

El sistema contable y su incidencia en el control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda.

Mayra Alejandra Durán-Salazar¹

Tax Group Consulting - Ecuador

mayra.duran.s@est.umet.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0008-4287-2989>

Resumen

Informe de investigación

Introducción: para todas las empresas la relevancia de la implementación de los sistemas contables, la elección de los mismos, y el tener un manejo contable, permite conocer sus necesidades económicas y elegir los mejores cursos de acción, dado que los sistemas contables pueden favorecer el funcionamiento del control financiero y a su vez la toma de decisiones dirigidas a la eficiencia de las actividades por parte de los directivos y propietarios; no obstante, la mayoría de las empresas poseen deficiencias en sus controles contables para tomar decisiones adecuadas. **Objetivo:** La presente investigación tiene como propósito, proponer acciones para mejorar la contribución del sistema contable al control financiero, del caso específico de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda., ubicada en la ciudad de Machala, Ecuador. **Métodos:** para el desarrollo de la investigación se diseñó un marco de estudio cualitativo, el cual permitió conocer, observar y analizar el funcionamiento del sistema de control financiero de la empresa objeto de estudio basado en su sistema contable. **Resultados:** Destaca en la empresa el uso de: presupuestos, análisis financiero y de margen de contribución, acompañadas de otras herramientas propias de los sistemas contables, de alta incidencia en la gestión operativa de la empresa. **Conclusión:** existe un acertado funcionamiento del sistema contable, reflejado en la integridad, confiabilidad y oportunidad, cuyas debilidades apuntan a necesidades de uso de indicadores financieros resultantes de los reportes generados del sistema contable actual, capaces de adecuar el uso del control financiero en la gestión de la empresa.

Palabras Clave: Finanzas, gerencia, contabilidad, costos, planificación y control.

The accounting system and its impact on the financial control of Importadora Jiménez Cía. Ltda.

Abstract

Introduction: For all companies the relevance of the implementation of accounting systems, the choice of the same, and having an accounting management, allows to know their economic needs and choose the best courses of action, since accounting systems can favor the operation of financial control and in turn the decision making aimed at the efficiency of activities by managers and owners; however, most companies have deficiencies in their accounting controls to make appropriate decisions. **Objective:** The purpose of this research is to propose actions to improve the contribution of the accounting system to financial control in the specific case of the company Importadora Jiménez Cía. Ltda. located in the city of Machala, Ecuador. **Methods:** For the development of the research, a qualitative study framework was designed, which allowed to know, observe and analyze the operation of the financial control system of the company under study based on its accounting system. **Results:** The use of: budgets, financial analysis and contribution margin, together with other tools of the accounting systems, which have a high incidence in the company's operational management, stand out in the company. **Conclusion:** there is a successful operation of the accounting system, reflected in the integrity, reliability and timeliness, whose weaknesses point to the need to use financial indicators resulting from the reports generated by the current accounting system, capable of supporting the proper use of financial control in the management of the company.

Key words: Finance, management, accounting, costs, planning and control.

¿Cómo citar este artículo? - How to cite this article?

Recibido: 07-05-24

Revisado: 12-07-24

Aceptado: 18-10-24

Durán-Salazar, M. (2025). El sistema contable y su incidencia en el control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda. *Revista Visión Gerencial*. 24(1), pp. 121-142. Recuperado de: <https://doi.org/10.53766/VIGEREN/2025.01.24.08>

¹ Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, con Maestría en Contabilidad y Finanzas (pendiente de registro en la Senecyt). Actualmente Contador Senior en una firma Contable: Tax Group Consulting desde el año 2020, y contador independiente.

1. Introducción

Durante los últimos años la sociedad ha evidenciado la constante evolución que ha tenido la contabilidad, debido a diversos factores, como por ejemplo la globalización, la cientificidad y, la más importante, la transformación de los medios digitales. Además, González et al. (2021) mencionan que esta situación ha generado grandes cambios significativos, que debe enfrentar el contador con las nuevas técnicas de registro, medición, valoración, integración y, principalmente, el control de la información.

Durante los últimos años ha sido prioritario para las empresas enfrentarse a las secuelas de la crisis económica originada por la post COVID-19, adaptándose a la nueva normalidad y aprendiendo a manejar eficientemente las tecnologías de información; en ese entonces muchas organizaciones se encontraban en proceso de adaptación a las nuevas tendencias relacionadas con el procesamiento de datos, aunado a una carencia de recursos económicos debido a la crisis sanitaria. Los avances tecnológicos en América Latina y el Caribe en tiempos de pandemia, tuvieron un cambio significativo e importante en las empresas y mercados laborales, porque se logró la expansión de nuevos modelos de negocio más orientados a la oferta de nuevos servicios intermediados por plataformas digitales, como son las páginas web, programas o sistemas que se pueden utilizar desde cualquier ubicación (CEPAL, 2021)

La relevancia de la implementación y elecciones de los sistemas contables, para Díaz (2022), es fundamental, de tal forma que se reconocen diversos sistemas a nivel mundial; como lo es el Modelo orientado a definir las insuficiencias de los financieros y acreedores financieros, es el británico-americano ejecutado en Australia, Canadá, Estados Unidos, Reino Unido, India, Israel, Sudáfrica, Venezuela y Hong-Kong. Mientras que el Modelo sudamericano se basa específicamente en el permanente uso de los ajustes contables ejercidos en Ecuador, Chile, Brasil, Argentina, Paraguay, Uruguay y

Perú; donde cada organización, según su entorno, amenazas y oportunidades, selecciona el sistema contable que le proporcione el sistema de control más adecuado.

Tener un manejo sobre la contabilidad de la empresa, según Cifuentes-Quiñonez et al. (2018), permite conocer las necesidades a las que se deben enfrentar sus representantes y los recursos con los que se cuenta para ello. Sin embargo, una deficiente gestión contable puede tener consecuencias negativas para la empresa, por ello es importante llevar un control adecuado de las finanzas para evitar problemas en el futuro.

Mendoza Saltos et al. (2019), justifica que los sistemas contables pueden favorecer la toma de decisiones dirigidas a la eficiencia de las actividades por parte de los directivos y propietarios. No obstante, si el registro contable y su control son inadecuados pueden provocar errores y deficiencias en la administración y manejo de los recursos económicos y financieros de la empresa.

Vizcaino y Becerra (2019), exponen que así como existen características positivas en los sistemas contables, también existen negativas. Una de ellas, es que para la implementación del sistema contable se necesita suficientes recursos, es decir, requiere una alta inversión para su instalación y mantenimiento pertinente, implica además un alto costo para entrenar el personal y para asegurar que los sistemas sean confiables; por último, estos sistemas precisan de un gran esfuerzo y tiempo para cumplir con los objetivos propuestos.

Por ello, generalmente se presume, según Huacchillo Pardo et al. (2020), que la mayoría de las empresas poseen deficiencias en sus sistemas contables y controles debido a que no toman decisiones adecuadas basadas en el cumplimiento de sus obligaciones financieras. De tomar recurrentemente decisiones poco adecuadas, se generará inestabilidad no solo contable sino económica dentro de la empresa, ralentizando sus metas propuestas.

La presente investigación en torno al funcionamiento y sus sistemas contables está destinada a un caso en particular, con la finalidad de mejorar el pronóstico y proponer estrategias acordes para mejorar su control financiero en beneficio de la eficiencia y seguridad de la empresa. El caso de estudio se circunscribe a la empresa Importadora Jiménez dedicada a la importación de repuestos originales para todo tipo de vehículo y maquinaria, ubicada en la Ciudad de Machala, provincia de El Oro, Ecuador. La compañía ha venido trabajando a nivel provincial e interprovincial, con la visión de convertirse en distribuidor de repuestos fuera de provincial de El Oro.

De esta manera, la investigación se enfoca al sistema contable y de control financiero de esta empresa importadora situada en la ciudad de Machala, lo cual incluye de manera general la determinación de los procesos contables que lleva a cabo dicha organización, y de esta forma, obtener las conclusiones y recomendaciones pertinentes para mejorar la toma de decisiones en pro de la empresa.

Como objetivo general para la investigación, se considera pertinente, proponer acciones para mejorar la contribución del sistema contable al control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda. Específicamente en la investigación se propone:

- Describir el control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda.
- Identificar las fortalezas y debilidades del sistema contable en el control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda.
- Desarrollar acciones concretas que permita la optimización de la contribución del sistema contable al control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda.

Para el desarrollo de la investigación se diseñó un marco de estudio cualitativo, el cual permitió, conocer, observar y analizar el

funcionamiento del sistema de control financiero de la empresa objeto de estudio basado en su sistema contable. A continuación, se presenta el resultado de la revisión o investigación documental que fundamentó, en su primera parte, el presente estudio; posteriormente se expone el diseño metodológico, seguido de los resultados hallados, las conclusiones y recomendaciones formuladas.

