

## LA CONTABILIDAD DE COSTOS COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN PARA EL DESARROLLO DE MICROEMPRESAS, SECTOR CAMARÓN

### COST ACCOUNTING AS A MANAGEMENT TOOL FOR THE DEVELOPMENT OF MICROCOMPANIES, THE SHRIMP SECTOR

Martin Andrés Romero Lalangui<sup>1</sup>

E-mail: [martin.romero.l@est.umet.edu.ec](mailto:martin.romero.l@est.umet.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7465-618X>

Gabriela Alexandra López Gómez<sup>1</sup>

E-mail: [gabriela.lopez@est.umet.edu.ec](mailto:gabriela.lopez@est.umet.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2532-1914>

Ruth Maryury Delgado Olaya<sup>1</sup>

E-mail: [rdelgado@umet.edu.ec](mailto:rdelgado@umet.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7159-3729>

Kenia Lizzeth Carchi Arias<sup>1</sup>

E-mail: [kcarchi@umet.edu.ec](mailto:kcarchi@umet.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4023-4015>

<sup>1</sup>Universidad Metropolitana del Ecuador.

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Romero Lalangui, M.A, López Gómez, G.A, Delgado Olaya, R.M, & Carchi Arias, K.L. (2022). La contabilidad de costos como herramienta de gestión para el desarrollo de microempresas, sector camarón. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 7(2), 165-172. <http://rccd.ucf.edu.cu/index.php/rccd>

#### RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar la contabilidad de costos como herramienta en la gestión para el desarrollo en la microempresa Chávez Hidalgo Tony Renato. Se utilizaron técnicas de análisis económico y financiero para la determinación de la rentabilidad en el período septiembre-diciembre 2019. La investigación realizada fue de carácter descriptivo-aplicativo, de naturaleza empírica, con una amplitud a nivel micro y un diseño transversal. Se aplicó una entrevista al propietario y contador del negocio; además, se obtuvo las declaraciones de impuestos de la página del Servicio de Rentas Internas. Se analizó la distribución de los recursos, financiamiento y patrimonio de la entidad, mediante el análisis vertical e indicadores financieros. Los resultados obtenidos permitieron concluir que la microempresa presenta altos niveles de liquidez y endeudamiento, junto con un bajo rendimiento, lo que implica una gestión deficiente en la administración del uso de sus recursos, esto refleja una imperante necesidad del microempresario en la implementación de la contabilidad de costos para potenciar el crecimiento de la entidad.

#### Palabras clave:

Estados financieros, costos, gestión.

#### ABSTRACT

The objective of this research work was to analyze cost accounting as a management tool for the development of the microcompany Chávez Hidalgo Tony Renato. Economic and financial analysis techniques were used to determine profitability in the period September-December 2019. The research carried out was descriptive-aplicative, empirical in nature, with a micro-level amplitude and a cross-sectional design. An interview was applied to the owner and accountant of the business; in addition, tax returns were obtained from the Internal Revenue Service website. The distribution of resources, financing and equity of the entity was analyzed by means of vertical analysis and financial indicators. The results obtained allowed concluding that the microenterprise presents high levels of liquidity and indebtedness, together with a low yield, which implies a deficient management in the administration of the use of its resources, this reflects an imperative need of the microentrepreneur in the implementation of cost accounting to enhance the growth of the entity.

#### Keywords:

Financial states, costs, management

## INTRODUCCIÓN

El mundo ha cambiado dramáticamente durante los últimos años y los efectos de la globalización se han hecho sentir en diferentes campos de estudio. Uno de estos es la forma de realizar negocios en las empresas, pues actualmente están obligadas a gestionar sus negocios ya no a través de especulaciones vagas; sino a través, de información real y decisiones oportunas, que les permitan estar al tanto de su evolución y del nivel de exigencias del mercado competitivo. Es por ello, los negocios necesitan aplicar la contabilidad como herramienta de gestión con miras al desarrollo.

En este aspecto, autores como Horngreen, Datar, & Rajan (2012) señalan que desde el punto de vista genérico, la contabilidad en las organizaciones constituye una herramienta de suma importancia para que los propietarios, inversionistas y directivos puedan, por una parte, administrar y coordinar cada una de las actividades o áreas funcionales de las que son responsables con miras al crecimiento de la estructura organizativa.

Uno de los puntos más importantes por la cual la contabilidad es considerada una herramienta de gestión es la emisión de estados financieros. De acuerdo al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) (2017) la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) los estados financieros se definen como: aquellos estados que pretenden cubrir las necesidades de usuarios tanto internos como externos; de acuerdo, a la medida de sus necesidades específicas de información (pp. 1-2). En este sentido, los estados financieros son el producto final de la contabilidad que posteriormente son analizados como soporte de información en la toma de decisiones. Los principales estados financieros que emite una empresa son: el estado de resultado o estado de resultados integrales, balance general, estado del flujo de efectivo, estado de cambios en el patrimonio y el informe de notas explicativas a los estados financieros.

