habituales dentro de la misma. Se incurren en ellos de forma regular en el tiempo.

Ejemplos de ingresos de ordinarios: salario de un trabajador, ventas de un cliente en periodo o forma habitual, ejercicio de las actividades de la empresa.

**2. Ingresos extraordinarios**

Son los que se producen de forma esporádica o por motivos concretos.

Ejemplos de ingresos extraordinarios: perdidas por incendio, robo o accidente dentro de la empresa, premios obtenidos por los empleados, multas sanciones.

- **Dividir los gastos en tres variables:**

- **Gastos fijos**

Son lo que tiene la ferretería que cubrir cada cierto tiempo, se considera así al alquiler, a los seguros, a las nóminas de los empleados que tiene que hacer frente mensualmente, la factura de servicios de energía, impuestos específicos.

- **Gastos directos**

Son los que se incurren directamente con la elaboración de los productos o servicios dentro de empresa. Materia prima, la fuerza laborar directamente utilizada para la producción o servicio de la empresa.

- **Gastos indirectos**

Son todas aquellas erogaciones que son difíciles de signar a la operación de empresa y las actividades, seguros, mantenimiento, seguridad.

- **Implementar la realización de análisis financiero por medio de herramientas financieras**

Al implementar la realización de análisis financieros con las herramientas financiera adecuada que lleva la ferretería se podrá identificar los aspectos económicos y financieros que mostrará las condiciones en que opera la ferretería con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales dentro de la organización.

El análisis financiero y sus herramientas es lo más efectivo de implementar dentro de la ferretería Williams para evaluar el desempeño económico y financiero de la misma.

El fundamento y objetivo de implementar análisis financiero por medio de herramientas financieras se centra en la obtención de relaciones cuantitativas propias del proceso de toma de decisiones, mediante la aplicación de técnicas sobre datos aportados por la contabilidad que a su vez serán transformados para ser analizados e interpretados.

Entre los indicadores financieros más frecuente que mide la situación actual de una empresa son.

- **Liquidez y solvencia**

La importancia de aplicar la herramienta de liquidez en la ferretería radica en proporcionar la información que tiene acerca del nivel de liquidez que posee la misma, pues se puede presentar una situación de liquidez, en la cual la ferretería no dispone de efectivo para la

cancelación de sus obligaciones, cuya situación es contraproducente para los objetivos de la información financiera.

Entre los indicadores de liquidez se encuentran el capital de trabajo, razón de liquidez y razón de prueba acida.

Donde capital de trabajo. Es equivalente al activo circulante menos pasivo circulante del cual da como resultado un porcentaje que es propio de la empresa para seguir haciendo frente a su negocio.

Mientras que la razón de liquidez, equivale al total de activos circulantes menos pasivo circulante.

La razón de prueba acida va en dependencia activos circulante menos inventario entre el total de pasivos circulante.

Contar con solvencia dentro de la ferretería refleja la disponibilidad que posee para pagar, compromisos esto indica que para que la ferretería presente liquidez es necesario que esta sea solvente con anticipación.

Liquidez General	=	Activo circulante	%
		Pasivo circulante	

$$\text{Liquidez} = 535421.38 / 130000 = 4.11\%$$

Este resultado implica que la ferretería tiene la capacidad de hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo en un periodo no mayor a un año, es decir cuenta con activos suficiente.

Razón de solvencia	=	Activo	%
		Pasivo	

$$\text{Razón de solvencia} = 2107000.00 / 130000 = 16.20\%$$

La empresa cuenta con un índice de solvencia de 16.20% esto indica es lo suficiente para cubrir sus deudas y obligaciones.

#### - Rentabilidad

Es el resultado de las acciones gerenciales, decisiones financieras implementadas en la ferretería. En la rentabilidad están reflejadas en las proporciones de utilidad o beneficios que aporta el activo, dada la utilización en el proceso productivo de la misma, durante un periodo de tiempo determinado, integrado el valor porcentual que mide la eficiencia en la operación e inversión que se realiza en la Mipyme.