2. Marco de referencia

2.1. El sistema contable y el control interno

El sistema contable es un conjunto de elementos o componentes que interrelacionadamente tienen por objetivo generar información confiable y útil, gracias a la integralidad de la información y la oportunidad de la misma, para satisfacer las necesidades de todos los usuarios (Torres, 2019). Específicamente, el sistema contable puede verse como un sistema cuyo objetivo o producto final, son los estados financieros y el registro contable de todas las operaciones de la empresa. Esta información está organizada en partidas de diario, para ser procesadas en los reportes contables, los cuales son parte de la salida del mismo sistema.

Por lo anterior, un sistema contable es un conjunto de procedimientos diseñados en la empresa para recopilar datos, procesar transacciones y plasmarlas en los registros contables; su eficiencia dependerá de una serie de métodos que aseguren a) la identificación y registro de todas las transacciones válidas; b) la descripción del tipo de transacción y medición del valor de la misma; y c) la determinación del momento en el cual se producen las transacciones (Balanategui-García, Ramírez-Salas, Soto-Benítez, & Gavilanes-Sarmiento, 2021).

Tradicionalmente, según Catacora (1999) citado por Torres (2019), los sistemas contables están compuestos por: el hardware, el software o programas, los recursos humanos, las políticas y normas contables; posteriormente otros autores

incorporaron elementos como el plan de cuentas, los manuales de procedimientos contables, libros y/o sistema de registros contables, formularios o formatos o documentación, el control interno, y los reportes e informes financieros. Todos estos elementos tienen como propósito asegurar la integridad de los datos, el adecuado registro y procesamiento de las operaciones, la confiabilidad y razonabilidad de las cifras presentadas, capaces de presentar la información de manera oportuna para la acertada toma de decisiones.

La vinculación entre un sistema contable y el control financiero la señala Rodríguez (2020), al indicar que "...un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar el control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones"; todo ello es gracias a que el sistema contable asegura "...la integridad de los datos, el adecuado registro y procesamiento de las operaciones, la presentación de la información financiera de forma confiable...además, garantiza la oportunidad en la presentación de las informaciones." (p.2). Para Torres (2019), el control interno utiliza los datos de la contabilidad para hacer seguimiento a los activos y controlar el desempeño de los departamentos, lo cual explica la existencia de los registros, informes, documentos y procedimientos contables.

Respecto al control, Morillo et al. (2020, p. 157) indica en términos generales que:

La gerencia utiliza como instrumento de medida el control para verificar y comprobar lo ejecutado con lo programado, proponiendo que las actividades se realicen de acuerdo a lo planificado. El control también sirve para hacer seguimiento al logro de los objetivos y corregir la desviación de los planes financieros.

Según Estupiñán Gaitan (2020), el control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas coordinadas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, promover la eficiencia

operante y estimular la adhesión a los métodos prescritos por la gerencia. De esta manera, el control interno es todo un plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados que aseguren la eficiencia de las operaciones y adhesión a las políticas de la empresa (Reyes Guaringo, 2014); es decir, según Navarro Stefanell & Milena Ramos (2016), se refiere a todo un proceso a través del cual se establece el estilo de gestión para la administración, lo que facilita la detección de posibles problemas dentro de los procesos organizacionales. Este control interno sirve como apoyo en la toma de decisiones, asegurando así el cumplimiento adecuado de los objetivos originalmente establecidos.

El control se encuentra compuesto por cinco aspectos que se encuentran interrelacionados y que tienen su origen en la gestión administrativa de las organizaciones (Estupiñán Gaitan, 2020). Los componentes del control interno son los siguientes: Ambiente de control, Evaluación de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación y Supervisión o monitoreo.

2.2. Control financiero

Según Blocher et al. (2008), la información financiera no basta para alcanzar el éxito competitivo; por el contrario, debe insistirse en la retroalimentación. Específicamente, entre las actividades desarrolladas por el control interno (parte fundamental de la retroalimentación), destacan la supervisión de las actividades financieras, por lo que se deben conocer las distintas herramientas y técnicas de control, para ayudar a la toma de decisiones, que permitan retroalimentar y detectar oportunamente fallas o errores en la ejecución de los planes financieros (Morillo et al. 2020).

El control financiero consiste en el seguimiento de los planes financieros de la empresa, en los métodos, procedimientos y herramientas utilizadas por las organizaciones, para garantizar el resguardo de los activos y de la confiabilidad de toda la información financiera, de tal manera que

la toma de decisiones, a partir de dicha información, sea certera en beneficio de la empresa, en cumplimiento de sus metas y objetivos propuestos (Mantilla, 2005).

El control financiero contiene los procesos y ajustes requeridos para verificar y garantizar el seguimiento de los planes financieros, incluye la detección de desviaciones y la potestad para modificarlos o corregir acciones, en caso de ser necesario. De esta manera, el control financiero se desarrolla mediante una comparación o contrastación entre las cifras reales con las presupuestadas, por cuanto estas últimas representan un estándar para comparar los resultados financieros realmente (Blocher *et al.* 2008).

En otras palabras, el control financiero es la fase de retroalimentación, inspección o intervención de los planes financieros, llevada a cabo lógicamente luego de su ejecución, al encargarse del estudio, análisis y evaluación de los resultados reales de una empresa (Morillo, *et al.* 2020). Lo anterior está en acuerdo con lo indicado por Blocher *et al.* (2008, p. 495), al indicar que el control financiero es: "...un sistema central de medición del desempeño,...comprende componentes, tanto de planeación como de evaluación (retroalimentación)".

2.3. Herramientas del control financiero

Sobre las herramientas específicas de control financiero Morillo *et al.* (2020 p. 160) señala que:

Existen variadas herramientas y técnicas para el control financiero, las cuales permiten retroalimentar y detectar oportunamente fallas o errores en la ejecución de los planes financieros. Por ejemplo, a partir del control financiero se interpretan los estados financieros, con la revisión e inspección oportuna de los flujos de efectivo, las inversiones, las ventas, los resultados, los costos de inventario, de producción y de marketing; a través del análisis de estados financieros, la presupuestación y otras herramientas como el punto de equilibrio fundamentado en la presupuestación. De esta manera se tendrá mayores posibilidades de conseguir exitosamente los objetivos organizacionales.

Según Van Horne y Wachowicz (2013) y Besley y Brigham (2016), el gerente o tomador de decisiones para cumplir con los objetivos de la empresa, debe contar con herramientas analíticas. De lo anterior pueden deducirse que algunas de las herramientas y técnicas más comunes del control financiero son: el presupuestario, el análisis de estados financieros, el costeo variable, el modelo costos – volumen – utilidad o punto de equilibrio, el análisis de utilidad marginal, y el costeo estándar.

Especialmente, con fines de control la administración emplea el análisis financiero y así ofrecer a los proveedores de capital (propietarios, accionistas, financiadores y proveedores) las mejores condiciones financieras y de desempeño de la empresa; "... necesita hacer una revisión completa de varios aspectos de la salud financiera..." (p. 135), como es la razón, índice o cociente financiero, es decir, una relación de dos datos financieros contables. Estas razones o índices generalmente se dividen en razones de Balance General y razones de Estado de Resultados, cuando las mismas son calculadas con cifras provenientes de dichos informes financieros; otras clasificaciones comúnmente aceptadas se presentan en cinco grupos, las cuales miden la liquidez, el endeudamiento, la cobertura, la actividad y la rentabilidad. Todas estas medidas de manera complementaria, brindan información sobre las condiciones financieras y el desempeño empresarial. Dicho análisis puede ser de manera comparativa interna y externamente; de manera interna cuando la empresa realiza un seguimiento del comportamiento de dichos índices, tomando como referencia las cifras pasadas o las proyectadas; y de manera externa cuando sus índices son comparadas con las de sus competidores o con el promedio del sector donde opera (Van Horne y Wachowicz, 2013).

3. Metodología

Para el alcance de los objetivos planteados se trazó un diseño metodológico basado en un enfoque cualitativo y de alcance descriptivo-analítico, debido a que predominantemente se recogieron las opiniones y percepciones de personal de la empresa encargado del sistema contable y del control financiero (recolección de datos narrativos); gracias a ello el investigador comprendió, y/o le permitió analizar, las características del sistema y situaciones en la toma de decisiones de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda., y la influencia ejercida por el control financiero. Adicionalmente, como es propio en la investigación cualitativa, la fase de análisis se desarrolló mediante la triangulación, entendido este "... como un procedimiento que consiste en recoger y analizar datos, desde distintos ángulos, a fin de contrastarlos e interpretarlos". Fera & Mantecon (2019). De esta manera los resultados hallados fueron contrastados con los antecedentes, la literatura consultada, de la experiencia investigativa y los diferentes puntos de vista, del autor y sus asesores.

Sobre los métodos de obtención de información se recurrió al método de observación no experimental, gracias a ello se obtuvo información de fuentes primarias; esta obtención de información se logró gracias al uso de la entrevista, apoyada en una guía de entrevista no estructurada, dirigida a la totalidad del personal administrativo de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda., por las siguientes razones: eran los conocedores del sistema contable de la empresa, usuarios de la información generada por dicho sistema y tomadores de decisiones de la empresa. Específicamente, se entrevistaron a 5 personas los cuales ocupaban, al momento de la recolección de datos, los siguientes cargos: administrador de la empresa, auxiliar contable, jefe de ventas, vendedor y despachador o bodeguero (almacenista).