Una de las mejores formas en que la entidad puede aprovechar la información contenida en los estados financieros es mediante la aplicación de un efectivo análisis financiero, este último debe entenderse (Toctaguano Yugcha, 2018) como un “proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos de hechos históricos y actuales de una empresa” (p. 18). El proceso implica entre otras cosas, la realización de cálculos e interpretación de criterios sobre los diversos indicadores que permitan la valoración del desempeño financiero y operacional. Entre las técnicas de análisis financieros más comunes están:

- **Análisis horizontal:** Es todo tipo de análisis que se aplica a la información de los estados financieros de varios ejercicios, puede ser utilizado para comparar las cifras del año en curso con las de otros años. Para Wild, Subramanyam, & Halsey, (2007) este análisis tiene la ventaja de presentar los cambios en cantidades absolutas de dólares, así como en porcentajes; debido a que, al calcular los cambios en porcentajes, los diferentes datos en dólares producen cambios que no concuerdan con la importancia real de estos.

- **Análisis vertical:** Es el análisis basado en la información que proporciona la organización respecto a los estados financieros correspondientes de un mismo período. El análisis de estados financieros porcentuales es útil para comprender la constitución interna económica y financiera de la entidad (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007).

**Índices de razones financieras:** Son diversos indicadores para medir o cuantificar la situación financiera de una entidad, ya sea en su totalidad o en una unidad de ella. El análisis financiero corresponde a su situación actual, basada en operaciones presentes o pasadas, recopiladas e interpretadas a través de datos procesados utilizando técnicas de análisis de estadística; asimismo, contribuye en proyectar el futuro crecimiento o proyectos de inversión (Baena, 2010).

A pesar de lo expuesto, es necesario recordar que no todas las organizaciones son iguales, ya que estas pueden diferir dependiendo de factores tales como: la finalidad de la misma, la actividad a la que se dedica, su tamaño, constitución legal, entre otros. Es así que, dependiendo del tipo de negocio, se define el tipo de contabilidad y la información para la toma de decisiones. Tal es el caso de las empresas de producción, para los cuales una contabilidad de costos que tenga como punto culminante la emisión de estados financieros no es suficiente, estas requieren del análisis de los costos que se invierten en la producción.

La contabilidad de costos, a diferencia de la contabilidad general ciencia contable, es **“un sistema contable especial, que tiene como objetivo principal suministrar los elementos necesarios para el cálculo, control y análisis de los costos de producción de un bien o servicio”** (Vallejos Orbe, & Chilinguina Jaramillo, 2017, p. 5). Asimismo, la contabilidad de costos se encarga de la acumulación y el análisis de la información para uso interno de los gerentes en la planeación, control y toma de decisiones. Entre los fines de la contabilidad de costos se encuentran: 1) cálculo del costo unitario por producto terminado; 2) evaluación de inventarios y cálculo de utilidades; 3) reconocimiento de la importancia de cada uno de los elementos del costo; 4) fijación de políticas y planeación a largo plazo; 4) aumento o disminuir la línea de fabricación o producción.

La contabilidad de costos es considerada una herramienta de gestión para empresas productoras o de servicios, especialmente considerando la información que pueden llegar a proporcionar tanto a usuarios internos como externos con relación al funcionamiento operativo de la entidad y que sean de ayuda en la toma de medidas correctivas. En este último aspecto, los autores Hansen & Mowen (2009) señalan que la gerencia estratégica de costos puede ser entendida como el conjunto de acciones que hay que tomar para garantizar el éxito potencial de los recursos invertidos y ser competitivos. El éxito radica en la utilización que la gerencia hace de la información de costos que resulta del análisis y combinación de la información de la cadena de valor, el posicionamiento estratégico y las causales del costo.

En la práctica, se observa que las organizaciones que no asumen la responsabilidad en aplicar contabilidad de costos están en su mayoría destinadas al estancamiento y el

fracaso, pues no mantienen un control eficiente de sus recursos. Esta situación aparentemente obvia, no lo es para la gran mayoría de microempresarios, que ven a la ciencia contable como un accesorio del cual pueden prescindir hasta que el estado se los exija. Esto crea un problema en el que, los negocios al ser catalogados como “no obligados a llevar contabilidad” rehúyen de la aplicación de esta herramienta de gestión tan necesaria en su desarrollo empresarial. Según (Artieda, 2015)2(2 las micro, pequeñas y medianas empresas aplican los sistemas tradicionales de costos para cumplir con el marco legal vigente y establecer estados financieros que serán declarados al fisco; es decir, es una contabilidad fiscalista. Pero este tipo de información no permite tomar decisiones estratégicas, ya que se desconocen los costos dentro de la cadena de valor, el valor agregado generado para crear valor, así como las eficiencias de los costos dentro de la estructura de los procesos productivos. Todo ello no permite a la empresa realizar evaluación comparativa, aplicar justo a tiempo a los procesos de control de inventarios entre otros, limitando su desarrollo y crecimiento.

Con estos antecedentes, se encontró que la microempresa Chávez Hidalgo Tony Renato, especializada en la explotación de criaderos de camarón, a pesar de dedicarse a esta actividad de producción, no aplica contabilidad de costos, ya que considera suficiente emplear registros de ingresos y egresos para el control de sus operaciones. El objetivo de la investigación es analizar la contabilidad de costos como herramienta de gestión para el desarrollo de microempresas. Caso de estudio “Chávez Hidalgo Tony Renato”, sector camarón, mediante el uso de técnicas de análisis económico y financiero para la determinación de la rentabilidad en el período comprendido septiembre-diciembre 2019.