A través del análisis financiero se puede determinar los niveles de rentabilidad de la ferretería pues permitirá evaluar la eficiencia de la Mipyme en la utilización del activo, el nivel de venta y la conveniencia de efectuar inversiones mediante la aplicación de herramientas financieras, que muestren los efectos de gestionar en forma efectiva y eficiente los recursos disponibles, arrojando cifras del rendimiento de la actividad productiva y determinado si esta es rentable o no.

Razón de rentabilidad	=	Utilidades netas	%
		Ventas	

$$\text{Razón de rentabilidad} = 21132.00 / 235421.38 = 0.0976 * 100 = 8.97$$

Esto muestra que el rendimiento de operación de la ferretería es alta que por cada venta que realiza genera una ganancia de 8.97% después de haber pagado sus costos y gastos operativos incluyendo interés e impuesto.

#### - Endeudamiento

El nivel de deuda de la empresa esta expresado por el importe de dinero que realizan personas externas a la ferretería, llamadas acreedores, cuyo uso se destina a la obtención de utilidades. Este medirá la capacidad de la ferretería para adquirir financiamiento, estableciendo si puede ser financiada, asimismo evaluar la capacidad que presenta para cumplir con las obligaciones contraídas.

El análisis financiero representa un instrumento fundamental, ya que es el mecanismo para evaluar la situación económica de la ferretería, así como también permitirá verificar si los objetivos financieros alcanzados están acordes con lo planificado dentro de la organización.

La liquidez implica mantener el efectivo necesario para cumplir o pagar los compromisos contraídos con anterioridad; mientras que la solvencia está enfocada en mantener bienes y recursos requeridos para resguardar las deudas adquiridas, aun cuando estos bienes no estén referidos a efectivo.

Para realizar un adecuado control de la situación económica de la ferretería por medio de las razones financieras es necesario destacar las actividades más importantes que se llevan a cabo dentro de la misma.

Razón de deuda	=	Pasivo totales	%
		Activo totales	

$$\text{Razón de deuda} = 130000 / 2107000.00 = 6.16\%$$

Esto mide la proporción de la inversión de la ferretería que es financiada con recursos ajenos.

- **Eficiencia en la actividad empresarial.**

El análisis financiero permite medir la eficiencia con la cual una organización utiliza sus activos y otros recursos, mediante los denominados indicadores de eficiencia o actividad; los mismos están enfocados básicamente a determinar la celeridad con la que cuentas específicas se transforman en ventas o efectivo; es decir, son valores que muestran que tan efectivamente son manejados los activos totales, activos fijos, inventarios, cuentas por cobrar, el proceso de cobranzas y cuentas por pagar.

Entre los indicadores de eficiencia o actividad se encuentran la rotación de activos totales, rotación de activos fijos, la rotación del inventario, rotación de las cuentas por cobrar, el período promedio de cobro y el período promedio de pago.

La rotación de activos totales indica la capacidad que posee una empresa para la utilización de sus activos totales en la obtención de ingresos; es decir; está referida a la eficiencia en el manejo de activos para generar mayores ventas. Está expresada en el número de veces que una empresa renueva sus activos totales durante un ejercicio económico determinado; mientras más alta es la rotación de activos totales mayor resulta el nivel de eficiencia en el uso que hace la empresa de los bienes y derechos que posee.

## VII. CONCLUSIONES

Al culminar el trabajo investigativo se logró establecer las conclusiones y recomendaciones como resultado de la entrevista aplicada al personal administrativo de la Ferretería Williams Estelí.

- Un buen uso de controles financieros es la base primordial en toda empresa ya que permite manejar y controlar los recursos de mejor manera, permitiendo a los directivos tomar las decisiones adecuadas.
- La Mipyme no posee políticas y procedimientos de controles financieros que garantice que la misma, Tampoco cuenta con una buena organización en cuanto al cumplimiento de funciones.
- Ferretería Williams al no contar con un adecuado control financiero confiable no proporciona una información oportuna y veraz, lo cual afecta a la organización de la Mipyme y por ende al logro de los objetivos de la misma.
- La falta de seguimiento por parte de la administración en temas contables y financieros disminuye la credibilidad de la información presentando informes contables una vez al año y esto no permite tener una adecuada toma de decisiones.
- Los resultados arrojados por los entrevistados mostraron que ferretería Williams no posee un adecuado control financiero, que le permita tener una guía adecuada que le oriente hacia los objetivos.