En estas circunstancias, puede señalarse que la población objeto de estudio estuvo conformada por el universo de

trabajadores de la Importadora Jiménez Cía. Ltda., conformada por un total de 20 personas. De esta población fue necesario extraer una muestra conformada por 5 trabajadores siguiendo el criterio de ser miembros del personal administrativo, involucrados en el proceso administrativo y contable, dadas las funciones habitualmente ejercidas dentro de la empresa (Tabla N° 1), halladas durante las visitas y entrevistas preliminares en la empresa y prueba piloto; por ello la técnica de muestreo aplicada en la investigación fue de tipo determinístico o no probabilística intencional, Mendenhall et al. (2006), con la cual se logró muestrear la opinión e impresiones de 05 trabajadores de la empresa, los cuales ocupaban los cargos de gerente, jefe de ventas, auxiliar contable, jefe despachos y bodegas, y asistente de contabilidad al momento de recolectar la información.

Respecto a la validez de los instrumentos de recolección de datos, se aseguró que el instrumento diseñado mida realmente la variable que se pretendió medir, mediante la aplicación del criterio de la validez de contenido (Hernández, Fernández y Baptista, 2014), en el cual se requirió la opinión de expertos en las ciencias contables acerca de la relación entre el contenido del instrumento sobre las variables de estudio y lo establecido en la literatura en el control financiero. Dichos expertos, pertenecientes a la Universidad de Los Andes en Venezuela, sugirieron ajustes y modificaciones al instrumento para abordar y medir expeditamente las variables de estudio.

Igualmente, para asegurar la confiabilidad del instrumento, dado por el grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto de estudio produce resultados consistentes y coherentes (Hernández et al. 2014), se aplicó una prueba piloto sobre la población de objeto de estudio; al practicar dicha prueba, se aseguró que las instrucciones y los ítems del instrumento fueran comprendidas y funcionaban adecuadamente.

Tabla N° 1. Funciones ejercidas por el personal entrevistado

Gerente	• Verificar los valores a depositar diariamente. • Coordinar pagos a proveedores y cobranzas junto con el vendedor. • Verificar que las acreditaciones estén realmente en la cuenta bancarias. • Realizar pagos de planillas de SRI y los sueldos a los empleados.
Jefe de ventas	• Verificar diariamente que el vendedor en zona este realizando su trabajo. • Eventualmente, viajar a otras zonas a visitar presencialmente a los clientes. • Verificar que todos los productos estén en bodega. • Asesorar a clientes, cuanto existan dudas sobre los productos vendidos.
Asistente de contabilidad	• Visitar a los clientes dentro y fuera de la ciudad. • Monitorear las recaudaciones junto con la administradora.
Jefe de despacho y bodega	• Mantener la bodega en orden, limpia, productos con sus cajas en buen estado. • Recibir la mercadería y despachar pedidos. • Realizar las compras. • Manejo la caja chica de oficina, para efectuar el pago de gastos por transporte, compra de fundas, artículos de aseo o limpieza, etc.
Auxiliar contable	• Ingresar toda la documentación al sistema: compras, notas de crédito, notas de débito, retenciones enviados por los clientes. • Ayudar en la facturación de ventas. • Registrar pagos y cobranzas. • Realizar las conciliaciones bancarias.

Fuente. Elaboración propia, a partir de las entrevistas preliminares.

De esta manera, y con base a los resultados de la prueba piloto y a la opinión de los expertos, el instrumento de recolección de datos preliminar fue ajustado y se mejoró para lograr el instrumento definitivo aplicado.

4. RESULTADOS

4.1. El control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda.

Dado que el primer paso para el ejercicio de las funciones inherentes al control es la existencia de planes, operacionalizados mediante el establecimiento de programas, objetivos y metas, a los funcionarios entrevistados se les consultó sobre la frecuencia de estas prácticas, a lo que la mayoría de funcionarios (Gerente, Jefe de ventas y Contador) manifestaron “siempre fijar objetivos y metas”, otra minoría de empleados manifestaron usarlo con frecuencia (Auxiliar contable), y solo el jefe de despacho y bodega indicó hacerlo algunas veces.

Todas las unidades entrevistadas fijan objetivos y metas, a excepción de la unidad de despacho y bodegas, cuyo jefe manifestó que las metas son fijadas para las demás unidades, sin realizar seguimiento

alguno (Tabla N° 2).

Entre los planes, objetivos y metas habitualmente trazados destacan, en todas las unidades estudiadas, el uso de presupuestos, la fijación de las metas en ventas (facturación mensual), en recaudaciones o cobro de cartera de clientes, el nivel de utilidad de los productos, nivel de costos y la fecha para el registro de la información; los cuales son monitoreadas o seguidas por todas las unidades mediante la presupuestación (Tabla N° 2). Por ejemplo, sobre los niveles de recuperación de cartera de clientes, del 100% de las ventas de un mes, los niveles de recuperación fijadas son del 80%.

Como herramientas de control utilizadas, destacan el uso del presupuesto y del análisis financiero a partir de índices o ratios, especialmente por parte de la gerencia y el auxiliar contable, así como del análisis del margen de contribución utilizado por el gerente, para verificar y/o comprobar la ejecución de lo programado o planeado. De esta manera, en la empresa se detectan los errores o ineficiencias. Lógicamente cada una de estas herramientas de control (presupuestos, índices financieros y margen de contribución) son generados a partir de la información financiera generada por el sistema contable de la empresa, el cual se detalla a continuación.

Tabla N° 2. Objetivos y metas habitualmente trazados

	Objetivos y metas	Forma de verificación	Herramientas de control utilizados	Formas de detección de ineficiencias o errores
Gerente y/o administrador	- Metas en ventas y en recaudaciones de cartera de clientes. - Nivel de utilidad de los productos. - Porcentaje de costos. - Antigüedad de cartera de clientes.	- Verificar semanalmente el alcance de los valores trazados. - Verificar el número de devoluciones, para hacer la revisión. - Analizar los porcentajes de recaudación vs. con la antigüedad de la cartera.	*Presupuestos * Análisis de estados financieros (uso de índices o ratios de liquidez y recuperación y manejo del efectivo) *Análisis del margen de contribución.	Por lo general al momento de revisar balances, y se procede a revisar los mayores contables para conocer el error.
Jefe de ventas	- En conjunto con la administradora planteamos metas de ventas. - En conjunto con la administradora planteamos metas mensuales en facturación y recaudación de cartera de clientes.	- La administradora o gerente ayuda a gestionar la revisión del cumplimiento de las metas semanalmente. - Cuando no se llega a la meta planteada del mes, se visita con más regularidad al cliente o se les llama para ofrecer nuestros productos.	* Presupuestos.	En los controles diarios realizados con la administración.
Asistente de Contabilidad	En conjunto con el jefe de ventas trabajamos con presupuestos de ventas y recaudaciones.	El jefe de ventas es quien lleva el control de las metas, e informa a la unidad.	*Presupuestos.	En la revisiones efectuadas en conjunto con el jefe de ventas.
Jefe de despacho y bodega	Las metas son trazadas por las demás unidades "...las metas son para mis compañeros".	No me encargo.	* Otros lo utilizan.	Lo hace el administrador o gerente
Auxiliar contable	Fechas para el ingreso de la información, bajo la supervisión y monitoreo del contador y la administradora.	Elaboración y entrega de reportes de actividades e ingreso de información.	* Análisis de estados financieros (uso de índices o ratios de liquidez y recuperación y manejo del efectivo).	El contador y el administrador o gerente son quienes revisan.

Fuente. Elaboración propia.

4.2. Sistema contable en el control financiero de la empresa: Fortalezas y debilidades

4.2.1. Generalidades del sistema contable

De acuerdo a la información recabada, la contabilidad de la Importadora Jiménez Cía. Ltda., se basa en un sistema computarizado denominado Visual Fac, donde se procesa toda la información de la empresa, asegurando el cumplimiento de la legislación tributaria ecuatoriana, lo cual es supervisado por el contador externo en cada una de sus visitas;

este último es el encargado de revisar toda la información contable que la auxiliar contable ingresa y de todos los registros adicionales. A criterio de la gerencia, el sistema computarizado *Visual Fac* se perfila como una fortaleza dado que facilita el manejo administrativo contable de la empresa de manera integral, aglutinando las actividades de compras, ventas, manejo de inventarios, de bancos, de cuentas por cobrar y pagar, y demás transacciones.

Según los datos recabados, este sistema contable computarizado, además de garantizar el cumplimiento tributario de la empresa, también asegura el cumplimiento

de los principios contables, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las políticas y/o normas contables utilizadas en la empresa en cuanto a valoración de inventarios, depreciaciones y amortizaciones, provisiones para cuentas incobrables y de inventarios, transporte y manipulación de mercancías y registros de gastos de importación. Todo ello garantiza el registro y procesamiento adecuado de las operaciones.