Es importante detallar que el presente estudio; además de ayudar a la dirección de la microempresa, es un referente para otros microempresarios del área de la producción, acerca de los beneficios de implementar esta herramienta; asimismo el trabajo tendrá un impacto en los estudiantes involucrados, pues resulta una experiencia vinculada al ámbito profesional en las actividades contable y financiera. Por último, se deja una guía útil para todo investigador que esté interesado en conocer sobre la contabilidad de costo como elemento indispensable en la gerencia de microempresas productoras y su desarrollo empresarial.

## Metodología

La entidad en cuestión se ubica en la Isla Pongal, cuenta con una piscina de aproximadamente 8 hectáreas y al momento de la investigación mantenía contratados a un total de cinco empleados (una administradora, una contadora y tres trabajadores de campo). Para determinar la situación económica y financiera en la microempresa objeto de estudio, se realizó el levantamiento de la información a través de un inventario inicial, posterior a la aplicación del proceso contable que finalizó con la emisión de sus estados financieros.

El tipo de investigación realizada es cuantitativa-aplicada, sobre la realidad contable y se plantea resolver un problema en el contexto de las actividades contable-financieras que deben desarrollar las microempresas; a través de

la contabilidad de costos como herramienta de gestión. Asimismo, tiene un enfoque descriptivo sobre las características contables de la microempresa; es decir, de sus variables de costos de producción. El estudio también se categoriza de naturaleza empírica, no experimental y con una amplitud a nivel micro; debido a que es un estudio de caso; con un diseño de tipo transversal, el análisis de la contabilidad de costos en la microempresa se realizó en un período de tiempo definido.

Las fuentes de información utilizadas fueron primarias; con una entrevista al dueño y al contador de la empresa, lo que proporcionó el proceso de operación en la producción. Además, se realizó un muestreo de las operaciones, evidencias en comprobantes de ventas y documentos complementarios. Asimismo, se utilizaron fuentes secundarias extraídas de la base de datos del Servicio de Rentas Internas, información adicional como declaraciones y estado tributario.

La información fue procesada haciendo uso de las herramientas Microsoft Excel 2019 (v19.0) y el sistema contable VisualFac, en el cual, a partir del muestreo realizado, fueron desarrollados los estados financieros y el posterior análisis. Es necesario señalar que esta investigación toma como base los resultados obtenidos en la encuesta realizada a 416 microempresarios en la provincia de El Oro, vinculadas en el proyecto de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría, cuyos resultados motivaron el estudio de la persona natural no llevada a llevar contabilidad “Chávez Hidalgo Tony Renato” y sugerir la aplicación del proceso contable de acuerdo a sus necesidades.

## Resultados y Discusión

En la Figura 1 se observa la agrupación de los rubros y la determinación de la inversión, en maquinaria, inventarios, edificio, materiales, entre otros. En este primer proceso se obtiene información sobre la estructura financiera de la microempresa; y, según el autor Zapata Sánchez (2017) es necesario validar la información; es decir, intervenir en tomas físicas de mercaderías, de activos fijos, constatación de las obligaciones y derechos que influyen en las operaciones que se ejecuten en la empresa.

DETALLE	SUB-PARCIAL	PARCIAL	TOTAL
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO			\$ 217.650,17
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA DIRECTA			\$ 1.678,05
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS			\$ 290,38
TERRENOS			\$ 176.000,00
MEJORAS TERRITORIALES			\$ 1.068,99
Adecuaciones realizadas en el terreno		\$ 1.068,99	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			\$ 71.702,20
Maquinarias y Equipos		\$ 21.585,20	
Muebles y Enseres		\$ 2.297,00	
Maquinas y Accesorios de Oficina		\$ 820,00	
Vehículo		\$ 47.000,00	
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES			\$ 12.624,47
PRESTAMOS BANCARIOS POR PAGAR			\$ 310.320,93
PATRIMONIO			\$ 145.444,39
Capital Aportado		\$ 145.444,39	
Chávez Hidalgo Tony Renato	\$ 145.444,39		

Figura1. Inventario inicial<sup>1</sup>

La determinación de los valores iniciales de la entidad, tanto de los recursos como obligaciones, son imprescindibles

<sup>1</sup> Nota. El gráfico representa todos los recursos, obligaciones y patrimonio que la microempresa camaronera “Chávez Hidalgo Tony Renato” posee al 1 de septiembre del 2019.

para dar inicio al proceso de información de los estados financieros. A partir del inventario inicial se continúa durante todo el proceso contable y en cada período, con las respectivas variaciones producto de las fluctuaciones de las operaciones económicas que surjan en la empresa. Pues el nuevo ejercicio siempre continuará al inicio de cada período contable, aunque este puede no ser el caso en países donde se experimente una hiperinflación y otros fenómenos inflacionarios; ya que las Normas Internacionales de Contabilidad; establecen que para estos casos, será necesario otro tipo de valoración (Romero López, 2012). Es preciso tener en cuenta que, para el reconocimiento de los valores en inventarios, la microempresa objeto de estudio está obligada a la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 41 Agricultura, pues esta normativa específica el proceso a seguir para medir y determinar eficientemente el valor razonable de sus activos biológicos, así como su correcto tratamiento contable a lo largo de su transformación biológica y al término de cosecha (Mallar, 2013, p. 3).