## VIII. RECOMENDACIONES

De acuerdo a la investigación que se realizó en la Ferretería William, por ende se le recomienda realizar las siguientes acciones.

- Realizar una implementación completa del control interno, ya que esto permite que tenga una mejor visión sobre las actividades que realiza y hacer una autoevaluación de cómo han estado operando durante todo el periodo y ponga en práctica lo recomendado.
- Contratar a una persona responsable del área de contabilidad que se encargue de realizar los Estados Financieros completo, además de hacer un flujo de efectivo para que conozcan cuáles son sus proyecciones por ventas anualmente y ver su rentabilidad.
- Contar con una caja registradora donde se realizan los pagos de los materiales, siendo este un medio que les permitirá llevar un conteo exacto de sus ingresos por ventas.
- Es indispensable que la empresa realice un análisis financiero completo a los Estados Financieros para saber a cabalidad como está actualmente la empresa.
- Realizar un diagnóstico financiero completo de forma trimestral, la cual serán una herramienta para la toma de decisiones de la empresa, mejorando su capacidad y así poder alcanzar las metas que se proponga.

## IX. BIBLIOGRAFÍA

- ÁLVAREZ PANIAGUA, J. J. (2013). *EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA*. Medellín , Colombia. Recuperado el 09 de Agosto de 2020, de <https://core.ac.uk/download/pdf/12818589.pdf>
- (09 de JUNIO de 2011). Obtenido de Ley de fomento y regulacion de las microfinanzas en Nicaragua:  
<http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/4c9d05860ddef1c50625725e0051e506/32ece460ccfd07b506257910005c8211?OpenDocument>
- Acuña, F. J. (2013). *Evaluación del Control interno y su incidencia en la rentabilidad de la Esteli*.
- Altamirano Zavala, E. T., Castillo Rizo, J. T., & Arroliga Lanzas, S. L. (2010). *Impacto del financiamiento otorgado por el programa usura cero , amujeres dedicadas al comercio en el municipio de esteli*. Esteli, Nicaragua. Recuperado el 09 de Agosto de 2020
- Arias, E. R. (s.f.). *economipedia.com*. Obtenido de [economipedia.com](http://economipedia.com):  
<https://economipedia.com/definiciones/mediana-empresa.html>
- AZURDIA, E. O. (MARZO 2015). *“DISEÑO DE CONTROL INTERNO EN UNA EMPRESA PRIVADA*. GUATEMALA.
- Benavidez, c., orozco , k. T., & Turcio , y. A. (2014). *Efectos de la implementación de un sistema contable en la rentabilidad*. Esteli.
- brainly.lat*. (24 de Julio de 2020). Obtenido de [brainly.lat](http://brainly.lat): <https://brainly.lat/tarea/20730229>
- Briones, w. (14 de OCTUBRE de 2020). seminario. (Maria, Entrevistador)
- Briones, w. (26 de 09 de 2020). seminario . (p. contreras, Entrevistador)
- Calvo, M. (25 de noviembre de 2019). Obtenido de <http://captio.net>: <http://captio.net>
- Caro, L. (s.f.). *Lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com>/[tipos-de-emprendimiento/](https://www.lifeder.com/tipos-de-emprendimiento/)
- Castillo, D. A., Centeno, F. N., & Martínez, E. A. (2019). *Aplicación de los instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones*. Esteli.
- Centeno, L. F. (Marzo 2017). *EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DE LA ALCALDÍA MUNICIPAL DE SAN RAFAEL DEL*. Matagalpa.
- Chospad*. (s.f.). Obtenido de <https://www.chospab.es/calidad/archivos/Metodos/Muestreo.pdf>