Sobre el funcionamiento del sistema contable, se halló que el ingreso de datos se desarrolla en varios módulos, lo cual refleja integralidad de la información generada. Los módulos son los siguientes: 1) El módulo compras, donde se ingresan las facturas de compras, notas de crédito y notas de débito. 2) Módulo de retenciones en compras, al momento del ingreso de las compras se generan las retenciones para los proveedores. 3) Ventas, en este módulo se genera la facturación de ventas, notas de crédito y notas de débito relacionadas con las ventas. 4) Inventarios, módulo que controla el inventario de la empresa al ingresar las compras, y los ajustes de entrada y de salida según las necesidades en las actividades diarias. 5) Módulo de cuentas por cobrar, registra las retenciones que los clientes emiten, y registran las recaudaciones o pago de los clientes. 6) Módulo de cuentas por pagar, en donde se registran los pagos a los proveedores. 7) Módulo de contabilidad, en donde se registran las transacciones adicionales realizadas. 8) Módulo de auditoría, como módulo especial es utilizado directamente por el contador de la empresa para verificar que toda la información ingresada por el resto del personal contable este correctamente contabilizado.

Según lo manifestó el gerente y el asistente contable, en cada uno de estos módulos la actualización de registros es realizada a diario durante el desarrollo de las actividades, los cuales son previamente revisados, y permite contar con información a tiempo real. Lo anterior es lo que Catacora (1999) denomina actualizaciones

interactivas o sistemas en línea, las cuales implican o ameritan controles de verificación más estrictos, dado la gran cantidad de operaciones que las actualizaciones diarias ocasionan, con la ventaja de permitir una actualización inmediata de la información con gran capacidad de respuesta.

Dada la descripción realizada sobre el sistema contable de la Importadora Jiménez Cía. Ltda, se razona que el mismo puede ser considerado como integro, adecuado, confiable y oportuno, *fortalezas* o condiciones de gran transcendencia para todo sistema contable, según lo señalado por autores convencionales y contemporáneos, como Suárez (1996), Catacora (1999), Torres (2019) y Rodríguez (2021). Se considera que la integralidad, o la condición de que todas las transacciones u operaciones comerciales de la Importadora Jiménez Cía. Ltda. sean registradas, es asegurada en la empresa gracias a la existencia de varios módulos en el funcionamiento del sistema contable, que garantiza el ingreso de todas las operaciones (ventas, compras, cobros, pagos, movimientos de inventarios, etc.). La consistencia y confiabilidad, como condición de que las transacciones u operaciones comerciales son registradas de manera razonable y correcta en la empresa, son aseguradas por el cumplimiento de las NIIF, la existencia de políticas y/o normas contables utilizadas en la empresa, y reportadas por la gerencia, al momento de valorar inventarios, registrar depreciaciones y amortizaciones, y demás operaciones mencionadas. Mientras que la oportunidad, concebida como la presentación oportuna para tomar decisiones, en la empresa pudiera ser reflejada en las actualizaciones interactivas o en línea de cada una de las operaciones o transacciones realizadas en la empresa, lo cual asegura que el sistema genera información a tiempo real o con prontitud al momento de tomar decisiones.

Se considera que otras características que aseguran la integralidad y confiabilidad

de la información financiera a los efectos del control, es que el sistema contable de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda. permite restringir el acceso a los usuarios de acuerdo a sus puestos de trabajos, es decir, el sistema permite llevar un control de los accesos, como parte de las actividades de auditoría o monitoreo para verificar que sólo el personal calificado haga uso del sistema. En el marco de la teoría contable según Torres (2019), se razona que el acceso para conocer y procesar la información contable es un requisito imprescindible para asegurar un ambiente de seguridad, que a su vez es exigencia para la integridad, consistencia y confiabilidad, razón por la cual tal condición se considera una fortaleza del sistema contable de la empresa.

Adicionalmente, en la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda., el sistema contable por ser un sistema computarizado en línea, mantiene los datos ingresados en una nube, como parte del resguardo de la información digital de la empresa, el mismo permite habilitar el acceso remoto al mismo desde cualquier parte del mundo, personalizado o ajustándose a las necesidades de la empresa, incluyendo las necesidades de monitoreo y de verificación. Por tanto, esta última característica le confiere también al sistema contable la condición de ser oportuno en la presentación de la información financiera y la posibilidad de facilitar la condición de auditable.

Una limitación detectada en la Importadora Jiménez Cía. Ltda., a través de su plataforma tecnológica contable, es la moderada aplicabilidad del sistema para desarrollar actividades de entrenamiento para nuevos usuarios, es decir, a criterio de los usuarios el sistema contable computarizado, no facilita que los nuevos usuarios se entrenen sobre la existencia de políticas y procedimientos contables, así lo manifestó el gerente de la empresa, el asistente de contabilidad y el auxiliar contable. No obstante, tal limitación no se considera perteneciente al sistema contable sino a la gestión del mismo, la cual solo implica hacer el uso adecuado de los

manuals que pueden ser descargados del sistema computarizado utilizado por la empresa, en caso de alguna duda al ingresar la información por parte del personal.

4.2.2. Sistema contable para el control financiero

A los efectos del ejercicio del control financiero, a partir de la información reportada por el sistema contable, se halló que la gerencia como parte de sus operaciones diarias y a partir del sistema contable, genera reportes de ventas constatados con el reporte de recaudaciones diarias. También se generan reportes de cheques por cobrar o efectivizar, los cuales son contrastados con los cheques en caja interna pendientes por depositar, esto se realiza antes de ser enviados a depositar al banco. Adicionalmente, el sistema contable permite generar reportes de cheques girados y no pagados del día, con la finalidad de verificar los cheques girados a cubrir en ese día en el banco.

Pese a la prontitud con la que se pueden obtener los datos de todos los reportes generados por el sistema contable de la Importadora Jiménez Cía. Ltda., los únicos utilizados para hacer ejercicio propio de control, es decir, para hacer el seguimiento, verificación y/o comprobación de la ejecución de los objetivos o metas programadas, son los reportes de ventas y el reporte de recaudaciones de los clientes (cobros), reportes de compras y notas de crédito, reportes de cheques por cobrar y de cheques girados. Estos reportes están asociados al manejo del efectivo o la liquidez de la empresa, son los principales reportes para practicar las conciliaciones bancarias y el análisis de los objetivos planteados, los cuales son evaluados sólo en función de los porcentajes de ventas y recaudaciones que se deben cumplir; específicamente la gestión de efectivo de la empresa descansa sobre la práctica de las conciliaciones bancarias como herramienta

de control, lo cual es considerado primordial, bajo la supervisión del contador y el gerente, según lo manifestó el Auxiliar contable.

Adicionalmente, los reportes generados por el sistema contable sirven de base para el análisis de índices financieros (tal como se mencionó en la Tabla N° 2), como herramientas utilizadas para el control, por parte del gerente, previo al cálculo realizado por el auxiliar contable. No obstante, la ausencia de otros reportes extraídos del sistema contable, se podría perfilar como una debilidad desde el punto de vista del control financiero. Dado que la generación de los reportes es una de las principales funciones de la contabilidad, una vez que la información ha sido ingresada, validada, registrada y actualizada, urge para efectos de control que la gerencia utilice otros reportes sobre los cuales se puedan calcular otros índices como las razones de eficiencia o de actividad, los índices de solvencia, de endeudamiento y de rendimiento.

Además de los reportes señalados anteriormente, otras herramientas de control financiero utilizadas en la empresa son el presupuesto, el análisis financiero y el margen de contribución; con dichos instrumentos se verifica y/o se comprueba la ejecución de lo programado o planeado. Sobre esta verificación se detectan errores o ineficiencias a fin de ser corregidas.

Sobre las correcciones de desviaciones, ineficiencias o errores, se conoció que todo depende del tipo de error, según el Gerente entrevistado. Si el error se debe a un mal registro, o procesos errados, en conjunto con el contador se procede a realizar las debidas correcciones sobre el registro; el contador lo revisa, da instrucciones al auxiliar contable, indica lo que está mal, y se procede a corregir el registro o la retención mal emitidas, según informó el contador y el auxiliar contable. Cuando se trata de otros errores, como de despachos o en la bodega, tratan de subsanar lo antes posible para tener la menor afectación, según informó el Jefe de ventas; mientras que el Jefe de despacho y bodega informó que no participa en dichos procesos

de corrección. En las desviaciones de los niveles de ventas, al momento de corregir, se realizan visitas a los clientes de provincias a nivel nacional, cada 15 días.

Sobre la inmediatez de las correcciones de errores por mal registro, o procesos errados, a juicio del contador y el gerente, generalmente el sistema contable tarda en responder a los requerimientos para la solución de algún error, siendo necesario solicitar asistencia técnica externa por parte de los programadores del sistema. Este retraso, pudiera representar una debilidad del sistema contable, que amerita una robusta capacitación del personal interno de la empresa en programación o manejo de software. Dicha debilidad pudiera atender contra la confiabilidad y razonabilidad de las cifras presentadas, la cual debe estar según Torres (2019) libre de error.