Tras finalizar con la evaluación del inventario inicial en la microempresa, y con el historial de las actividades, se procedió a registrar las diferentes operaciones durante el período comprendido entre el 01 de septiembre hasta el 31 de diciembre del 2019 (momento en el que la organización terminó su segunda corrida anual de camarón). La contabilidad de costos permite la elaboración del estado de costos de producción y ventas, debido a que *“la base para elaborar los estados financieros es el estado de costos de producción y ventas que es un informe detallado que clasifica y acumula los diversos rubros que integran el costo de fabricación durante un período económico”* (Sigüenza García, 2019, p. 14).

En la Figura 2 se evidencia los respectivos elementos del costo durante el período estudiado, siendo el monto de materia prima directa el mayor de éstos, ya que acumula aproximadamente el 51% del total de costos incurridos en la producción; a este le sigue el total de mano de obra directa, aproximadamente el 25% de los costos; y en costos indirectos de fabricación el 24% del total costos.

TONY RENATO CHÁVEZ HIDALGO ESTADO DE COSTOS PRODUCCIÓN Y VENTAS Al 31 de Diciembre del 2019 Expresado en Dólares Americanos		
Materia Prima Directa Utilizada		\$ 13.595,71
Inventario inicial de materiales directos	\$ 1.678,05	
(+) Compras Netas de Materia Prima Directa	\$ 12.314,80	
(=) Materia prima disponible para la producción	\$ 13.992,85	
(-) inventario final de materia prima directa	\$ 397,14	
Mano de Obra Directa	\$ 6.681,45	
Costo Primo	\$ 20.277,16	
Inventario inicial de materiales indirectos		
Gastos Indirectos de Fabricación	\$ 6.382,30	
(+) Gasto Indirecto de Fabricación Netos	\$ 1.704,02	
(=) Materia prima indirecta disponible	\$ 1.704,02	
(-) Inventario final de materia prima indirecta	\$ -	
(=) Materiales directos utilizados	\$ 1.704,02	
(+) Mano de obra indirecta	\$ 684,30	
(+) Mantenimiento de maquinaria	\$ 2.501,45	
(+) Depreciación maquinaria	\$ 1.492,53	
Costo de Producción	\$ 26.659,46	
(+) Inventario inicial de productos en proceso	\$ -	
Costo de productos en proceso	\$ 26.659,46	
(-) Inventario final de productos en proceso	\$ -	
Costo de productos terminados del periodo	\$ 26.659,46	
(+) Inventario inicial de productos terminados	\$ -	
Costo de productos disponibles para la venta	\$ 26.659,46	
(-) Inventario final de productos terminados	\$ -	
Costo de producción y ventas del periodo	\$ 26.659,46	

Figura 2. Estados de Costos de Producción y Ventas<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Nota. La imagen representa la inversión en la producción de camarón en el período comprendido del 1 de septiembre hasta el 31 de diciembre del 2019.

Los valores totales obtenidos en este informe siempre van a diferir en cada empresa y los porcentajes de participación que posean los elementos del costo de producción, probablemente también dependiendo de la actividad a la que se dedique la entidad. En el caso de la camaronesa estudiada, al comparar los resultados encontrados con los que presentan los autores (Garzon Espinoza & Muñoz Figueroa, 2018) la participación en cada elemento del costo no difieren en cuanto al volumen de inversión en cada costos; ocupando la materia prima directa el 84% del total costos, la mano de obra directa el 9% y los costos indirectos de fabricación el 7%. El aspecto primordial en la determinación de los costos de producción y ventas es que, a través de estos, los administradores y propietarios de la entidad tengan información adicional para la correcta toma de decisiones, como en las áreas de los inventarios o los plazos promedios del consumo, producción y ventas (Chagolla Farías, Campos Delgados, & Hernández Rodríguez, 2019).

Seguido se elabora el estado de resultados y balance general, los cuales fueron evaluados basándose en herramientas de análisis vertical y algunos indicadores financieros de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad.

### Estado de Resultados

El estado de resultados a diferencia del estado de situación financiera, presenta la información de un período fiscal; es decir, es un informe corto. Para (Elizalde, 2019) muestra la utilidad o pérdida obtenida en un período determinado por diversas actividades operacionales y no operacionales, su importancia radica en determinar la correspondencia de ingresos, costos y gastos en diferentes períodos y se conoce la utilidad o pérdida en que ha incurrido la empresa.

En la Figura 3, se realizó el análisis vertical al estado de resultados. Entre los aspectos más notables en los resultados, se evidencia un total en ventas de \$43.902,80 con un costo de producción de \$26.659,44; es decir, el 60,72% del valor producido en ventas fue destinado al pago de costos totales incurridos. Asimismo, la empresa destinó sus recursos en la cancelación de otros tipos de egresos, como son los gastos administrativos, que suman un valor de \$5.682,03 y representan el 12,94% del total de ventas; mientras que, los gastos financieros suman un total de \$9.993,33 con un 22,76% del total ventas.