CONAMI. (8 de NOVIEMBRE de 2013). *NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS*. Obtenido de [http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/\(\\$All\)/0E3586D638948D3906257C](http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/($All)/0E3586D638948D3906257C)

*conceptodefinicion.de*. (25 de Julio de 2019). Obtenido de [conceptodefinicion.de](https://conceptodefinicion.de/):  
<https://conceptodefinicion.de/mediana-empresa/>

Conde, A. L. (2012). *eumed.net*. Obtenido de [eumed.net](https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1216/caracteristicas_pymes.html): [https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1216/caracteristicas\\_pymes.html](https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1216/caracteristicas_pymes.html)

*Conexionesan*. (13 de diciembre de 2016). Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son,pag>  
[o%20a%20un%20determinado%20cliente.&text=La%20pol%C3%ADtica%20de%20cr%C3%A9dito%20de,y%20el%](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son,pag)

*Conseptos.de*. (s.f.). Obtenido de <https://concepto.de/entrevista/>

Coronel, B. A. (, Enero 2014). *“Elaboración e Implementación de un Sistema de Control interno*. Guayaquil.

Corvo, H. S. (2019). *lifeder.com*. Obtenido de [lifeder.com](https://www.lifeder.com/informacion-financiera/):  
<https://www.lifeder.com/informacion-financiera/>

*Creditos y Cobranza* . (s.f.). Obtenido de <https://creditoscobranzasdinero.blogspot.com/2010/01/principiosgestiondecritos.html>

*cursos.aiu.edu*. (s.f.). Obtenido de [cursos.aiu.edu](http://cursos.aiu.edu/Planeacion%20y%20Control%20Financiero/PDF/Tema%205.pdf):  
<http://cursos.aiu.edu/Planeacion%20y%20Control%20Financiero/PDF/Tema%205.pdf>

*Definicion.de*. (s.f.). Obtenido de <https://definicion.de/guia-de-observacion/>

*Emprendices*. (20 de julio de 2011). Obtenido de <https://www.emprendices.co/algunas-categorias-de-emprendimientos/>

*enciclopediaeconomica.com*. (2018). Obtenido de [enciclopediaeconomica.com](https://enciclopediaeconomica.com/pymes/):  
<https://enciclopediaeconomica.com/pymes/>

Epinoza, O. (FEBRERO de 2013). Obtenido de <http://inventariosautores.blogspot.com/2013/02/>

Flores Delgado, A. Y., Garcia Cordaba, A. L., & Tercero Rojas, Y. D. (2013). *Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio sutiava en el municipio el sauce ,departamento de leon* . Leon, Nicaragua .

Recuperado el 9 de Agosto de 2020, de  
<http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/retrieve/6413>

Fonseca, O. F. (13 de Noviembre de 2007). *scribd.com*. Obtenido de scribd.com:  
<https://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>

García, D. E. (Noviembre de 2016). *El perfil de la mujer emprendedora en la*. Obtenido de  
<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/405896/TDEGV1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gardey., J. P. (2009). Obtenido de <https://definicion.de/pyme/>

Guerrero, Y. R. (08 de Junio de 2009). *gestiopolis.com*. Obtenido de gestiopolis.com:  
<https://www.gestiopolis.com/sistemas-informacion-financiera-empresarial/>

Hernández, E. I. (18 de Noviembre de 2015). *econlink.com*. Obtenido de econling.com:  
<https://www.econlink.com.ar/clasificacion-de-las-pyme>

Izquierdo, R. (09 de Octubre de 2017). *integriaims.com*. Obtenido de integriaims.com:  
<https://integriaims.com/ventajas-y-desventajas-de-las-pymes/>

Komiya, A. (20 de Ago de 2013). Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/la-toma-de-decisiones/>

koontz, c. (2008). *fortalezas y debilidades administrativas de una empresa* . guatemala.

Laskurain, A. (4 de julio de 2018). <https://www.captio.net/blog/plantilla-para-conocer-las-fases-del-control-financiero>. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/plantilla-para-conocer-las-fases-del-control-financiero>

Lopez, M. (s.f.). *Expansion*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html#:~:text=Peque%C3%B1os%20pr%C3%A9stamos%20que%20se%20conceden,les%20denomina%20%E2%80%9Cpobres%20emprendedores%E2%80%9D>.