Se reflexiona, al considerar que el control financiero contiene el seguimiento, procedimientos y herramientas para garantizar el resguardo de los activos, la integridad y confiabilidad de las cifras para la toma de decisiones certeras, se identificaron otras acciones asociadas al control, a partir de información emanada del sistema contable, las cuales se refleja en la gestión de cobros, control de los pagos por impuestos, control de inventarios, control de costos y control del abastecimiento, dentro de los niveles operativos de la empresa.

Respecto a la gestión de cobros, específicamente, el gerente controla la recaudación de cuentas por cobrar mediante reportes diarios y semanales, y la revisión de acreditaciones en la cuenta, mostrada en el sistema contable; adicionalmente cada 15 días el Jefe de ventas visita a los clientes para que estos efectúan el pago o lo hagan directamente en la compañía, de esta manera el Jefe de ventas monitorea las cobranzas. La gestión de control de los pagos por impuestos de la empresa la realiza el gerente a partir de los reportes de pagos al Servicio de Rentas Internas (SRI), los cuales son verificados para ser autorizado, luego se envían las declaraciones mediante débitos bancarios,

previa a la verificación del saldo bancario adecuado para cubrir la erogación. En cuanto al Instituto *Ecuatoriano* de Seguridad Social (IESS), de igual manera, el contador genera las planillas, las cuales son revisadas para proceder al pago de las mismas mediante débito bancario, previo a su contraste con la planilla de nómina de la empresa.

En cuanto al control de inventarios y de abastecimiento, el Jefe de ventas controla las existencias mediante el uso de los reportes generados por el sistema contable y la práctica de inventarios físicos periódicamente, en conjunto con el Jefe de despacho y bodegas; ello es realizado para los diferentes productos comercializados y utilizados en la empresa, lo cual permite verificar la disposición de los productos necesarios para los clientes, de tal manera de despachar el producto anterior o el más antiguo. En este último caso el auxiliar contable, utiliza como método de rotación de inventarios para el control de bodega o de almacén el *visual fact*. A partir de los mismos reportes de inventarios, se efectúa el control de costos, por cuanto el gerente cada dos meses revisa los niveles de precios de los productos comprados, al iniciar los procesos de importación, realizando la actualización del caso los cual determinará los costos incurridos. En tal sentido, los niveles de costos de todos los productos importados son conocidos detalladamente a los fines de contribuir a la planeación de las utilidades por producto.

Igualmente, el auxiliar contable semanalmente presenta informes a sus superiores, y realiza el informe de los pedidos por los clientes mediante un grupo de *Whatsapp*, enviando la foto de orden de pedido firmada por el cliente, y de esta manera son reportados a la empresa; también controla los despachos hacia los clientes a través del mismo grupo de *Whatsapp*; desde allí se remiten las guías de despacho y las guías de transporte del envío de los pedidos. El auxiliar contable, registra todas las compras, las notas de crédito y débito, las ventas, las retenciones a favor y de pagos, las cobranzas, el pago del IESS y el

SRI, las conciliaciones, entre otras operaciones de pagos.

4.3. Acciones para el sistema contable

A partir de las debilidades encontradas, apoyados en las fortalezas del sistema contable utilizado por la empresa para el control financiero y basados en los fundamentos teóricos consultados, a continuación se listan algunas acciones concretas a objeto de mejorar la contribución de dicho sistema contable al control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda.

4.3.1. Analizar la solvencia y rentabilidad de los estados financieros

Dado que la contabilidad identifica, clasifica, registra, resume, presenta y analiza, en forma significativa y en términos monetarios las transacciones económicas de la empresa (Balanzategui-García, et al. 2021), y considerando que actualmente los gerentes y supervisores se limitan a usar reportes contables asociados sólo a la liquidez y al manejo de efectivo (gestión de cobros, pagos, compras y ventas), urge el uso y análisis de otros reportes contables como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, desde el punto de vista de la solvencia y la rentabilidad de la empresa, pese a que los mismos son generados por el sistema contable utilizado actualmente por la empresa.

Es decir, se recomienda que el ejercicio contable a partir del sistema descrito, no se limite a solo identificar, clasificar, registrar, resumir y presentar, sino que además analice la información financiera en términos de actividad, solvencia y rentabilidad, con el uso de indicadores adecuados, dado que en la empresa se evidenció solo el uso de indicadores de liquidez.

El análisis de estado financieros, como última función de los sistemas contables y a la vez herramienta de control interno, debe aprovechar la información presentada en los componentes del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados (activo

corrientes, la propiedad planta y equipo, los pasivos corrientes, pasivos de largo plazo, ingresos, costos de los productos vendidos, gastos de operación, egresos financieros, y otros), estas cifras pueden ser usadas con fines de control financiero para identificar tendencias y relaciones claves en forma comparativa, expresadas en análisis vertical y horizontal de estado financieros.

El análisis vertical, debe estar basado en razones o índices de actividad, índices de solvencia y cobertura, e índices de rentabilidad; además de las razones de liquidez y recuperación, como la prueba de liquidez corriente o razón circulante (Activos corrientes / Pasivos corrientes), la prueba ácida o razón rápida ((Activos corrientes – Inventarios)/ Pasivos corrientes), y la rotación de cuentas por cobrar (Ventas netas a crédito anuales/ Cuentas por cobrar) ya calculadas y usadas por la empresa en su proceso de control financiero. Según especialistas como Besley y Brigham (2016) y Wachowicz y Van Horne (2013), estos índices muestran un panorama sobre la salud de la empresa, es decir, sobre su desempeño, riesgo financiero y su rendimiento, aspectos claves para evaluar la condición financiera y la posible continuidad de la empresa.

Con los índices de actividad, es decir, *razones de eficiencia o de rotación*, la Importadora Jiménez Cía. Ltda. podría medir qué tan efectivamente maneja o usa sus activos, específicamente, sus cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos y activos totales (Gráfico N° 1). Con estos índices, la empresa podría evaluar la pertinencia del nivel de activos en función de las ventas obtenidas, es decir, su razonabilidad (¿tenemos activos demasiado alto o bajo? o ¿son productivos los activos, frente al nivel de ventas?). Por ejemplo, con la prueba de rotación de inventarios Ventas /(Inventarios), se mide la cantidad de veces que rota o es vendido y repuesto un artículo en el inventario, si el mismo es bajo respecto al promedio de la industria o de otras empresas competidoras, o experimenta una disminución en el tiempo (observado en un análisis financiero horizontal) podría ser

indicativo de que la Importadora Jiménez Cía. Ltda. mantiene exceso de inventarios, que no es capaz de venderlos con tanta rapidez o facilidad, como la competencia, o que mantiene productos dañados u obsoletos que no pueden ser vendidos.

Igualmente, la rotación de propiedad planta y equipo, y de activos totales (Gráfico N° 1), indica el esfuerzo en inversión que la Importadora Jiménez Cía. Ltda., debe hacer en estos activos, para generar ventas. Una baja rotación de estos activos, indican elevados niveles de estos frente a las ventas, es decir, un bajo uso de activos para generar ventas o activos improductivos, lo cual se refleja a su vez en inversiones de bajo rendimiento. Por ello, según lo recomendado por los especialistas como Van Horne, y Wachowicz (2013), lo ideal es que la Importadora Jiménez Cía. Ltda. pueda hacer un seguimiento de las tendencias en el tiempo de estas medidas de eficiencia a través de un análisis horizontal de estado financieros, para evaluar la eficiencia del uso de los activos a lo largo del tiempo. También puede comparar sus índices con los promedios de la industria, y analizar sus tendencias frente a la competencia; no obstante, esta comparación con otras empresas similares o con los promedios industriales, solo debería ayudar a identificar desviaciones respecto a un promedio de la industria, como posibles guías y no convertirse en metas.

Otro grupo de índices que la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda. debe calcular y analizar, a partir de los reportes generados por su sistema contable, son las razones de endeudamiento las cuales pueden reflejar un panorama preciso sobre su capacidad para cubrir sus obligaciones financieras. Entre los índices de endeudamiento que la Importadora Jiménez Cía. Ltda. puede accionar, destacan el uso de la razón Deuda total a Capital total (Gráfico N°2), la cual es una medida de endeudamiento que mide la porción de activos totales financiada externamente, o el grado en el que la empresa está usando dinero prestado, a la vez refleja la protección de los acreedores para recuperar sus

créditos en caso de que la Importadora Jiménez Cía. Ltda. experimente una

disminución del valor de los activos o pérdidas totales.

Rotación de inventarios: $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Inventarios}}$

Rotación de propiedad planta y equipo: $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Propiedad planta y equipo}}$

Rotación de activos totales: $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activos totales}}$

Grafico N°1. Razones o índices de actividad. Fuente: Elaboración propia, con datos de Besley y Brigham (2016) y Wachowicz y Van Horne (2013).