Entre los gastos administrativos incurridos en el ejercicio, se encuentran: sueldos, salarios y demás remuneraciones, gastos generales, gastos de viaje y gastos por provisiones, depreciaciones y amortizaciones; los gastos financieros incurridos corresponden a los intereses y comisiones bancarias. De entre las cuentas mencionadas, las de mayor peso son los sueldos, salarios y demás remuneraciones con el 10,15% de ventas; y el gasto de intereses y comisiones bancarias el 22,76%. Con estos resultados se calcula una utilidad antes del 15% trabajadores e impuestos por \$1.568,00; lo cual indica que la microempresa, una vez cancelados todos los costos y gastos obtiene una utilidad antes del 15% de trabajadores e impuestos del 3,57% del total de sus ventas.

TONY RENATO CHÁVEZ HIDALGO				
Estado de Resultados				
Del 01 de Septiembre al 31 de Diciembre del 2019				
Expresado en Dólares Americanos				
4.	<b>INGRESOS</b>		\$ 43.902,80	Análisis vertical
4.1.	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		\$ 43.902,80	
4.1.01	Venta de Bienes		\$ 43.902,80	
4.1.01.01	Ventas IVA 0%	\$ 43.902,80		100,00%
5.	<b>COSTOS Y GASTOS</b>		\$ 42.334,80	96,43%
5.1.	<b>COSTOS DE VENTA Y PRODUCCIÓN</b>		\$ 26.659,44	
5.1.01.	Costos de Venta		\$ 26.659,44	
5.1.01.02.	Costos de Venta 0%	\$ 26.659,44		60,72%
5.2.	<b>GASTOS</b>			
5.2.02.	Gastos Administrativos		\$ 5.682,03	12,94%
5.2.02.01.	Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones		\$ 4.454,32	10,15%
5.2.02.03.	Gastos Generales		\$ 480,47	1,09%
5.2.02.05.	Gastos de Viaje		\$ 685,44	1,56%
5.2.02.09.	Provisión, Depreciaciones y Amortizaciones		\$ 61,80	0,14%
5.2.04.	Gastos Financieros		\$ 9.993,33	
5.2.04.01	Intereses y Comisiones Bancarias		\$ 9.993,33	22,76%
	Ganancias / Pérdidas del Período		\$ 1.568,00	3,57%

Figura 3. Estado de Resultados<sup>3</sup>

Comparando este informe con el de otras empresas, los porcentajes no varían significativamente, así se puede evidenciar en trabajos publicados por (Montenegro Castro, 2019) & (Vera Escalante, 2020) en los cuales los resultados obtenidos en el total de costos de producción tienen valores aproximados del 61% y 74% respectivamente, o incluso en el análisis que presenta (Calle Izurieta, 2020) se calcula el valor del 79%. Como se observa el costo de producción representa un peso importante al influir en la utilidad o ganancia al final del período. De la literatura revisada existen casos como el que menciona (Maldonado Villalta, 2019) la utilidad del 6.42% permite a la empresa cubrir las expectativas de la entidad de manera satisfactoria.

A pesar de ello, es aconsejable que se evalué hasta qué punto las bajas utilidades obtenidas son responsabilidad de la propia empresa, pues es factible que estas sean en parte consecuencia de los diversos eventos desencadenados, como resultados macroeconómicos que no pueden ser controlados por la entidad; pues un ejemplo es como señala (Paladines Morocho, Moreno Narváez, & Vásconez Acuña, 2020) respecto a las camaroneras en la provincia de El Oro, el 100% confirmó que los precios del producto disminuyeron por causas de la pandemia del Covid-19 y en consecuencia los ingresos y utilidades esperadas (p. 257).

### Balance General

El balance general o también llamado estado de situación financiera, es un documento contable que refleja la situación estructural financiera de un ente económico a una determinada fecha (Elizalde, 2019). Este informe está conformado por los activos, pasivos y patrimonio o capital contable, según sea la composición del capital. En el análisis del estado de situación financiera, como muestra la Figura 4, está estructurado por el primer grupo de activos y subgrupos corrientes que suman un total de \$187.250,95; lo que representan el 43%; mientras que, el subgrupo activo no corriente posee un valor de \$247.216,87; cuyo peso

<sup>3</sup>Nota. La imagen representa las operaciones económicas que incluyen los ingresos, costos y gastos en la microempresa de producción de camarón en el período comprendido del 01 de septiembre hasta el 31 de diciembre del 2019.

es del 57%; correspondientes al total de los recursos que posee la microempresa objeto de estudio. En los activos, las cuentas de mayor peso son la cuenta bancos, por los valores que mantiene depositados en su cuenta corriente, representando el 42,97% y la cuenta de terrenos con un porcentaje del 40,51%.