Montenegro Molina, E. M. (2009). *uso y rentabilidad del financiamiento otorgados por el programa de microcreditos usura cero*. Esteli. Recuperado el 09 de Agosto de 2020

Navarro, J. (2019 de noviembre de 2019). *Emprendemania*. Obtenido de  
<http://www.emprendemania.com/caracteristicas-credito-prestamo/>

Nicuesa, M. (julio de 2014). Obtenido de <https://www.definicionabc.com/politica/toma-de-decisiones.php>

Patricia, G. F. (2017). *Efectos de un análisis financiero en la empresa TUBCELS.A, de Estelí*. Esteli.

Payba, w. B. (26 de septiembre de 2020).

- Perez, J. C. (noviembre de 2010). *ANÁLISIS FINANCIERO PARA LA TOMA DE DECISIONES*,. Guatemala.
- perez, y. (09 de 23 de 2020).
- Pimex*. (s.f.). Obtenido de <https://pymex.com/finanzas/Finanzas-y-Contabilidad/cual-es-la-funcion-de-un-departamento-de-riesgo-credicio/>
- Raffino, M. E. ( 2020). *pymes* . Argentina : 11 de julio. Obtenido de <https://concepto.de/pymes/>.
- Raffino, M. E. (2020). *Microempresa*. Argentina.
- Raid, D. (domingo de diciembre de 2010). *progrma usura cero prinsipales avances al 30 de junio 2010*. Obtenido de [http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com\\_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193](http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193)
- Reyes, A., & secretaria de economia, M. (2010). *economia.gob.mx*. Obtenido de [economia.gob.mx: http://www.2006-2012.economia.gob.mx/mexico-emprende/empresas/pequena-empresa](http://www.2006-2012.economia.gob.mx/mexico-emprende/empresas/pequena-empresa)
- Riquelme, M. (14 de julio de 2019). Obtenido de <https://www.webyempresas.com/toma-de-decisiones/>
- Rivera, K. (20 de mayo de 2020). usura cero. (J. Calero, L. Melgara, & J. Huete, Entrevistadores)
- Robles, F. (s.f.). Obtenido de <https://www.lifeder.com/tipos-de-decisiones/>
- Rodriguez, A. Y., Herrera, R. Y., & portillo, s. m. (2014). *Revista cientifica Farem Esteli*. Obtenido de <http://www.farem.unan.edu.ni/revistas/index.php/RCientifica/article/view/123>
- Rodriguez, C. B. (2009). concepto de microcreditos. En j. karremans, *mujeres rurales y la brecha entre oferta y de demanda de microcreditos; los casos de costa rica y nicaragua*. (pág. 10). san jose costa rica: clarin.
- Rodriguez, j. v. (2000). *Administracion de medianas y pequeñas empresas* . Mexico D. F: Thomson, quinta edicion .
- Saavedra G, M. L. (julio-diciembre de 2008). *Actualidad Contable Faces*, vol. 11, núm. 17,. Merida, Venezuela. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25711784011.pdf>
- Salinas, c. (05 de 05 de 2010). *confidencial tv*. Obtenido de <http://www.confidencial.com.ni/archivos/articulo/590/falta-de-pago-afecta-a-usura-cero>

*Significados.* (s.f.). Obtenido de <https://www.significados.com/muestra/>

Sigoña, J. R. (2017). *contabilidad y finanzas y aspectos legales de la empresa.*

*Slide Chares.* (s.f.). Obtenido de <https://es.slideshare.net/margaraduran/unidades-de-analisis-54758257>

STAFF, E. (20 de octubre de 2017). *emprededia.wordpress.com.* Obtenido de [emprededia.wordpress.com: https://emprededia.wordpress.com/2017/10/20/la-importancia-informacion-financiera/](https://emprededia.wordpress.com/2017/10/20/la-importancia-informacion-financiera/)