Otro índice que la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda. puede calcular y analizar es la razón entre deuda y activos totales, la cual le permitiría medir la importancia relativa del financiamiento externo u obtenido deuda frente a la porción de activos de la empresa, y la posibilidad de solventar dicho financiamiento con la liquidación o venta de los activos. Al igual que el índice anterior, Deuda total a Capital total, el mismo le permitiría a la Importadora Jiménez Cía. Ltda. presentar a los acreedores su riesgo de financiamiento y por tanto el nivel de protección de sus acreencias.

Otro índice, importante para la solvencia o endeudamiento (Gráfico N° 2), para medición del riesgo financiero de la Importadora Jiménez Cía. Ltda. es la razón de cobertura de interés, que mide su capacidad de cumplir con el pago de sus intereses por deuda, o la probabilidad de cumplir sus pagos de interés con las utilidades obtenidas de sus operaciones sin dificultad, así como su posibilidad de cubrir intereses de nuevas deudas, es decir, su capacidad de asumir nuevas deudas. Dentro de este índice, la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda. puede incluir también todos sus cargar fijas, y no solo el pago de interés, sino el pago del principal o de capital, alquileres, los dividendos de acciones preferenciales, etc., lo cual convierte a esta razón de cobertura en una

importante medida para que la empresa evalúe su capacidad para cumplir sus obligaciones a largo plazo, a partir de los resultados de sus operaciones.

Sobre las razones de rendimiento, se recomienda el uso de varios índices relacionados con el nivel de ventas obtenidas y otras con las inversiones realizadas (Gráfico N° 3). Ambos grupos son determinantes, pues reflejan el resultado de las operaciones de la empresa según el manejo realizado en cuanto a liquidez, endeudamiento y eficiencia en el manejo de activos. La primera medida, es el índice o margen de ganancia bruta, la cual le permite a la Importadora Jiménez Cía. Ltda. conocer la ganancia obtenida de sus ventas una vez cubierto o deducido el costo de las mismas, como una medida de eficiencia en las operaciones esenciales de la empresa (importar y vender sus productos). Otro indicador de rendimiento más robusto o estricto es el Margen de ganancia neta, el cual le permitirá a la Importadora Jiménez Cía. Ltda., conocer la ganancia neta obtenida por cada unidad monetaria obtenida en sus ventas. Ambos indicadores son complementarios, pues la diferencia entre ambos significan la carga en gastos de ventas y administrativos, a cargas financieras (intereses sobre deuda) y cargas impositivas o de impuestos. Para la Importadora Jiménez Cía. Ltda. es de suprema importancia, conocer el margen de utilidad sobre ventas

al reflejar la capacidad en la eficiencia de sus operaciones de importación y venta, presente a su vez en el costo de los productos vendidos y en sus gastos operativos.

Otras medidas importantes de la inversión realizada es el rendimiento sobre los activos o la inversión total de la empresa, que le permitirá a la Importadora Jiménez Cía. Ltda. conocer la rentabilidad económica o del negocio, es decir, la cantidad de unidades monetarias obtenida por cada unidad monetaria invertida en activos, sin considerar el origen de los fondos, como medida de eficiencia general de la empresa en el uso de sus activos. Esta medida es complementaria, con el índice de rendimiento sobre el capital

o financiera, la cual permitirá a la Importadora Jiménez Cía. Ltda. conocer la rentabilidad de los fondos aportados por sus propietarios, es decir, la cantidad de unidades monetarias que obtienen los propietarios de la Importadora Jiménez Cía. Ltda. por cada unidad monetaria invertida en el mismo (capital contable) (Besley y Brigham, 2016; y Morillo, 2018).

Deuda total a Capital total: $\frac{\text{Deuda total}}{\text{Capital Total}}$

Deuda total a Activo total: $\frac{\text{Deuda total}}{\text{Activo Total}}$

Cobertura de interés: $\frac{\text{Utilidades antes de intereses e impuestos (UAI)}}{\text{Gastos de intereses}}$

Grafico N°2. Razones o índices de endeudamiento. Fuente: Elaboración propia, con datos de Besley y Brigham (2016) y Wachowicz y Van Horne (2013).

Margen de ganancias brutas: $\frac{\text{Ventas netas} - \text{Costo de bienes vendidos}}{\text{Ventas netas}}$

Margen de ganancia neta: $\frac{\text{Ganancia neta después de impuestos}}{\text{Ventas netas}}$

Rendimiento sobre activos: $\frac{\text{Ganancia neta después de impuestos}}{\text{Activos totales}}$

Rendimiento sobre el capital: $\frac{\text{Ganancia neta después de impuestos}}{\text{Capital de accionistas}}$

Grafico N°3. Razones o índices de rentabilidad. Fuente: Elaboración propia, con datos de Besley y Brigham (2016) y Wachowicz y Van Horne (2013)

De manera práctica, el seguimiento de los índices de rentabilidad financiera y operativa a partir de su sistema contable, podrían motivar a que la empresa la Importadora Jiménez Cía. Ltda. optimice el uso de sus recursos y reduzca sus costos. Lo anterior está basado en el siguiente razonamiento extraído de la descomposición de ambas razones (Gráfico N° 4): dado que en ambos tipos de rentabilidad existen componentes comunes (margen de utilidad neta sobre ventas y las ventas), para mejorar

la rentabilidad no necesariamente debe ser mediante un crecimiento de las ventas, sino mediante una reducción de costos de esta manera la empresa podrá mejorar el margen de utilidad neta sobre ventas. Por el contrario tratar de incrementar la ventas para mejorar la rentabilidad, contribuiría a incrementar la rotación de las mismas, el margen de utilidad, los costos y los activos de la empresa, lo cual disminuiría las utilidades netas.

$$\text{Rentabilidad financiera (RF)} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Capital contable}}$$

$$\text{Rentabilidad del negocio (RN)} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos totales}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos totales}}$$

$$\text{Utilidad Neta} = \text{ventas netas} - \text{costos y gastos totales}$$

Gráfico N°3. Razones o índices de rentabilidad. Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de Besley y Brigham (2016) y Wachowicz y Van Horne (2013)

4.3.2. Analizar las medidas y/o desempeño de la unidad de despacho y bodega

En la misma dinámica de la función contable de análisis e interpretación de la información financiera, y considerando que una información financiera aislada podría llevar a los administradores a tomar decisiones erradas, especialmente en la unidad de despacho y bodega, donde no se establecen metas y medidas de desempeño de su actividad, se recomienda utilizar diferentes instrumentos o indicadores, basados en la información contable, para realizar una comparación adecuada.

En principio la unidad de despacho y bodega, especialmente debe establecer o suministrar un estándar contra el cual se pueden comparar los resultados alcanzados, tales como: niveles de rotación de

inventario, tasa de recepción de pedidos, tasa de devoluciones de pedidos atendidos, internos y externos a la empresa, nivel o tasa de deterioro, etc; todo ello basado en los reportes emitidos por el sistema contable. Posteriormente, estos estándares deberían ser comparados con los reportes arrojados por el sistema contable; lo anterior puede ser mediante la comparación entre lo ejecutado y lo programado, para sencillamente vigilar que las actividades se realicen según lo planificado, identificando las desviaciones que arriesguen la estabilidad económica y financiera de la empresa, con una retroalimentación adecuada para la mejora continua, al permitir detectar oportunamente fallas o errores en la ejecución de las actividades planeadas (León et al. 2020).

La omisión de tales acciones (establecimiento de estándares y seguimiento de indicadores financieros) podría conducir a la pérdida de clientes y de participación de mercado a largo plazo; por el contrario, incentivar el uso de herramientas de control en la unidad de despacho y bodega, asegura la confiabilidad de la información de los reportes y registros de la unidad relacionados con los inventarios, y expresados como activos dentro de los estados financieros de la empresa; adicionalmente, tal confiabilidad permitiría cumplir con las leyes y regulaciones a las que está sujeta la empresa por la tenencia o por tranzar con dichos inventarios. Igualmente, lo anterior permitiría no sólo detectar errores u omisiones, sino analizarlos y discutirlos en detalle o con conocimiento de causa con el Gerente y Jefe de ventas, lo cual le permitiría al Jefe de despacho y bodega formar parte e involucrarse en el proceso de toma de decisiones.

Específicamente, en la unidad de despacho y bodega, los mecanismos de control basados en el sistema contable, deben basarse en el uso de índices de rotación de inventarios y el ciclo neto de comercialización del inventario. El primero, tal como se explicó en la parte anterior (Gráfico N° 1), en la Importadora Jiménez Cía. Ltda. puede ser calculado dividiendo el valor de sus ventas netas entre el valor de los inventarios, lo cual le permitiría observar la cantidad de veces que en promedio son vendidos los artículos que permanecen en el inventario durante el periodo, indicando el exceso de inventarios, o alertando sobre la posible obsolescencia de los mismos, como posibles causales que imposibilitan su venta o rápida rotación. Una variante de este índice es su cálculo a partir del costo de las ventas, en lugar del valor de las ventas netas, es decir, transformar las ventas a precios de mercado a costos (Gráfico N° 4); en este caso, la Importadora Jiménez Cía. Ltda., podría observar las veces que el inventario se convierte en cuentas por cobrar al ser vendido durante el año, por lo que mientras más alta sea dicha rotación más eficiente o

rápido es el manejo del inventario, es decir, el inventario será más líquido o más realizable.