TONY RENATO CHÁVEZ HIDALGO			
Estado de Situación Financiera			
Al 31 de Diciembre del 2019			
Expresado en Dólares Americanos			
1.	<b>ACTIVO</b>		
1.01.	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
1.01.01.	Efectivo y Equivalentes al Efectivo		\$ 186.853,81
1.01.01.01	Caja	\$ 184,30	
1.01.01.02	Bancos	\$ 186.669,51	
1.01.03.	Inventarios		\$ 397,14
1.01.03.01	Inventario de Materia Prima	\$ 397,14	
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		
1.02.	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
1.02.01.	Propiedad, Planta y Equipo		\$ 247.216,87
1.02.01.01.01	Terrenos	\$ 176.000,00	
1.02.01.01.02	Mejoras Territoriales	\$ 1.068,99	
1.02.01.05.01	Muebles y Enseres	\$ 2.297,00	
1.02.01.12.03	(-) Depreciación Acumulada de Muebles y Enseres	\$ -43,24	
	(=)	\$ 2.253,76	
1.02.01.06.01	Maquinarias y Equipos	\$ 21.585,20	
1.02.01.12.04	(-) Depreciación Acumulada de Maquinarias y Equipos	\$ -367,52	
	(=)	\$ 21.217,68	
1.02.01.08.01	Máquinas y Accesorios de Oficina	\$ 820,00	
1.02.01.12.06	(-) Depreciación Acumulada Máquinas y Accesorios de Oficina	\$ -18,56	
	(=)	\$ 801,44	
1.02.01.09.01	Vehículo	\$ 47.000,00	
1.02.01.12.07	(-) Depreciación Acumulada de Vehículo	\$ -1.125,00	
	(=)	\$ 45.875,00	
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		

Figura 4. Balance General - Activos<sup>4</sup>

En los resultados y el análisis al balance general, al compararlos con los trabajos de otros autores de negocios del mismo sector, como los obtenidos por (Montenegro Castro, 2019) se evidencia resultados en el activo corrientes del 58% y del activo no corriente del 42% con relación al total de activos. Sin embargo, en el proyecto de factibilidad que postula (Echeverría Maggi, 2018) el activo corriente alcanza el 32% del total activo y el no corriente entre 68% restante.

La figura 5 muestra el grupo de los pasivos entre los corrientes suman un total de \$15.379,18 que configuran el 3,54% del total de activos, es decir, de los recursos de la empresa; por otro lado, los pasivos no corrientes, suman un valor de \$272.076,25 que representan el 62,62% del total de activos. Dentro del grupo de pasivos corrientes existen cuentas como "*documentos por pagar proveedores*" y "*obligaciones con el seguro social*"; sin embargo, ninguna de estas repercute en gran medida en el total pasivos, mientras que el subgrupo de los pasivos no corrientes con su única cuenta de "*préstamos bancarios*" compone más de la mitad de los pasivos de la empresa; es decir la microempresa, se financia en su mayor parte con préstamos de instituciones financieras.

<sup>4</sup> Nota. La imagen representa las operaciones financieras del grupo de los activos con los que la microempresa cuenta al 31 de diciembre del 2019.

TONY RENATO CHÁVEZ HIDALGO Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre del 2019 Expresado en Dólares Americanos			
2.	<b>PASIVO</b>		Análisis vertical
2.01.	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
2.01.03.	Cuentas y Documentos por Pagar Local	\$ 13.020,42	3,00%
2.01.03.01			
2.01.07.03	Con el IESS	2359,10	3,00%
2.01.07.03.0	Aporte Personal por Pagar	1702,42	0,39%
2.01.07.04.	Por Beneficios de Ley a Empleado	\$ 656,68	0,15%
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 15.379,52	3,54%
2.02.	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
2.02.03.	Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 272.076,25	62,62%
2.02.03.01	Préstamos Bancarios	\$ 272.076,25	62,62%
	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	\$ 272.076,25	66,16%
	<b>TOTAL PASIVO TOTAL</b>	\$ 287.455,77	
3.	<b>PATRIMONIO</b>		
3.01.	<b>CAPITAL</b>		
3.01.01.	Capital Suscrito o Asignado	\$ 145.444,39	33,48%
3.01.01.01	Capital	\$ 145.444,39	
3.07.	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	\$ 1.568,00	0,36%
3.07.1.01	Ganancias / Perdidas del Periodo	\$ 1.568,00	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$ 147.012,39	33,84%
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$ 434.468,16	100,00%

**Figura 5. Balance General - Pasivos<sup>5</sup> y Patrimonio<sup>6</sup>**

Al realizar el análisis vertical de los pasivos, la microempresa Chávez Hidalgo Tony Renato concentra la mayor parte de su pasivo en el no corriente y mantiene un elevado porcentaje gracias a la deuda bancaria. Situación que para otras empresas es similar; ya que, en la provincia de El Oro, las empresas camaroneras apalancan sus actividades a partir de créditos bancarios tal como lo menciona (Paladines Morocho, Moreno Narváez, & Vásquez Acuña, 2020) en un estudio realizado, las empresas camaroneras Orenses, el "66.7% de los encuestados tienen crédito con la banca y el 33.3% dicen que no posee créditos... el 80% presentan problemas de liquidez para cancelar sus obligaciones financieras" (p. 260). Es necesario que la microempresa se mantenga vigilante en el pago de amortizaciones, renegocie la deuda en caso de presentarse dificultades y analice otras formas de apalancamiento a futuro, pues como señala Vera Correa, (2020) "las empresas preferirían el financiamiento mediante capital social al financiamiento mediante deuda a cambio de una menor carga sobre las ganancias de las empresas" (p. 13).