Teruel, S. (16 de Agosto de 2014). *captio.net.* Obtenido de [captio.net: https://www.captio.net/blog/por-que-es-tan-importante-el-control-financiero#:~:text=Por%20este%20motivo%2C%20la%20importancia,con%20las%20decisiones%20de%20inversi%C3%B3n.&text=Controlar%20el%20endeudamiento%20relacionado%20con%20dichas%20inversiones](https://www.captio.net/blog/por-que-es-tan-importante-el-control-financiero#:~:text=Por%20este%20motivo%2C%20la%20importancia,con%20las%20decisiones%20de%20inversi%C3%B3n.&text=Controlar%20el%20endeudamiento%20relacionado%20con%20dichas%20inversiones).

Teruel, S. (10 de Junio de 2019). *captio.net.* Obtenido de [captio.net: https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20control%20financiero,el%20mediano%20y%20largo%20plazo](https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20control%20financiero,el%20mediano%20y%20largo%20plazo).

Teurel, S. (16 de Octubre de 2014). *captio.net.* Obtenido de [captio.net: https://www.captio.net/blog/analisis-de-los-principales-tipos-de-control-financiero](https://www.captio.net/blog/analisis-de-los-principales-tipos-de-control-financiero)

Thompson, I. (Febrero de 2017). *promonegocios .net.* Obtenido de [promonegocios .net: https://www.promonegocios.net/empresa/pequena-empresa.html](https://www.promonegocios.net/empresa/pequena-empresa.html)

*Todomkt.* (s.f.). Obtenido de <https://www.todomktblog.com/2014/01/emprededurismo.html>

Ucha, F. (septiembre. de 2014). *Definición ABC .* Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>

Ucha, F. (noviembre. de 2009). *definicionabc.com.* Obtenido de [definicionabc.com: https://www.definicionabc.com/economia/microempresa.php](https://www.definicionabc.com/economia/microempresa.php)

*Univercia.* (4 de septiembre de 2017). Obtenido de <https://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigacion-descriptiva-exploratoria-explicativa.html>

Unknown. (14 de octubre de 2016). *Mipymesg.blogspot.* Obtenido de [Mipymesg.blogspot: http://mipymesyg.blogspot.com/](http://mipymesyg.blogspot.com/)

Urbina Huembes Lisbeth Karina, B. T. (2017). *Análisis financiero para la toma de decisiones.*

Urbina, H. M. (2011). *Analisis financieros de la ferreteria Blandon Moreno.* Managua .

Varón, L. (30 de abril de 2018). *https://www.gerencie.com/que-son-las-niif.html*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/que-son-las-niif.html>

Vazques, R. (2007). *economía*.

Wigodski, J. (abril de 2017). *Blogger*. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

williams. (23 de 09 de 2020).

Yanez, D. (2019). *Lifeder*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/investigacion-explicativa/>

Zamora, , E. V., García Sarantes, , K. I., & Ramos Fajardo , S. S. (2013). Esteli. Recuperado el 9 de Agosto de 2020

## X. ANEXOS

### 10.1. Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema

Síntomas	Causas	Pronóstico	Control del Pronóstico
1. Caída de las ventas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mala administración</li> <li>• Falta de un control exhaustivo de las finanzas</li> <li>• Falta de planeación</li> <li>• Ausencia de liderazgo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A raíz de un mal manejo administrativo esto puede ocasionar una inestabilidad financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuantificar la demanda total del producto</li> </ul>
2. Incumplimiento de pago de facturas a proveedores	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de liquidez</li> <li>• Desequilibrio en los flujos de caja</li> <li>• Un mal ajuste contable.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si no existe un buen manejo correcto de liquidez en la microempresa este puede llevar a un sobreendeudamiento y hasta cerrar la microempresa puede convertirse en el fin de la pequeña empresa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algunas salidas para mitigar el riesgo de una crisis financiera son generar ahorros, buscar socios o créditos de corto plazo</li> </ul>
3. Escaso margen de beneficio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Egresos elevados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• esto puede causar un riesgo comercial.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar cuentas realistas y previsoras</li> </ul>
4. No cuentan con un fondo de emergencias para imprevistos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los precios de los productos no son los adecuados</li> <li>• Disminución del mercado</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar un estudio previo de mercado</li> </ul>
5. No cuentan con un sistema de control financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pérdida del poder adquisitivo.</li> <li>•</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar cálculos para cada etapa</li> <li>• Realización de inventario tanto periódico como</li> </ul>