Otra acción concreta para la optimización del sistema contable con fines de control, que puede ser puesta en práctica en la Unidad de bodega y despacho, es el cálculo e interpretación del índice de rotación del inventario en días, el cual permitiría a la Importadora Jiménez Cía. Ltda., conocer el número promedio de días que el inventario se guarda antes de ser vendido, realizarse o transformarse en cuentas por cobrar. La empresa puede calcular dicho índice dividiendo los días del año entre el valor promedio de los inventarios (Gráfico N° 4).

También, la rotación de inventario medido en días es útil para la Importadora Jiménez Cía. Ltda., como empresa comercializadora, para calcular a su vez el ciclo de operación en efectivo, o ciclo neto de comercialización, el cual es el tiempo desde que la empresa desembolsa el efectivo para realizar sus compras e importación de mercancía hasta que el efectivo es recuperado tras el cobro de las cuentas por la venta de los productos. Dicho ciclo es importante para la Importadora Jiménez Cía. Ltda., como medida complementaria de liquidez y a la vez como medida de eficiencia en el uso de sus activos; como medida de liquidez, puede indicar la necesidad de efectivo o activos corrientes, por cuanto un ciclo corto implica que la empresa puede recuperar rápidamente el efectivo que paga al comprar sus mercancías, y así operar efectivamente con una cantidad pequeña de activos corrientes o de efectivo, y redundará en índices de liquidez bajos; es decir, la empresa puede pagar las compras y cobrar las ventas de su producto, en un periodo relativamente corto. Como medida de eficiencia de sus activos, el ciclo neto de comercialización, también podría reflejar a la Importadora Jiménez Cía. Ltda. que tan efectiva es la administración de sus cuentas por cobrar y por pagar, y de sus inventarios, al ser cobrados y vendidos más rápidos. Por el contrario, un ciclo largo puede advertir a

la Importadora Jiménez Cía. Ltda. sobre un nivel de cuentas por cobrar y pagar

elevado, e inventarios excesivos, requiriendo altos niveles de liquidez para poder operar.

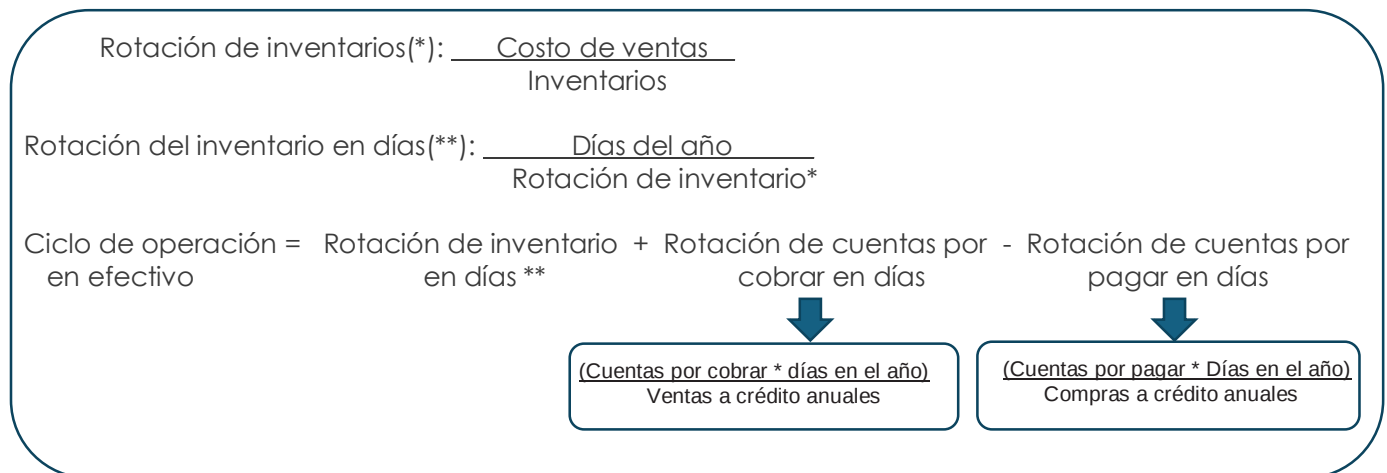


Grafico N°4. Razones o índices de eficiencia asociadas al manejo de los inventarios. Fuente: Elaboración propia, con datos de Besley y Brigham (2016) y Wachowicz y Van Horne (2013).

5. Conclusiones y recomendaciones

Al considerar que los sistemas contables contribuyen al control financiero para favorecer la eficiencia de todas las actividades y la obtención de los mejores resultados, incluyendo la toma de decisiones, a partir de un diseño de investigación cualitativa, descriptiva – analítica, se proponen algunas acciones para mejorar la contribución del sistema contable al control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda., previo al diagnóstico del control financiero y sistema contable de la empresa Importadora Jiménez Cía.

En tal sentido, y como parte de la diagnosis realizada, se concluye que el sistema contable de la Importadora Jiménez Cía. Ltda. puede ser considerado íntegro, adecuado, confiable y oportuno, traduciéndose esto como sus principales fortalezas, gracias a la existencia de varios módulos en su funcionamiento para el ingreso de todas las operaciones que realiza: ventas, compras, cobros, pagos, movimientos de inventarios, etc. Igualmente, dicho sistema contable al estar basado en

un sistema computarizado como el *Visual Fac* asegura: 1) el registro, actualización, almacenamiento y resguardo inmediato de cada una de las operaciones o transacciones realizadas en la empresa; 2) restringe el acceso al personal no autorizado; y 3) asegura además que todas las transacciones sean registradas de manera consistente, en cumplimiento de las NIIF, a las políticas y/o normas contables de la empresa, para valorar inventarios y registrar depreciaciones y amortizaciones, principalmente.

Sobre las debilidades se concluye que las mismas se reducen al uso de reportes generados por el sistema contable, asociados únicamente a la liquidez y al manejo de inventarios (gestión de cobros, pagos, compras y ventas), excluyen la posibilidad del calcular y analizar otras importantes medidas o indicadores de control interno asociadas a la solvencia, el endeudamiento y el rendimiento.

Sobre el ejercicio del control financiero se halló que en todas las unidades funcionales (gerencia, ventas y contabilidad) de la empresa estudiada, se

fijan objetivos y metas, como parte del proceso de planificación, y primer estadio del proceso de control financiero; a excepción de la unidad de despacho y bodegas. Dichos objetivos se trazan a partir de la información reportada por el sistema contable de la empresa, específicamente, sobre los reportes o informes de recaudaciones o cobro de cartera de clientes, los reportes de compras y niveles de inventarios, se fijan metas en ventas, nivel de utilidad de los productos, nivel de costos y los demás componentes necesarios para desarrollar una presupuestación. Es por ello que los funcionarios entrevistados manifestaron hacer uso del presupuesto, del análisis financiero y del análisis del margen de contribución; de esta manera no sólo se planifica sino también se verifica la ejecución de lo programado y se detectan errores e ineficiencias. Estas herramientas de planificación y control son acompañadas de otros elementos propios de los sistemas contables tales como reportes de contabilidad, la preparación de conciliaciones bancarias y la práctica del inventario físico de forma periódica.

Todos estos elementos y herramientas, basadas en los reportes contables, constituyen el sistema de control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda., lo cual incide en la gestión operativa de la misma. Específicamente, se evidenció una amplia participación del sistema contable en el control financiero, especialmente en la gestión de cobranza, de pagos y de efectivo, mediante el seguimiento de los reportes contables elaborados y de los niveles de venta y recuperación de la cartera de clientes, presentes en los presupuestos y en los reportes contables.

También, la participación del sistema contable en el control financiero para la gestión de inventarios y del abastecimiento, se evidenció en el uso de reportes generados por el sistema contable, en la práctica de inventarios físicos y en el uso de métodos de rotación de inventarios; esta dos últimas son prácticas normadas y se constituyen como políticas y procedimientos contables que

sirven de control.