Por último, en el grupo del patrimonio, la microempresa posee un capital del \$145.444,39; lo que representa el 33,48% del total activos; es decir, recursos de la microempresa; mientras que, en la cuenta de resultados del ejercicio en este caso, compuesto únicamente por las ganancias del periodo; cuenta con un valor de \$1.568,00 y representa el 0,36% del total de activo.

### Indicadores financieros

Al obtener los estados financieros, como resultados de aplicar la contabilidad de costos, se realiza el análisis financiero utilizando 4 indicadores, cuyos resultados servirán como insumo para la acertada toma de decisiones:

- Indicador de Liquidez: prueba Ácida

<sup>5</sup> Nota. La imagen representa las operaciones financieras del grupo de los pasivos con los que la microempresa cuenta al 31 de diciembre del 2019.

<sup>6</sup> Nota. La imagen representa las operaciones financieras del grupo patrimonio con los que la microempresa cuenta al 31 de diciembre del 2019.

- Indicador de Solvencia: endeudamiento Patrimonial
- Indicador de Gestión: rotación de Ventas
- Indicador de Rentabilidad: margen de Utilidad Bruta

En la Tabla 1 se observan los resultados de los diferentes indicadores evaluados, el primero de ellos es la prueba ácida, que analiza la liquidez, los resultados indican que la microempresa posee \$12,15 dólares; para cubrir cada dólar de deuda, este análisis refleja que la empresa posee un muy elevado nivel de liquidez sin considerar el inventario en el ejercicio analizado.

A continuación, se calcula el indicador de endeudamiento patrimonial, que analiza la solvencia de la empresa, esto indica que la empresa, por cada dólar propio que tiene invertido, mantiene \$1,96 por cada deuda contraída con terceros.

Asimismo, se analiza el indicador de rotación de ventas; es decir, la eficiencia de la gestión de la microempresa; este indicador tiene como resultado un valor de \$0,10 lo cual permite señalar, que por cada dólar que la microempresa mantiene invertido en sus activos totales, se generan 10 centavos por ventas realizadas, esto pone en evidencia la poca eficiencia que la empresa hace en el uso de sus activos para la realización de ventas.

Finalmente, se analiza el indicador de margen de utilidad bruta, que analiza la rentabilidad de la microempresa; el valor obtenido es de \$0,39; es decir, que la microempresa por cada dólar en ventas realizadas genera 39 centavos de utilidad.

**Tabla 1. Indicadores financieros**

Factor	Indicadores	Formula	Resultado
Liquidez	Prueba Ácida		12,15
Solvencia	Endeudamiento Patrimonial		1,96
Gestión	Rotación de Ventas		0,10
Rentabilidad	Margen de Utilidad Bruta		0,39

Fuente: Microempresa Chávez Hidalgo Tony Renato.<sup>7</sup>

De acuerdo a Ollague et.al., (2017) los indicadores financieros se constituyen en una herramienta indispensable para la adecuada administración y control financiero de los recursos en las organizaciones (p. 24). En el estudio realizado por (Muñoz Briones, 2018) se analizaron los indicadores financieros de las empresas camaroneras de Huaquillas, Arenillas y Santa Rosa de la provincia de El Oro. Al comparar los resultados de este estudio con los obtenidos por la microempresa Chávez Hidalgo Tony Renato no existen gran disparidad entre los indicadores financieros que éstas obtienen y los aquí calculados, a excepción por el factor de liquidez, cuyo promedio de acuerdo al estudio, varía

<sup>7</sup> Nota. En tabla se observa los análisis financieros de las operaciones económicas y financieras de la microempresa al 31 de diciembre del 2019.

entre 0,39 y 0,19. En otras investigaciones presentadas por (Crespo et.al., 2018) & (Reyes de la Rosa, 2021) describen al análisis financieros es el resultado de las operaciones de la empresa durante el año anterior y analiza los nuevos acontecimientos que afectarán las operaciones futuras y tomar correctivos a corto y largo plazo.

## CONCLUSIONES

Una vez llevado a cabo el estudio de caso en la microempresa camaronera Chávez Hidalgo Tony Renato, persona natural no obligada a llevar contabilidad, se logra establecer la importancia de la contabilidad de costos como una herramienta de gestión; ya que proporciona información cuantitativa que sirve de base para la toma de decisiones de su propietario y administrativos. La empresa está atada a la categoría tributaria "**no obligados a llevar contabilidad**" lo que limita utilizar esta herramienta tan indispensable en el desarrollo y crecimiento empresarial. Es así que la aplicación de la ciencia contable básica y de costos en conjunto, con un sistema contable adaptado a las exigencias de la microempresa permite reducir riesgos, tomar decisiones con datos reales y aplicar correctivos en la gestión empresarial.