Síntomas	Causas	Pronóstico	Control del Pronóstico
			permanentes estableciendo o unos sistemas para su administración

## 10.2. Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo

### I. Mipyme

- 1.1 Generalidades de la Mipyme
- 1.2 Definición de las Mipyme
- 1.3 Importancias
- 1.4 características
- 1.5 clasificación
- 1.6 Ventajas y desventajas de las Mipyme

### II. SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA

- 2.1 -Definición de los controles financieros
- 2.2 Características de la información financiera
- 2.3 Importancias
- 2.4 Fuentes de información financieras
- 2.5 Estados financieros
- 2.6 Objetivos de los estados financieros
- 2.7 Relación de los estados financieros

### III. CONTROLES FINANCIEROS

- 3.1 Definición de los controles financieros
- 3.2 Origen de los controles financieros
- 3.3 Tipos de controles financieros (selectivo o direccional y posterior)
- 3.4 Importancias controles financieros
- 3.5 Las 4 fases de los controles financieros

### 10.3. Anexo N° 03: Guía de entrevista

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**UNAN MANAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELI FAREM – ESTELI**  
**FAREM – ESTELI**

#### **Licenciatura en Banca y Finanzas**

Guía de Entrevista Dirigida al gerente propietario de la Mipyme ferretería Williams de la ciudad de Estelí.

Estimados gerentes de la ferretería, somos estudiante de la carrera de banca y finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí FAREM – ESTELI. Actualmente cursamos la asignatura Seminario de graduación de Tesis, para la cual debo realizar una investigación y he elegido el tema: **“efectos de la implementación de controles financieros para la presentación de la información financiera la Mipyme ferretería Williams en el primer semestre del año 2020,”** por lo que me dirijo a usted para solicitar su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

Nombre de la Institución:

Nombre del funcionario:

Fecha de Aplicación:

- ✓ Objetivo. Describir la situación financiera actual de la Mipyme Ferretería William.

Este proceso se llevó a cabo para la recopilación de información que es necesario para el desarrollo de la investigación para así poder dar a la empresa las posibles soluciones a la problemática que posee.

Preguntas:

1. ¿cómo se encuentra actualmente la situación financiera de ferretería Williams?
2. ¿Cómo realizan las compras en la microempresa
3. ¿Posee manuales de procedimientos
4. ¿Tienen manual de controles financieros
5. ¿Cómo se llevan los registros financieros de la ferretería
6. ¿registran las compras al momento de realizarlas
7. ¿Conque recurso financiero cuenta la empresa para enfrentar una crisis económica?
8. ¿Cuenta con un registro de nómina adecuado para cada trabajador?
9. ¿Qué controles aplican en los ingresos y egresos que se dan en la ferretería
10. ¿Considera importante la implementación de un sistema de control financiero
11. ¿Cuál es la disponibilidad al aplicar un sistema de control financiero

12. ¿En qué va a ayudar a la ferretería la aplicación de un sistema de control financiero
13. ¿Posee personal capacitado para la implementación de un control financiero en la Mipyme
14. ¿Cuál es el propósito de implementar un sistema de control financiero
15. ¿Cuáles son las fortalezas y debilidades de la microempresa Williams
16. ¿Cuáles son las principales debilidades de proceso contable de la microempresa
17. ¿De qué manera pretenden superar esta debilidad de la ferretería
18. ¿realiza un presupuesto diario para para las compras de materiales?

## Objetivo # 2

Analizar la incidencia en la implementación de controles financieros en la presentación de la información financiera de la MIPYME.