Hasta ahora puede afirmarse que la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda., ejerce un adecuado uso del control financiero en la gestión de la empresa, a partir de la información generada por su sistema contable, a excepción de la unidad de despacho y bodega, en la cual se conoció que no se fijan objetivos y/o metas, lo que a su vez impide verificar el cumplimiento de planes o programas; esto es pese a que el sistema contable emite información diaria o actualizadas sobre los niveles de inventario, en sus reportes de compras y de ventas. El uso de herramientas de control dificulta a su vez las diversas formas de detección de ineficiencias o errores, los cuales son solventados por el gerente. Lo anterior implica una falla de control interno que podría contribuir el incremento de costos innecesarios, derroches o despilfarros, considerando que es una unidad con uno de los niveles de inversión más altos de la empresa, como es la mercancía importada disponible para ser vendida, lo cual podría afectar e incluso poner en peligro a las demás funciones principales de la empresa (ventas). Igualmente, el hecho de que en la unidad de despacho y bodega no se utilicen herramientas de control, y que los errores o ineficiencias son solventados por el gerente, en lugar de su propio jefe, podría ser indicativo de medidas correctivas inadecuadas, a destiempo o de forma inoportuna. □

Desde otro punto de vista, tal ausencia de objetivos, metas y de herramientas de control, en la unidad de despacho y bodega, puede ser indicativo de desconocimiento o rechazo por parte del personal en las operaciones contables realizadas en la empresa, por cuanto según manifestaron los encargados de las demás unidades funcionales (ventas y contabilidad) en la empresa se practican inventarios físicos periódicamente, y se controla las existencias mediante los reportes generados por el sistema contable. La anterior deducción se basa en una de las principales premisas para un óptimo uso del sistema de control

financiero como es que: "...el personal debe estar comprometido con la empresa y entender la importancia de aplicar las herramientas de control financiero." (Morillo, et al. 2020, p. 160).

5.1. Recomendaciones

Basados en las debilidades del sistema contable utilizado por la empresa para el control financiero, se formulan las siguientes recomendaciones, de cara a optimizar la contribución de dicho sistema contable al control financiero de la empresa Importadora Jiménez Cía. Ltda.

Al tenor de las deficiencias halladas y del marco teórico de la investigación, consultadas en su fase documental se propone lo siguiente, que lejos de ser estrategias son acciones concretas, e incluso planteamiento, que pudieran ser profundizados en futuras investigaciones.

En primer lugar se proponen acciones para analizar la solvencia y rentabilidad de la empresa, basados en índices o ratios calculados de los estados financieros generados por el sistema contable, como última función de los sistemas contables y a la vez herramienta de control interno, donde no sólo el sistema contable se limite a resumir, y presentar información financiera, sino que además analice e interprete la información, a partir de índices de endeudamiento, de actividad o eficiencia, y de rentabilidad.

En el mismo sentido de análisis e interpretación de la información financiera, se proponen medidas de desempeño para la unidad de despacho y bodega, considerando la actual ausencia de metas y medidas de desempeño en dicha unidad que pudieran no solo detectar oportunamente fallas o errores en la ejecución de las actividades planeadas y asegurar la confiabilidad de la información sobre los inventarios de la empresa (activos de gran relevancia), sino también involucrar al personal de la unidad en el proceso de toma de decisiones. También dentro de la unidad de despacho y bodega se proponen

acciones concretas para el cálculo e interpretación de índices asociados a sus operaciones tales como la rotación en días del inventario, dato básico para medir el ciclo neto de comercialización.

Todas estos indicadores financieros, al igual que las medidas endeudamiento, de actividad o eficiencia, y de rentabilidad, recomendadas anteriormente, como fase final en el funcionamiento del sistema contable correspondiente a la interpretación de la información financiera, deben ser seguidas en la empresa internamente a través del tiempo, y/o a partir de proyecciones, mediante un análisis horizontal de estado financieros. También pueden ser comparadas con los promedios alcanzados por la industria, y analizar sus tendencias frente a la competencia; no obstante, esta comparación con otras empresas similares o con los promedios industriales, solo debe ser usado como una guía o para identificar desviaciones respecto al promedio industrial, y no como una meta.

6. Bibliografía

- Balanzategui-García, R., Ramírez-Salas, A., Soto-Benítez, V., & Gavilanes-Sarmiento, R. (2021). Procesos de sistematización de la gestión de contabilidad en las empresas industriales. *Ciencias económicas y empresariales*, 7, 527-530. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i5.2266>
- Besley, S. y Brigham, E. (2016). Fundamentos de administración financiera. (14. ed.). México: Cengage Learning.
- Blocher, E., Stout, D., Cokins, G. y Chen, K. (2008). Administración de costos. Un enfoque estratégico. (4ta. Ed.). México: McGraw Hill.
- Castro Game, J., Gavilanes Castro, M., & Guevara Córdova, P. (2023). Software informático como

- alternativa para la gestión contable. *Revista Recimundo*.
[https://doi.org/10.26820/recimundo/7.\(1\).enero.2023.186-196](https://doi.org/10.26820/recimundo/7.(1).enero.2023.186-196)
- Catacora, F. (1999). *Sistemas y Procedimientos Contables*. Bogotá: Mc Graw Hill
- CEPAL, N. (2021). *Claves de la CEPAL para el desarrollo N° 9: Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2021*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11362/47359>
- Cifuentes-Quíñonez, L., Endara-Arguello, I., Reyes-Vélez, P., & Rivas-Cedeño, L. (2018). Limber L. *Dominio de las ciencias*, 4. <https://doi.org/10.23857/dc.v4i1.730>
- Díaz, L. (2022). Factores de impacto en los sistemas contables. *Revista Visión Contable*, 118-133. <https://doi.org/10.24142/rvc.n25a>
- Estupiñán Gaitan, R. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión* (3ra Edición ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones Limitada. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=LIBROS+DE+del+control+financiero&ots=u7hXKF9sLL&sig=LAOhz2M-PuxonnXuGDE9MKAWvqg#v=onepage&q=LIBROS%20DE%20del%20control%20financiero&f=false>
- Fajardo Ortiz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Universidad Técnica de Machala. doi:<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12487>
- Feria, H., & Mantecon, S. (2019). La triangulación metodológica como método de la investigación científica. Apuntes para una conceptualización. *Revista Didáctica y Educación*, 10(4) 137-147. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7248603>
- González Montoya, C., Puerta Castrillón, V., & Chamorro González, C. (2021). Principales retos de la profesión contable desde las perspectivas económica, digital y científica. *Revista Visión Contable*, 31-57. doi: <https://doi.org/10.24142/rvc.n24a3>
- Huacchillo Pardo, L., Ramos Farroñan, E., & Pulache Lozada, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- León, F., Rivas, F., Racines, A. y González, M. (2020). La planificación y control financiero de la empresa. Editado por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra (Ecuador), la Universidad Técnica Particular de Loja (Ecuador) y la Universidad de Los Andes (Venezuela). Ibarra, Ecuador. pp. 220.
- López Intríago, C., Erazo Álvarez, J., Narváez Zurita, C., & Moreno, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Koinonia*. doi:<https://doi.org/10.35381/r.k.v6i10>
- Mantilla, B. S. (2005). *Auditoría de control: control interno informe Coso*. Cuarta edición. Ecoe Ediciones.
- Mendenhall, W., Scheaffer, R., & Lyman Ott, R. (1 Sept. 2006). *Elementos de muestreo*. Ediciones Paraninfo, S.A.
- Mendoza Saltos, M., Palma Macías, G., & Pozo. (2019). Estudio empírico sobre

- los sistemas contables en las pymes del cantón ecuatoriano. doi:<http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v13n2/2073-6061-cofin-13-02-e01.pdf>
- Morillo, M., Molina, O., Matrínez, F., Revelo, I., Tenesaca, R. y Alvarado, P. (2020). El control financiero en el corto y largo plazo. pp. 167-185. Capítulo 5, publicado en Alvarez, F. y otros "La planificación y control financiero de la empresa". Editado por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra (Ecuador), la Universidad Técnica Particular de Loja (Ecuador) y la Universidad de Los Andes (Venezuela). Ibarra, Ecuador.
- Morillo, M. (2018). Estructuración, control y reducción de costos en Venezuela. *Universidad y Sociedad*, 10(2), 263-272. Recuperado de <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>
- Navarro Stefanell, F., & Milena Ramos , L. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad y Desarrollo*, 245-267. doi:<http://dx.doi.org/10.19052/ed.3473>
- Pico Gutiérrez, E., & Núñez Neira, S. (2018). El software contable como herramienta técnica en las microempresas de la provincia de Santa Elena, Ecuador. *Revista Killkana Sociales*, 2(1). doi:<https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v2i1>
- Reyes Guaringo, G. M. (04 de 2014). HERRAMIENTAS DE CONTROL INTERNO PARA LA EMPRESA. UNIVERSIDAD REGIONAL AUTÓNOMA DE LOS ANDES. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/2448>
- Rodríguez del Cristo, L. (2021). Los sistemas contables automatizados y su utilización en las entidades. *Cofin Habana*, 15(1). Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612021000100008&lng=es&tlng=es.
- Suarez, S. (1996). Nuevos Horizontes para la contaduría: hacia el siglo XXI. México D. F.: Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C.
- Torres, A. (2019). Elementos de un sistema de información contable efectivo. *QUIPUKAMAYOC*, 27(53) ENERO-ABRIL, 2019: 73-79
- Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2013). Fundamentos de administración financiera. (13ra. ed.). México: Prentice Hall
- Vizcaino, A., & Becerra, G. (2019). Uso de un software contable. *Revista espacios*. doi:<https://www.revistaespacios.com/a19v40n36/a19v40n36p01.pdf>