Asimismo, en el estudio realizado se demuestra que la administración no utiliza de forma óptima los activos líquidos; puesto que, mantiene una gran cantidad de efectivo depositado en bancos, sin ser usado en otras posibles inversiones. La administración de la microempresa debe analizar los costos y gastos incurridos; de manera que se produzca a mayor escala con el menor costo posible y que gestione otras alternativas de inversión en otros sectores; de modo que su exceso de efectivo se convierta en rentabilidad en el mediano o largo plazo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Artieda, C. (2015). Análisis de los sistemas de costos como herramientas estratégicas de gestión en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). *Revista Publicando*, 2(3), 90-113.
- Baena, D. (2010). *Análisis financiero, enfoque y proyecciones*. <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Análisis-de-estados-financieros-9na-Edición-John-J.-Wild.pdf>
- Calle Izurieta, R. E. (2020). Determinación del apalancamiento operativo financiero y total de una empresa camaronera bajo un panorama comparativo entre periodos 2019 y 2018. *UTMACH*, 2, 13-28.
- Chagolla Farías, M., Campos Delgados, P., & Hernández Rodríguez, J. (2019). El estado de costos de producción y ventas, y su análisis en las grandes empresas, una herramienta estratégica para las PYMES. *Revista del Claustro de Profesores de la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo*, 24(3), 28-70.
- Crespo García, M. K., Alaña Castillo, T. P., Farinango Salazar, R. A., Sotomayor Cabrera, K. K., Anais Ochoa, K., & Ruíz Carrillo, J. A. (2018). Análisis financiero aplicable al sector camaronero del cantón Machala de la empresa Marecillo S.A. *CEPUICAT*, 4(4), 9-22.
- Echeverría Maggí, P. D. (2018). Estudio de factibilidad para el desarrollo de una productora camaronera en la provincia del Guayas – Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6(8), 1-31.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 5-1(4), 217-226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Garzon Espinoza, E. C., & Muñoz Figueroa, J. M. (2018). Sistema de costeo para el proceso de producción y distribución de camarón. En *New England Journal of Medicine*, 372(2). Universidad de Guayaquil.
- Hansen, D. R., & Mowen, M. M. (2009). *Administración de costos: Contabilidad y control*. CENGAGE Learning.
- Horngreen, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2012). *Contabilidad de costos: Un enfoque gerencial*. Pearson Education.
- IASC. (2017). Norma Internacional de Contabilidad 1. En *Activos*, 11. IASC, p. 28.
- Maldonado Villalta, M. C. (2019). Situación financiera en base a un análisis actual del apalancamiento operativo, financiero y total de una empresa camaronera. *UTMACH*, 28.
- Mallar, M. Á. (2013). La gestión por procesos: Un enfoque de gestión eficiente. *Visión de Futuro*, 53(9), 11-33.
- Montenegro Castro, J. E. (2019). *Situación financiera de la empresa Maravilla Vivacel Cía. Ltda. periodo 2017-2018: El análisis financiero como herramienta eficaz*. Universidad Técnica de Machala.
- Muñoz Briones, J. C. (2018). Análisis a los estados financieros de empresas camaroneras en la provincia de El Oro, Ecuador. *INNOVA Research Journal*, 3(9), 112-125. <https://doi.org/10.33890/innova.v3.n9.2018.686>
- Ollague Valarezo, J. K., Ramón Ramón, D. I., Soto Ramón, C. O., & Novillo, E. F. (2017). Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *INNOVA Research Journal*, 2(8), 22-41. <https://doi.org/10.33890/innova.v2.n8.1.2017.328>
- Paladines Morocho, S. V., Moreno Narváez, V. P., & Vásquez Acuña, L. G. (2020). Implicaciones contables de los efectos del Covid-19 en el sector camaronero del Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(4), 243-272.
- Reyes de la Rosa, N. (2021). Rendimiento financiero en el sector camaronero: Caso EXPALSA. *UPSE*, 3(5), 5-24.

- Romero López, Á. J. (2012). *Contabilidad intermedia*. Mc Graw Hill.
- Siguenza García, J. E. (2019). Estado de costo de producción y ventas y su incidencia en la mano de obra. *UT-MACH*, 12-22.
- Toctaguano Yugcha, J. E. (2018). *Procesos contables e información financiera de la empresa «Morochó Barragán Lenin Hermán», de la ciudad de Santo Domingo, 2018*. Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Vallejos Orbe, H. M., & Chiliquinga Jaramillo, M. P. (2017). *Costos: Modalidad órdenes de producción*. Universidad Técnica del Norte.
- Vera Correa, G. E. (2020). *Análisis del costo de producción de cultivo de larvas de camarón de la compañía exportadora de camarón CEAEXPORT S.A., de la ciudad de Guayaquil*. 21(1). Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología.
- Vera Escalante, W. A. (2020). Los fondos de inversión como alternativa para el financiamiento del sector camaronero de la ciudad de Machala. *Universidad Técnica de Machala*, 23.
- Wild, J., Subramanyam, K. R., & Halsey, R. (2007). Análisis de estados financieros. *Mc Graw Hill*, 804. <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Análisis-de-estados-financieros-9na-Edición-John-J.-Wild.pdf>
- Zapata Sánchez, P. E. (2017). *Contabilidad general. Con base en las Normas Internacionales de Información Financiera*. Alfaomega.