1. ¿Qué instrumentos utilizan para analizar los la información financiera de la empresa
2. ¿Cuál es el beneficio que obtiene la Mipyme al realizar un adecuado control interno?
3. ¿utiliza sistemas electrónicos o bases de datos para efectuar los sistemas de controles financieros?
4. ¿Qué planes estratégicos utiliza la Mipyme para alcanzar sus metas?
5. ¿Utiliza un método de planificación adecuado al giro de la empresa?
6. ¿Según sus utilidades la empresa está siendo rentable?
7. ¿cómo considera usted la implementación de controles financieros en la empresa?
8. Es necesario que exista área estructurada dentro de una empresa?
9. ¿Porque es necesario que exista una balanza de comprobación para los negocios?
10. Poseen manuales de procedimientos contables en la empresa?
11. ¿Qué medidas de control interno toman en cuenta para el proceso contable de la empresa?
12. ¿Explique los procedimientos que se llevan a cabo en el área contable?
13. ¿Cuáles son las características cualitativas de los estados financieros?

**Proponer acciones de mejora en la implementación de controles financieros para la correcta presentación de la información financiera en la Ferretería William.**

1. Realización total de los controles financieros.
2. Realizar organigrama adecuado de la ferretería.
3. Implementación de un sistema de base de datos para ferretería Williams.
4. Realizar una adecuada planificación financiera de la ferretería.
5. Llevar un registro adecuado de gastos e ingresos en la Mipyme.
6. Implementar la realización de análisis financiero por medio de herramientas financieras.

## 10.4. Anexo N° 04: Guía de observación

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**UNAN MANAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELI**  
**FAREM – ESTELI**

### Licenciatura en Banca y Finanzas

Guía de Entrevista Dirigida al gerente propietario de la Mipyme ferretería Williams de la ciudad de Estelí.

Estimados propietarios y administradores de la ferretería somos estudiante de la carrera de banca y finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí FAREM – ESTELI. Actualmente curso la asignatura Seminario de graduación de Tesis, para la cual debo realizar una investigación y he elegido el tema: **“efectos de la implementación de controles financieros en la presentación de la información financiera la Mipyme ferretería Williams en el primer semestre del año 2020,”** por lo que me dirijo a usted para solicitar su contribución en la facilitación de la información, a la vez le solicito me autorice la observación de diferentes procesos que soportan dicha investigación de lo que estamos seguro los resultados serán de mucho interés para su empresa.

Objetivos.

Verificar si existe documentación que validen la investigación de acuerdo a la implementación de controles financieros, existentes en la ferretería Williams de la ciudad de Estelí.

	¿Qué tipo de documentación posee para llevar los registros de las compras y ventas de materiales?	Posee registros	No posee registros	Observaciones
1	Libro de diario			
2	Flujo de efectivo			
3	Base de datos			
4	Balances generales			
5	Estado de resultados			

## 10.5. Anexo N° 05: Guía de observación documental

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**UNAN MANAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELI**  
**FAREM – ESTELI**

### Licenciatura en Banca y Finanzas

Guía de Entrevista Dirigida al gerente propietario de la Mipyme ferretería Williams de la ciudad de Estelí.

Estimados gerente de la ferretería, somos estudiante de la carrera de banca y finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí FAREM – ESTELI. Actualmente curso la asignatura Seminario de graduación de Tesis, para la cual debo realizar una investigación y he elegido el tema: “ **implementación de controles financieros y su efecto en la presentación de la información financiera la Mipyme ferretería Williams en el primer semestre del año 2020,**”por lo que me dirijo a usted para solicitar su contribución en la facilitación de la información, a la vez le solicito me autorice la observación de diferentes procesos que soportan dicha investigación de lo que estamos seguro los resultados serán de mucho interés para su empresa.

#### Objetivo

Evidenciar la existencia de documentos que respalden los elementos de la investigación sobre la implementación de controles financieros presentes en las Mipymes del ramo ferretero en la ciudad de Estelí.

	Qué tipo de documentación utiliza para los registros contables de la Mipyme	Posee registros	No posee	Observación
	Libros de diarios			
	Factura			

## 10.6. Anexo N° 06: Imágenes de Ferretería Williams



